

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR Banca pentru Locuinte PENTRU ANUL 2024

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

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/6985/2008*

*Cod Unic de Inregistrare
23739062*

*Registrul Bancar RB-PJR-
40-064/03.07.2008*

www.bcrlocuinte.ro

Continut

1	Introducere.....	1
2	Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	2
3	Cerinte de Publicare Neaplicabile	5
4	Domeniul de aplicare.....	7
5	Declaratia Organului de Conducere al BCR BpL	9
6	Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL	11
7	Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL.....	18
8	Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	19
9	Alte Informatii Generale	25
10	Criterii de Recrutare	26
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	28
12	Fonduri Proprii.....	30
13	Cerinte de Capital	36
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	39
15	Amortizorul de Capital Anticiclic	40
16	Riscul de Credit	41
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	42
18	Active Grevate si Negrevate de Sarcini	55
19	Riscul de Piata	56
20	Riscul de Lichiditate	58
21	Riscul Operational	62
22	Riscul Reputational	64
23	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	65
24	Politica de Remunerare	66
25	Efectul de Levier.....	69
26	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	72
27	Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	74
28	Abrevieri	78
29	Lista Anexelor.....	82

Lista de Tabele, Formulare si Grafice

1 Articole CRR neaplicabile	5
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2024	7
3 Indicatori de risc cheie si cifre relevante	10
4 Procesul de monitorizare strategica si operationala	17
5 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2024	18
6 Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la 31 decembrie 2024	19
7 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2024	20
8 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024	21
9 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024	21
10 Structura Comitetului de Audit si Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2024	22
11 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024	23
12 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2024	23
13 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2024	23
14 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in 2025	25
15 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri	30
16 Formularul UE CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate	31
17 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	31
18 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat	31
19 Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate	32
20 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2024	35
21 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru BCR BpL la 31 decembrie 2024	36
22 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II	36
23 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2024 la nivelul BCR BpL	37
24 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	38
25 Expuneri aferente tranzactiei de finantare prin titluri	39
26 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	39
27 Formularul UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	39
28 Distributia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital	40
29 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	40
30 Formularul UE CRB-B: Valoarea neta totala si medie a expunerilor	46
31 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor	47
32 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide	48
33 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor	49
34 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasele de expunere si de instrumente	50
35 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartii	51
36 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica	51
37 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante	52
38 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate	52
39 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	52
40 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	53
41 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate	53
42 Formularul NPL 03 – Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de numarul de zile de intarziere	53
43 Formularul NPL 04 – Expuneri performante si neperformante si ajustari pentru pierderi asteptate	54
44 Formularul NPL 09 – Active obtinute prin luarea in posesie sau executare	54
45 Formularul UE AE1 – Active grevate si active negrevate cu sarcini	55
46 Formularul UE AE2 – Garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise	55
47 Compozitia HLA pentru BCR BpL	60
48 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala la 31 Decembrie 2024	60
49 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2024 (formular reglementat)	61
50 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2024	65
51 NII BCR BpL la 31 decembrie 2024	65
52 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	69
53 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)	69
54 LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	70
55 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL	72
56 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (TOTAL IRB si STA)	73
57 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	73

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/20 decembrie 2013 privind cerințele prudenciale 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 prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, numită în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR"), se aplică la nivelul BCR Banca pentru Locuințe, numită în continuare "BCR BpL" sau "Banca". Acest raport este întocmit potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2024, dacă nu este altfel menționat.

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

- 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 în parte;
- Riscurile asumate (politicile și obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc și profilul de risc);
- Tehnicile de diminuare a riscului.

Informațiile complementare acoperă în principal următoarele arii de interes:

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

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

Prezentul raport de transparență al BCR BpL întrunește cerințele de publicare din Partea a 8-a din CRR, intrată în vigoare în data de 1 ianuarie 2014, precum și cerințele prevăzute în Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare. Informațiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, în concordanță cu ghidurile și regulamentele publicate separat de către ABE ("Autoritatea Bancară Europeană"), precum și recomandările Raportului Final "Raport final de implementare a standardelor tehnice privind publicarea de către instituții a informațiilor de la titlurile II și III din Partea a 8-a a Regulamentului UE Nr. 575/2013 (ABE/ITS/2020/04) și Regulamentului UE 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019.

Pregătirea raportului de transparență și revizuirea privind completitudinea și conformitatea cu regulamentele aplicabile a acestuia este în sarcina Direcției Managementul Riscului. Adicional, Raportul de transparență este verificat de către Direcția Conformitate.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 431 (2) CRR

Informații privind metodologia de evaluare a riscului operational

BCR BpL utilizează metoda indicatorului de bază (BIA) pentru a măsura necesarul de capital aferent riscului operational, detalii suplimentare se regăsesc în capitolul 21 al acestui raport.

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

Politica privind Raportul de transparență

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidențialitatea datelor

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecvența raportării

Documentul este publicat anual conform instrucțiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR

Mijloace de publicare

Raportul este publicat în limba română. BCR BpL a ales internet-ul ca mijloc de publicare al raportului de transparență. Acesta este disponibil pe website-ul BCR BpL (<https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/actionariat/transparența-publicare>). Informațiile prezentate în Raportul de transparență sunt după Adunarea Generală a Acționarilor și astfel includ incorporarea rezultatului 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 BCR BpL SA la 31 decembrie 2024 (numite în continuare "Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2024"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul BCR BpL (<https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/actionariat/rapoarte-situații-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operational

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

necesare sub cerințele de publicare stipulate în Art. 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare, sunt incluse în acest raport.

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR

Guvernanta corporativa

BCR Banca pentru Locuințe SA (BCR BpL), banca administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanta corporativă, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din România, principiilor directe ale Grupului BCR / EGB, precum și celor mai bune practici internaționale în domeniu.

Potrivit principiilor de guvernanta corporativa, în spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Națională a României (BNR), structura de conducere în ansamblul său și funcția de supraveghere în special au responsabilitatea stabilirii, evaluării și revizuirii periodice și sistemice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilităților colective și individuale, a modalității de monitorizare a implementării și aplicării întregului set de reglementări, fluxuri și chei de control, din perspectiva misiunii și viziunii asumate, a îndeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrării eficiente a riscurilor.

Principiile de guvernanta corporativă sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR. Conducerea BCR BpL asigură faptul că la nivelul Bancii există un cadru de guvernanta corporativă corespunzător, în vederea respectării tuturor cerințelor de guvernanta aplicabile.

În acest cadru, principiile asumate au în vedere faptul că BCR BpL face parte din Grupul BCR / Erste Group Bank - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrală și de Est, și sunt aliniate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR BpL:

- 1. Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor**
- 2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa**
- 3. Definirea de roluri, competente și responsabilități clare pentru Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv**
- 4. Transparența informațiilor**

1. Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor

- Asigurarea, prin prevederi clare și transparente la nivelul băncii care să protejeze drepturile acționarilor:
 - i. dreptul la metode sigure de înregistrare ca acționar/asociat;
 - ii. dreptul la informații relevante asupra mersului companiei, în timp util;
 - iii. dreptul de participare și vot în Adunările Generale ale Acționarilor și aici, în plus, dreptul de a fi informat cu privire la regulile și procedurile de vot aplicabile unor astfel de întâlniri;
 - iv. dreptul la o parte din profitul societății, în conformitate cu numărul de acțiuni deținute;
 - v. dreptul de a participa și de a fi suficient informat cu privire la schimbările din cadrul companiei: modificări ale actului constitutiv, autorizarea emiterii de acțiuni noi, tranzacții extraordinare (de exemplu vânzarea unei părți importante din activele companiei);
 - vi. dreptul de a adresa întrebări cu ocazia Adunărilor Generale ale Acționarilor inclusiv cu privire la raportul auditorului extern;
 - vii. dreptul de a participa la luarea de decizii strategice cum ar fi alegerea Consiliului de Supraveghere, sau de a-și exprima opinii cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere.
- Aplicarea unui tratament egal tuturor acționarilor
- Este interzisă utilizarea informației confidențiale, interne, în interes propriu, pentru obținerea anumitor avantaje.

2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa

- ✓ Stabilirea unei structuri de guvernanta care să contribuie la supravegherea eficientă a activității și care să țină cont de natura, scara și complexitatea diferitelor riscuri la care Banca este expusa;
- ✓ Implementarea unui cadru intern de guvernanta, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerințele de guvernanta aplicabile;
- ✓ Asigurarea unor resurse suficiente, pentru a se respecta astfel atât standardele grupului cât și standardele locale de guvernanta;
- ✓ Stabilirea unor mijloace corespunzătoare de monitorizare a activității Bancii;
- ✓ Asigurarea clarității și transparenței tuturor liniilor de raportare din și către Grup.

3. Definirea de roluri, competente si responsabilitati clare pentru Consiliul de Supraveghere si Comitetul Executiv

- ✓ Structura de conducere asigura o structura organizationala eficienta, prudenta si transparenta; un cadru de management dezvoltat eficient pentru promovarea performantei economice de ansamblu;
- ✓ Doua nivele ale structurii de management, cu delimitare clara a responsabilitatilor: Consiliul de Supraveghere are rolul de a directiona implementarea strategiei de ansamblu, functia de control a riscurilor si Comitetul Executiv, exercitandu-si responsabilitatile sale de coordonare a activitatii de ansamblu a Bancii;
- ✓ Delimitarea clara a tuturor responsabilitatilor organelor de conducere in Actul Constitutiv si regulamente interne;
- ✓ Respectarea cadrului de reglementare a activității stabilite de societatea – mamă (BCR S.A.), având în vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc și politicile stabilite de aceasta și evaluarea deciziilor sau practicilor la nivel de grup aplicabile BCR BpL, astfel încât acestea să nu determine încălcarea de către bancă a prevederilor cadrului de reglementare ori a regulilor prudentiale aplicabile la nivel individual pe teritoriul României;
- ✓ Stabilirea numărului de membri ai Consiliului de Supraveghere, numărul de membri independenți, modul de numire, revocare, remunerare;
- ✓ Stabilirea numărului de membri si a componentei Comitetului Executiv si analizarea periodica a atribuțiilor acordate acestuia si a responsabilităților individuale alocate fiecărui membru al Comitetului Executiv;
- ✓ Numirea si revocarea Presedintelui si a celorlalti membri ai Comitetului Executiv, stabilirea atributiilor Comitetului Executiv, a termenilor si conditiilor mandatelor membrilor sai, alocarea atributiilor fiecarui membru si aprobarea remuneratiei lor.

4. Transparența informațiilor

- ✓ Furnizarea, in mod periodic si in timp util, de informatii relevante si materiale referitoare la societate, pentru exercitarea in mod corespunzator a drepturilor de vot in cadrul adunarilor generale ale actionarilor, in conformitate cu cerintele de raportare prevazute de reglementarile aplicabile.

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 CRR	Cerere de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
409, 449	Securitzare	Expunere la pozițiile de securitzare.	BCR BpL nu detine în portofoliu expuneri la poziții din securitzare	N/A
436 (b)	Domeniul de aplicare	O prezentare a diferențelor existente între perimetrele de consolidare în scopuri contabile și prudentiale.	BCR BpL nu detine filiale.	N/A
436 (d)	Domeniul de aplicare	Valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare	BCR BpL nu detine filiale.	N/A
436 (e)	Domeniul de aplicare	Dupa caz, circumstanțele în care se aplica dispozițiile articolelor 7 și 9.	Aferent articolului 7, autoritatea competentă nu a acordat derogări în aplicarea acestui articol. Aferent articolului 9, BCR BpL nu detine filiale.	N/A
437 (1) (e)	Fonduri proprii	O descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu prezentul regulament, precum și instrumentele, filtrele prudentiale și deducerile pentru care se aplica aceste restricții.	Nu se aplica restricții la calcularea fondurilor proprii în concordanță cu Regulamentul 575.	N/A
437 (1) (f)	Fonduri proprii	În cazul în care instituțiile fac publici indicatori de capital calculați utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în prezentul regulament, o explicație detaliată a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.	BCR BpL nu face publici indicatori de capital calculați folosind elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.	N/A
438 (b)	Cerințe de capital	La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului său, inclusiv componenta cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.	Nu există o astfel de solicitare de la autoritatea competentă relevantă.	N/A
438 (d)	Cerințe de capital	Pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8% din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplică fiecărei categorii de expuneri care îi corespund corelațiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică: (i) fiecare dintre abordările prevăzute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursă, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficiente de diversificate, precum și altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii.	BCR BpL nu aplică modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR 8, Formularul UE CCR7
438 (c) (d)	Cerințe de capital	Informațiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informațiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc în temeiul cerințelor menționate mai sus din CRR atunci când acestora le este permis (în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) să nu deducă detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare ale unei societăți holding de asigurare.	BCR BpL nu detine participatii în întreprinderi de asigurare, reasigurare sau societăți holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerințe de capital	Furnizarea informațiilor cantitative cu privire la finanțări specializate și expuneri din titluri de capital utilizând abordarea simplă.	BCR BpL nu are finanțări specializate și expuneri din titluri de capital	Formularul UE CR 10
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	O descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare.	BCR BpL nu utilizează metoda modelului intern pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartidei, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil.	N/A
439 (d)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	O descriere a impactului valorii garanției reale pe care instituția ar trebui să o furnizeze în cazul deteriorării propriului rating de credit.		N/A
439 (f)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	În conformitate cu articolul 439 (e), (f) instituțiile trebuie să publice informații privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC și cu valorile expunerilor la risc asociate. În conformitate cu articolul 439 (e), (f) instituțiile trebuie să publice informații cu privire la valoarea expunerii pentru tranzacțiile carora li se aplică cerințe de capital CVA.	BCR BpL nu are expuneri la instrumente financiare derivate	Formularul UE CC R8, Formularul UE CC R2
439 (g)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea națională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit.	BCR BpL nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CC R6

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerere de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile nationale ale tranzactiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizarii in tranzactii efectuate pentru portofoliul propriu de credit al institutiei, precum si in tranzactii legate de activitati de intermediere, incluzand distributia produselor derivate de credit utilizate, defalcate in continuare in cadrul fiecarui grup de produse, in protectii cumparate si protectii vandute.	BCR BpL nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CC R6
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea estimata a lui α in cazul in care institutia a obtinut de la autoritatile competente aprobarea de a estima factorul α .	BCR BpL nu utilizeaza estimari interne ale parametrului α .	N/A
441	Indicatori de importanta sistemica globala	Valoarea indicatorilor utilizati pentru determinarea scorului institutiilor in concordanta cu metodologia de identificare mentionata in acest articol.	BCR BpL nu este institutie de importanta sistemica globala.	N/A
444	Utilizarea ECAI	Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR BpL nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5 Formularul UE CC R3 Formularul UE CRD
447	Titluri de capital	Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	BCR BpL nu detine in portofoliu titluri de capital	
452	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Informatii aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	BCR BpL calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate.	Formularul UE CR6, Formularul UE CR7, Formularul UE CR9, Formularul UE CCR4, Formularul UE CRE
453 (d)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Principalele tipuri de garanti si contraparti in tranzactiile cu instrumente financiare derivate de credit precum si bonitatea acestora	BCR BpL nu detine in portofoliu derivate de credit care sa intre in scopul articolului.	N/A
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Cerinte de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerintei de capital	BCR BpL nu aplica modele de risc de piata interne.	Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B, Formularul UE MR3, Formularul UE MRB Formularul UE MR4

4 Domeniul de aplicare

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (a) CRR

Denumirea institutiei

BCR Banca pentru Locuințe SA ("Banca" sau BCR BpL) este o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Municipiul București, Sos. Orhideelor Nr. 15D, etaj 3, înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/6985/2008 și este parte componentă a Grupului BCR, format din bănci și companii de servicii financiare.

BCR BpL a fost înființată pe 16 aprilie 2008 ca societate pe acțiuni în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată. Banca a obținut autorizația de funcționare din partea Băncii Naționale a României (denumită în continuare "BNR") pe data de 3 iulie 2008 și și-a început activitatea pe 8 iulie 2008. Banca nu deține filiale.

La data de 31 decembrie 2024, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuințe S.A. este de 36.821.464 lei, împărțit în 36.821.464 acțiuni nominative ordinare, în valoare nominală de 1 leu fiecare.

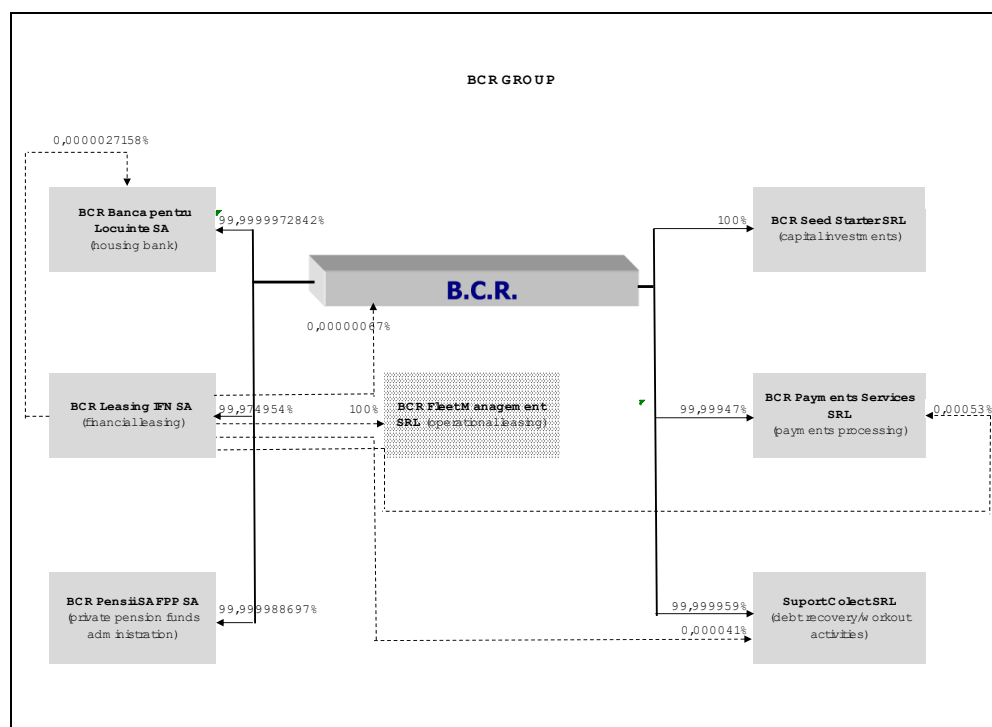
Structura acționariatului BCR BpL conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuințe S.A. este următoarea:

- BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A., persoană juridică română, societate administrată în sistem dualist, cu sediul social în Sos. Orhideelor nr. 15D, clădirea The Bridge 1, etaj 2, sector 6, București, România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului București sub nr. J40/90/1991, CUI 361757, deține 36.821.463 acțiuni nominative ordinare, în valoare de 1 leu fiecare, reprezentând 99,999972842% din capitalul social, respectiv 36.821.463 lei;
- BCR LEASING IFN S.A., persoană juridică română, societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în Sos. Orhideelor nr. 15D, clădirea The Bridge 1, etaj 3, sector 6, București, România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului București sub nr. J40/3213/2001, CUI 13795308, deține 1 acțiune nominativă ordinară, în valoare de 1 leu, reprezentând 0,0000027158% din capitalul social, respectiv 1 leu.

Principalele activități ale Băncii includ economisirea și creditarea în cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ, finanțare anticipată și intermedierea pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de împrumuturi pentru activități legate de domeniul locativ, etc.

BCR BpL este parte a Grupului BCR, structura acestuia la data de 31 decembrie 2024 fiind prezentată în figura de mai jos (cerința de publicare conform Art.67 (a) din Regulamentul BNR. Nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare)

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2024



Cerinte prudentiale

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

Principii contabile

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

Data de întocmire a situațiilor financiare ale BCR BpL este data de 31 decembrie a fiecărui an.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (c) CRR

Transferul fondurilor proprii

În prezent nu există restricții sau impedimente semnificative pentru transferul rapid al fondurilor proprii sau decontarea datoriilor între entitatea mamă și BCR BpL.

Cu excepția restricțiilor de reglementare privind distribuția capitalului care rezultă din CRR și care se aplică tuturor instituțiilor financiare din România, BCR BpL nu are alte restricții semnificative privind abilitatea să acceseze sau să folosească activele și să deconteze datoriile.

5 Declarația Organului de Conducere al BCR BpL

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

Aprobarea declarației privind riscurile de către Comitetul Executiv are loc în contextul aprobării Raportului de Transparență.

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

Banca 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 Bancii și a expunerilor sale la risc.

Banca 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.

Banca monitorizează sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura că acestea funcționează conform destinației lor. Acest obiectiv este realizat de către Banca printr-o activitate continuă precum și prin evaluarea periodică a sistemelor de administrare a riscurilor. Monitorizarea continuă este eficientă deoarece se produce în timp real când este necesar și astfel se poate reacționa dinamic la condiții schimbătoare.

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

Comitetul Executiv certifică prin prezentul document faptul că profilul de risc al Bancii 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, Banca 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 Bancii de a accepta riscuri în scopul îndeplinirii obiectivelor de afaceri (element cheie pentru stabilirea de limite), asigură o evaluare de perspectivă a capacității Bancii de a-și asuma riscuri, definește profilul de risc actual și ținta pentru fiecare tip de risc, luând în considerare obiectivele strategice și planurile de afaceri.

Comitetul Executiv se asigură că managementul senior și personalul adecvat dispun de expertiză 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 Bancii. 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 rată a dobânzii, risc operațional, risc de lichiditate). Aceste praguri granulare oferă îndrumare strategică și un cadru de limite pentru diferitele tipuri de riscuri, fiind ulterior operationalizate în limite utilizate pentru desfășurarea afacerii.

Acest sistem translatează toleranța și apetitul la risc pentru fiecare categorie de risc în măsuri de monitorizare a riscului. Consecvența dintre limitele de risc și toleranța generală la risc sprijină Banca 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 Bancii 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 credit: indicatorii de adecvare a capitalului în cadrul Pilonului I și II, indicatorul privind efectul de levier, indicatorul risc/profit, activele ponderate la risc de credit în cadrul Pilonului I și II, costul riscului, indicatorul NPL, indicatorul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, precum și limitele pe zone geografice și produse retail.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

În ceea ce privește **riscul de piață**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii 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: cerința de capital pentru riscul de piață din afara portofoliului de tranzacționare din cadrul Pilonului II, limitele de poziție valutară.

În ceea ce privește **riscul operational**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii 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: active ponderate la risc pentru riscul operational în cadrul Pilonului I și II, precum și indicatorii de risc cheie pentru riscul operational.

În ceea ce privește **riscul de lichiditate**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii în Declarația privind Apetitul la Risc și în cadrul de limite: indicatorul de acoperire a lichidității, indicatorul de finanțare stabilă netă și indicatorul aferent activelor grevate de sarcini.

Raportul conține 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, precum și modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere.

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

3 Indicatori de risc cheie și cifre relevante

Indicatori de risc cheie și cifre relevante	Tip	31-Dec-24
Indicatorul de solvabilitate	(%)	116.23%
Indicatorul capital de rang 1	(%)	116.23%
Indicatorul capital de rang 1 de bază	(%)	116.236%
Indicatorul efectului de levier	(%)	12.81%
Indicatorul de acoperire a lichidității	(%)	144%
Indicatorul de finanțare stabilă netă	(%)	3231%
Indicatorul risc/profit	(%)	0.08%

Cu scopul de a preveni abuzuri în ceea ce privește tranzacțiile cu părți afiliate și pentru a adresa riscul ce rezultă din conflictul de interese, Comitetul Executiv asigură faptul că Banca se implică în tranzacții cu părți afiliate în condiții obiective de piață. De asemenea, Banca monitorizează în mod regulat aceste operațiuni, luând măsuri necesare pentru a controla și diminua riscurile aferente tranzacțiilor cu părți afiliate în conformitate cu politicile și procesele standard. Procesul adecvat de monitorizare al tranzacțiilor cu părți afiliate este asigurat pentru acționarii Bancii.

Banca nu își asumă, după luarea în considerare a efectului metodelor de diminuare a riscului de credit, o expunere față de un grup de părți afiliate, mai mare de 100% din capitalul său eligibil.

Publicarea tranzacțiilor cu părți afiliate se regăsește în Raportul Anual al BCR BpL pentru 2024, capitolul 20 "Tranzacții cu părți afiliate"

6 Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL

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

Politicele de administrare a riscurilor

Politicele de administrare a riscurilor implementate de Banca 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.

Banca 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 BCR BpL. Aceasta stabilește principiile generale în concordanță cu care asumarea riscurilor se realizează la nivelul Bancii 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, profilul de risc curent, precum și cel țintă.

Activitatea principală la nivelul Bancii este de a-și asuma riscuri într-o manieră selectivă și conștientă și de a gestiona riscurile într-o abordare profesionistă.

BCR BpL utilizează un sistem de administrare și control al riscurilor anticipativ și adecvat profilului sau 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.

Banca efectuează anual o revizuire generală anuală 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 orientarea către business a Bancii, precum și obiectivele și planurile de perspectivă. Aceasta stabilește segmentele de piață cu care Banca intenționează să opereze și volumele de afaceri planificate. De asemenea, include așteptările Bancii în ceea ce privește evoluția mediului de afaceri, 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, riscurile cheie pentru Banca sunt riscul de credit, de piață (în special riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, riscul strategic, riscul de lichiditate, riscul operational (în special riscul legal) și riscul reputational. În plus, un proces de evaluare a materialității riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigură că riscurile materiale relevante generate de activitatea Bancii sunt acoperite la nivelul Bancii 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 Bancii. Grupul BCR urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate arile de administrare a riscului.

Administrarea riscului și a capitalului

Principalul scop al politicilor și practicilor de administrare a capitalului la nivelul Bancii 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.

Banca consideră că administrarea riscului și a capitalului se situează printre responsabilitățile sale principale și reprezintă un factor cheie. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficientă a acestuia pentru a întruni țintele de capital ale BCR BpL.

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 Bancii în cadrul general de management al riscurilor. 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. Activitatea globală de management al riscurilor implică toate funcțiile și direcțiile cheie în scopul de îmbunătățire a activității de monitorizare la nivelul Bancii, acoperind zona de capital, credit, lichiditate (ILAAP), operational și de afaceri.

La nivelul Bancii, Direcția Managementul Riscului este responsabilă pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri, incluzând cadrul de testare în condiții de stres, 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, piață și a riscului operational.

Cadrul ICAAP este conceput pentru a sprijini managementul bancii 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 bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptată profilului de risc și de afaceri la nivelul Bancii, și reflectă obiectivul strategic de a proteja acționarii concomitent cu asigurarea sustenabilității organizației.

Cadrul ICAAP este un sistem modular și complex de administrare în cadrul Bancii, 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: Evaluarea materialității riscurilor; Managementul riscului de concentrare; Testele în condiții de stres;
- Calculul capacității de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscurilor și previzionarea;
- Planul de redresare.

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

Principii de management al riscurilor

Banca 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:

- Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere monitorizează cu regularitate profilul de risc; Responsabilitățile privind administrarea riscului sunt îndeplinite și de către comitetele subordonate Comitetului Executiv și Comitetul de Audit și Management al Riscului/ Consiliul de Supraveghere desemnate în scopul de a asigura derularea proceselor de executare și monitorizare.
- Guvernanta 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 Bancii;
- 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 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 intermediul monitorizării limitelor de risc;
- Toate riscurile materiale sunt administrate și raportate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de management;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

- 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 BCR BpL la standardul Grupului BCR;
- O cultură a riscurilor integrată la nivelul bancii, bazată pe o înțelegere deplină a riscurilor asumate și a modului în care acestea sunt administrate, ținând seama de apetitul la risc al Bancii / toleranța la risc;
- Banca dispune de o funcție de administrare a riscurilor independentă de funcțiile operaționale, care are suficientă autoritate, dimensiunea, resursele adecvate, precum și acces la structura de conducere;
- Funcția de administrare a riscurilor asigură faptul că toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și adecvat raportate. Aceasta funcție joacă un rol cheie în cadrul bancii, 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 bancii 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.

Apetitul la Risc

Banca 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 BCR BpL este dispusă să și le asume în cadrul capacității sale de risc, conform modelului de afaceri, în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice. Capacitatea de risc reprezintă 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.

Apetitul la Risc (RAS) 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 fiind următoarele:

- Asigurarea ca Banca 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 Bancii;
- Menținerea și promovarea percepțiilor pieței cu privire la puterea financiară a Bancii, a adecvării sistemelor și controalelor sale.

Pentru a atinge țintele stabilite și a asigura o administrare proactivă a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Bancii este orientată spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum și valoarea agregată a riscurilor pe care Banca este dispusă să le accepte sunt stabilite luând în considerare constrângeri externe, cum sunt cerințele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Banca rămâne în cadrul profilului la risc țintă, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta 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 stres sunt definiți și integrați în evaluarea rezultatelor testelor de stres. 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 BCR BpL în baza apetitului la risc. 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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

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 Banca rămâne în cadrul apetitului la risc definit.

Apetitul la risc al Bancii pentru anul 2024 a fost avizat 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 de Comitetul de Audit și Management al Riscurilor al Consiliului de Supraveghere.

Cadrul privind apetitul la risc al BCR BpL 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 BCR BpL urmărește să întărească guvernanta internă în ceea ce privește monitorizarea evoluției profilului de risc, integrează apetitul la risc în procesul de planificare strategică și bugetare, precum și în activitatea zilnică de conducere a Bancii și asigură măsuri de gestionare în timp util în cazul unor evoluții adverse.

Analize de portofoliu și de risc

Banca 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 argumenta 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 Banca. Aceasta determină materialitatea tipurilor de risc și astfel și profilul de risc general al BCR BpL. Ca atare, RMA este o parte integrată a procesului ICAAP, reprezentând un instrument utilizat de managementul Bancii în activitatea de conducere.

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

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

- În primul rând, RMA trebuie să identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc, acestea trebuind să fie incluse în procesul de analiză a materialității riscurilor.
- În al doilea rând, RMA trebuie să evalueze toate tipurile de risc definite în cadrul taxonomiei riscurilor, prin atribuirea unor grade de risc în vederea furnizării unei imagini generale a profilului de risc BCR BpL 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. Toate celelalte riscuri materiale sunt acoperite indirect prin alte elemente ale cadrului ICAAP, printre care, dar nelimitativ, la:

- Evaluarea profilului de risc al Bancii în condiții de stres, incluzând evaluarea rezultatelor exercitiului de testare în condiții de stres 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 BCR BpL;
- Administrarea riscurilor necuantificabile printr-un cadru de administrare și control adecvat care poate include o abordare pur calitativă.

Profilul de risc

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

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

Analiza scenariilor de criza

Scenariile de criza sprijină Banca astfel încât să asigure o abordare de perspectivă în ceea ce privește administrarea riscurilor, precum și procesele de planificare strategică a afacerilor, riscurilor, capitalului și lichidității. În acest sens, simularea de criza reprezintă un element vital al cadrului ICAAP. Simularea de criza a vulnerabilității băncii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și solidității băncii și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de control al riscurilor.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, BCR BpL realizează anual o analiză a scenariilor de criza, care urmărește să identifice potențiale vulnerabilități ale băncii și furnizează mai departe acțiuni de măsurare, monitorizare și administrare a riscurilor.

Procesul constă în următorii pași care țin seama de inter-relația dintre tipurile cheie de riscuri și impactul lor combinat asupra elementelor de bilanț, din contul de profit și pierdere, precum și a elementelor de capital:

- definirea scenariilor macroeconomice;
- evaluarea modificărilor parametrilor de risc;
- evaluarea impactului parametrilor de risc în condiții de stres asupra bilanțului și contului de profit și pierdere, incluzând indicatori de acoperire a capitalului și indicatorii cheie ai apetitului la risc;
- rezultate și plan de acțiune prezentate către conducerea Bancii;
- executarea și implementarea măsurilor aprobate.

Rezultatele simulărilor de criza trebuie analizate în vederea utilizării lor ulterioare, în special în procesul de planificare și bugetare, precum și în procesul de Evaluare a Materialității Riscurilor sau în Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor.

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

În cadrul capacității de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate și comparate cu potențialul de acoperire cu capital. Planul de previziune, 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 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 BCR BpL le consideră în mod explicit în cerința de capital economic (riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și riscul strategic).

Planificarea riscului și previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc asigură reflectarea corespunzătoare a riscurilor în cadrul procesului de conducere și management la nivelul Bancii. Exercițiul de previzionare și administrare a riscurilor este folosit de Banca 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 Bancii 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. Banca se asigură că există o legătură strânsă între planificarea capitalului și procesele strategice de planificare și bugetare.

Planificarea și alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca 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 Bancii și în stabilirea tintelor interne de capital.

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

Un obiectiv important în cadrul procesului de planificare a riscului este alocarea de capital. Acest obiectiv este îndeplinit de Managementul 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

Cadrul de reglementare: Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de înestii ce transpune Directiva 2014/59/UE (BRRD) privind Redresarea și Rezoluția instituțiilor de credit, în cadrul local legislativ și al ghidului EBA și a standardelor tehnice de reglementare. În 2021, Legea nr. 312/2015 a fost completată de Legea nr. 320/2021 pentru amendarea și completarea reglementărilor în domeniul financiar, implementând prevederile Directivei 2019/879/UE pentru Redresarea și Rezoluția II a instituțiilor de credit (publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 1256 din 31.12.2021).

Așa cum este menționat în Ordinul BNR nr. 5/2022, BCR BpL este entitate care face parte dintr-un grup de rezoluție și nu entitate de rezoluție conform Legii nr. 312/2015, iar planul de rezoluție prevede soluționarea entității prin lichidare în conformitate cu procedura de insolvență.

Cadrul de Redresare este reconciliat cu Cadrul de Apetit pentru Risc în ceea ce privește: 1) indicatorii și 2) pragurile limită ale indicatorilor, asigurând o structură cuprinzătoare de gestionare a riscurilor. Guvernanta de Redresare trebuie urmată în cazul unei încălcări a indicatorilor de redresare.

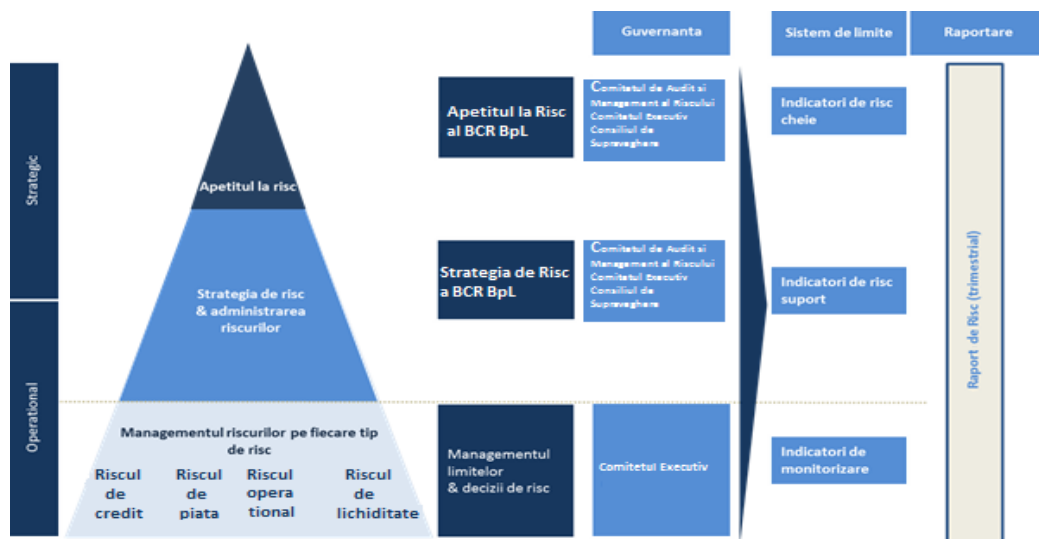
Monitorizarea și raportarea riscurilor

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 Bancii 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 Bancii.

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 BCR/Erste Group Bank sau în scopuri interne, precum și responsabilitățile de monitorizare și raportare sunt definite clar în reglementările interne.

BCR BpL 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:

4 Procesul de monitorizare strategică și operațională



▪ Monitorizare strategică

Apetitul la risc stabilește limita maximă de risc pe care BCR BpL 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 management al 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 BCR BpL, inclusiv în baza unui sistem semafor împreună cu măsurile respective, în scopul de a identifica deviațiile de la planurile și obiectivele strategice.

▪ Monitorizarea operațională

Managementul 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: credit retail, 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. 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)

Politici de acoperire și diminuare a 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 BCR BpL pentru anul 2024 – Capitolul 21 “Administrarea riscului financiar”, sub-capitol 21.2 “Riscul de credit”, precum și în acest raport la următoarele capitole:

Capitolele 16 “Riscul de Credit” și 26 “Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de credit.

Capitolul 19 “Riscul de Piață” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de piață.

Capitolul 20 “Riscul de Lichiditate” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate.

Capitolul 21 “Riscul Operațional” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului operațional.

Capitolul 27 “Alte Riscuri și Riscurile Transversale” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a altor riscuri.

7 Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL

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

În cadrul BCR BpL, analiza materialității riscurilor (descrișă 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 Băncii, fiind implicată în elaborarea și revizuirea strategiilor precum și în procesele de luare a deciziilor, în deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Banca se confruntă în cadrul operațiunilor și activităților sale comerciale. De asemenea, Banca asigură ca toate riscurile materiale sunt administrate și raportate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de management al riscurilor.

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

5 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2024

Categorie	Tipul de risc
Riscul operational	Riscul juridic
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de executie
	Riscul tehnologiei informațiilor și comunicațiilor
Alte riscuri	Riscul strategic
	Riscul de conformitate
	Riscul reputational
Riscuri transversale	Riscul macroeconomic
	Riscul politic

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 Bancii sunt realizate în baza Strategiei de Risc și a apetitului la risc aprobate de către Consiliul de Supraveghere și revizuite de către Comitetul de Audit și Management al Riscului, precum și avizate în prealabil de către Comitetul Executiv. 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, 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 coordonate de către Presedintele Executiv (CEO) al BCR BpL.

Funcția de conformitate este îndeplinită de Direcția Conformitate (având în responsabilitate administrarea riscului de conformitate și administrarea riscului de fraudă), aceasta raportează Presedintelui Executiv.

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

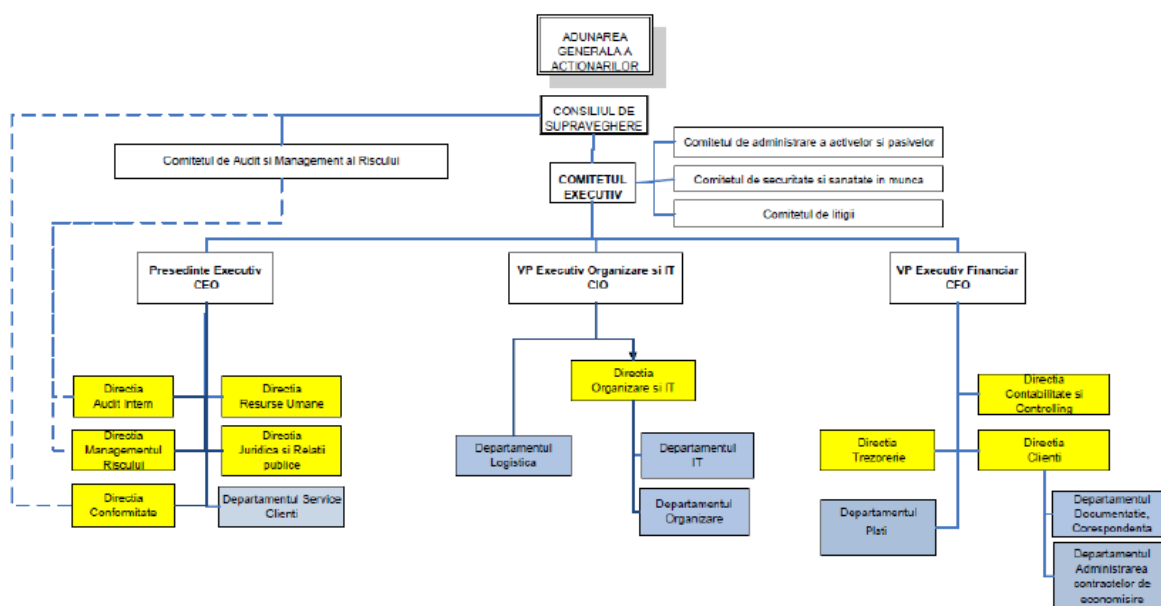
Funcția de administrare a riscului este o funcție organizațională la nivel central, structurată în așa fel încât să poată implementa politicile de risc și cadrul de management al riscului.

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 Banca 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 riscurilor este coordonată de Presedintele Executiv (CEO) a căruia îi sunt subordonate următoarele unități organizaționale din cadrul acesteia:

6 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2024



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

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 Audit și Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere și Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate în considerare în cadrul procesului de fundamentare a deciziilor în Banca.

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (a) (d) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare

Organele de conducere

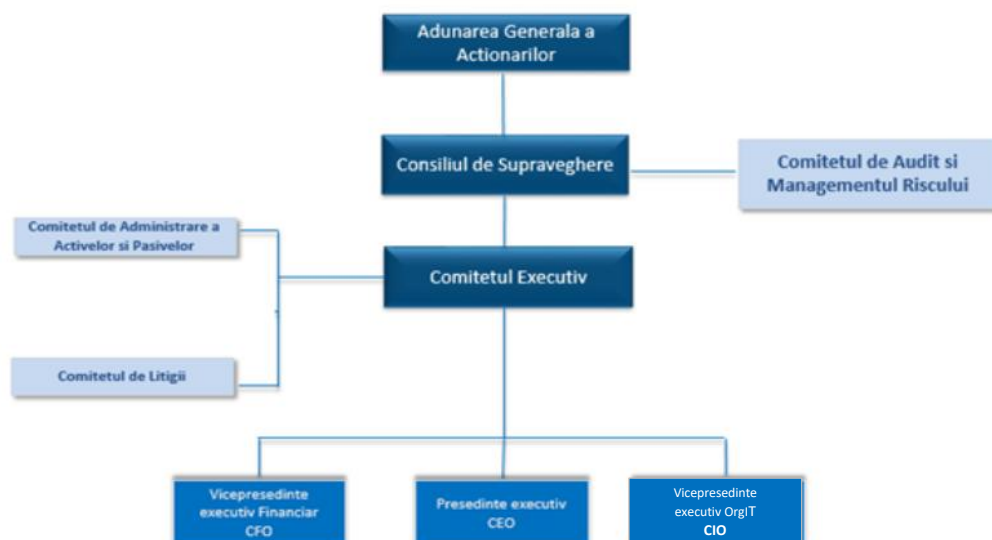
Organele de conducere ale BCR BpL, atât cel cu funcție de supraveghere, cât și cel cu funcție de conducere sunt prezentate în detaliu pe website-ul Bancii la Secțiunea: <https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/conducerea-BpL>.

Structura organizatorică

La finele anului 2024, structura organizatorică a Bancii la nivel central era împărțită în 3 linii funcționale, după cum urmează: 1 linie funcțională subordonată Președintelui executiv (CEO); 2 linii funcționale, acoperind următoarele zone: Operațiuni – Financiar, respectiv Organizare-IT, fiecare dintre acestea fiind compuse din entități funcționale direct subordonate celor 2 vicepreședinți executivi.

Structura organizatională la nivelul organelor de conducere ale BCR BpL la data de 31 decembrie 2024 este prezentată în graficul de mai jos:

7 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2024



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

Comitetele BCR BpL

BCR BpL 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 BpL.

Consiliul de Supraveghere (CS) aproba si revizuieste periodic profilul de risc al BCR BpL, 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 trei membri si maximum cinci 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 membrilor Consiliului de Supraveghere in decursul anului 2024 este prezentata in tabelul urmator:

8 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2024 – 31.12.2024	
Elke Meier	Presedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Vicepresedinte
Pavel Vanek	Membru (independent)

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2024, (ii) informatia facuta publica de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, mandatele detinute de catre membrii Consiliul de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

9 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024

Nume	Mandate
Elke MEIER	1 functie executiva in BCR 3 functii non-executive in Grupul EGB, inclusiv cea din BCR BpL (considerat 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015)
Aurelian Alexandru Paul BEREĂ	1 functie executiva in BCR 2 functii non-executive in Grupul EGB, inclusiv cea din BCR BpL (considerat 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015)
Pavel VANEK	2 functii non-executive, cea din BCR BpL si una in afara Grupului EGB

Toti membrii Consiliului de Supraveghere sunt conformi cu cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum sunt mentionate in Legea Nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta Nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Pana la 31 decembrie 2024, Consiliul de Supraveghere a fost convocat in 10 sedinte (desfasurate prin mijloace de comunicare la distanta, din care 4 periodice).

Comitetul de Audit si Management al Riscului este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia administrarii riscurilor, controlului intern si conformitatii si emite recomandari, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Printre responsabilitatile generale, Comitetul de Audit si Management al Riscului (CAMR) trebuie sa:

- supravegheze implementarea unei culturi de risc sanatoase si consecvente intre Banca si angajatii acesteia, pe baza intelegerii complete si a viziunii holistice a riscurilor cu care se confrunta Banca si modul in care sunt administrate; in acest scop,

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

Comitetul se asigura ca banca dezvolta o cultura a riscurilor prin intermediul politicilor, comunicarii si instructarii angajatilor privind activitatile, strategia si profilul de risc al institutiei si adapteaza comunicarea si instructarea angajatilor pentru a tine cont de responsabilitatile acestora in ceea ce priveste asumarea si administrarea riscurilor;

- se asigure ca angajatii Bancii cunosc pe deplin responsabilitatile pe care le au privind administrarea riscurilor;
- pregateasca si emita recomandari pentru subiectele care necesita discutii si pentru toate deciziile ce urmeaza a fi luate de Consiliul de Supraveghere in domenii care au legatura cu activitatea CAMR;
- evalueze in mod critic riscurile, fara a se baza exclusiv pe recomandari externe;
- primeasca si revizuiasca rapoarte periodice, informari ad-hoc, comunicari si opinii ale directorilor functiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc si limitele de risc ale acesteia, precum si incalcare semnificative care au intervenit, insotite de informatii detaliate, masurile de remediere luate si recomandari privind masurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea;
- revizuiasca si sa decida periodic asupra continutului, formatului si frecventei informatiilor riscurilor care le sunt raportate;
- acolo unde este necesar, sa asigure implicarea corespunzatoare a functiei de control intern si a altor functii relevante (resurse umane, juridic, financiar) in zonele lor de expertiza in scopul de obtine opinie expert;
- emita, la cerere, opinii si/sau recomandari referitoare la aspectele legate de administrarea riscului si control;
- evalueze daca functiile de control intern legate de administrarea riscurilor sunt independente de liniile de afaceri pe care le controleaza, inclusiv daca exista o segregare adecvata a responsabilitatilor si daca detin resurse financiare si umane adecvate, precum si competente pentru a-si indeplini efectiv rolul;
- se asigure ca liniile de raportare stabilite de CE si CS acopera toate riscurile semnificative si politicile de administrare a riscurilor si schimbarile acestora;
- consilieze CE si CS asupra apetitului si strategiei de risc a institutiei, actuale si viitoare, si sa supravegheze implementarea acestora, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca sunt aliniate cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura corporativa si valorile institutiei;
- asiste CS in supravegherea implementarii strategiei de risc de catre CE si a limitelor corespunzatoare stabilite. CE si CS detin responsabilitatea globala asupra riscurilor;
- informeze Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor si aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care CAMR si Consiliul de Supraveghere decid sa ii angajeze pentru consiliere sau suport si supravegheaza activitatea acestora, precum si a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandarilor acestora si urmarirea punerii in aplicare corespunzatoare a masurilor luate;
- suplimentar fata de evaluarea proprie, trebuie sa ia in considerare evaluarile externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achizitionate, daca este cazul) primite din partea consilierilor si consultantilor Bancii si sa stabileasca un obiectiv clar delimitat; si sa
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere in legatura cu activitatea CAMR.

Acest Comitet emite de asemenea recomandari pentru orice regulament intern in ceea ce priveste riscul sau orice alt aspect pentru care legea sau Banca Nationala a Romaniei solicita aprobarea Consiliului de Supraveghere.

De asemenea, Comitetul de Audit si Management al Riscului asista Consiliul de Supraveghere cu privire la stabilirea de politici si practici sanatoase de remunerare, iar in acest sens examineaza daca stimulentele prevazute de sistemul de remunerare iau in considerare riscul, capitalul, lichiditatea si probabilitatea si calendarul profiturilor.

Potrivit prevederilor Regulamentului Intern de Organizare si Functionare, Comitetul de Audit si Management al Riscului este alcatuit din 3 membri si 1 membru supleant, dacă se va hotari astfel de către Consiliul de Supraveghere (in cazul unei structuri de cinci membri a Consiliului de Supraveghere), aleși de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi.

In 2024, membrii Comitetul de Audit si Management al Riscului au fost urmatoari:

10 Structura Comitetului de Audit si Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2024

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2024 – 31.12.2024	
Pavel Vanek	Presedinte
Elke Meier	Vicepresedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Membru

Pana la 31 decembrie 2024, Comitetul de Audit si Management al Riscului a fost convocat in 9 sedinte (desfasurate prin mijloace de comunicare la distanta, din care 4 periodice).

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

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

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

Comitetul Executiv este compus din trei (3) membri, respectiv un Presedinte si doi Vicepresedinti, desemnati de Consiliul de Supraveghere.

In anul 2024 structura Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

11 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2024 - 31.12.2024	
Mircea SĂCUIU	Presedinte – CEO
Marilena POPOVICI	Vicepresedinte - CFO
Lucian-Calin GRIGORAS (autorizat din 29.04.2024)	Vicepresedinte - CIO

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024, (ii) Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, membrii Comitetului Executiv nu detin alte mandate, exceptie făcând domnul Lucian – Călin GRIGORAȘ-director executive-Directia IT DIGITAL- BCR SA

12 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2024

Nume	Mandate
Mircea SĂCUIU	1 functie executiva in BCR BpL
Marilena POPOVICI	1 functie executiva in BCR BpL
Lucian – Călin GRIGORAȘ	1 functie executiva in BCR BpL si 1 functie executiva in BCR

Toti membrii Comitetului Executiv sunt conformi cu cerintele privind numarul mandatelor permise sa fie detinute, asa cum este mentionat in Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Pana la 31 decembrie 2024, Comitetul Executiv a fost convocat in total in 51 sedinte (atat cu prezenta fizica cat si prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024:

13 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2024

Comitete subordonate Comitetului Executiv
1. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
2. Comitetul de Litigii

Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Bancii este acela de a raporta către organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, obiectiv care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea și transparența raportărilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante și prezentate în timp util organelor de conducere și altor structuri relevante astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit și Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere și Comitetul Executiv solicită rapoarte legate de risc în mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

Rapoartele conțin de asemenea și niveluri de alertă atunci când sunt identificate modificări semnificative în ceea ce privește dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Banca a implementat un proces cuprinzător de raportare trimestrială care constă în prezentarea către Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere a unui tablou de riscuri 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.

9 Alte Informații Generale

Perspectiva riscuri macroeconomice

Detalii referitoare la modul în care BCR BpL își stabilește Strategia de afaceri și Strategia de risc sunt prezentate în capitolul 6 “Administrarea riscului la nivelul BCR BpL”.

Strategia de afaceri și Strategia de risc se bazează pe evoluțiile așteptate ale pieței, care servesc ca informații cheie referitoare la procesul de planificare strategică.

Ipotezele luate în considerare pentru orientarea strategică în 2025:

14 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în 2025

Economia globală rămâne stabilă, dar per ansamblu a fost dezamăgitoare în a doua jumătate a anului 2024 și în anticiparea anului 2025. În timp ce SUA crește mai repede decât se aștepta anterior, economiile mai mari din Europa, care sunt foarte importante pentru piața internă a Grupului Erste, continuă să aibă performanțe slabe, în special Germania fiind în recesiune/stagnare în ultimii doi ani. Industria europeană este în recesiune de mai bine de doi ani. În ceea ce privește evoluția prețurilor la nivel global, procesul de dezinflație continuă, dar inflația prețurilor la servicii, în special, rămâne ridicată în multe țări. În plus, politicile propuse de Trump vor afecta probabil comerțul global, aducând noi presiuni inflationiste.

Dacă se preconizează ca situația macroeconomică dintr-o țară se va deteriora semnificativ, limitele de țară pot fi reduse sau blocate, iar produsele și scadențele pot fi restricționate.

Estimăm o accelerare a creșterii economice în 2025 la 2,0% cu o dinamică mai accelerată a formării brute de capital fix decât cea a consumului privat, pe seama intrărilor de fonduri europene. Riscurile la adresa prognozei noastre sunt de a avea o creștere economică mai mică din cauza consolidării fiscale și a cererii externe scăzută. Economia românească s-a dovedit rezilientă în 2024 dar cu toate acestea este de așteptat să fi terminat anul cu o creștere sub potențial la + 0.9%.

Considerăm ca procesul dezinflationist va continua, iar rata inflației ar putea ajunge la 3,7% în decembrie 2025 de la 5,1% în Decembrie 2024. Rata inflației de bază CORE2 ajustată este prognozată peste rata efectivă a inflației în 2025, ceea ce impune o politică monetară prudentă din partea BNR. Perspectiva fiscală pe termen scurt complică estimarea de inflație deoarece guvernul ar putea lua noi măsuri fiscale în a doua jumătate a anului 2025 pentru a ține deficitul bugetar sub control. Factori interni, cum ar fi existența unui program multianual credibil de consolidare fiscală, vor fi mai importanți decât cei regionali în procesul de luare a deciziilor BNR.

BNR ar putea începe să reducă din nou dobânzile în august 2025, iar rata dobânzii de politică monetară ar putea ajunge la 5,75% în decembrie 2025. Politică monetară din 2024 a fost mai relaxată decât cea implicată de nivelul dobânzii de politică monetară, datorită surplusului de lichiditate din piața monetară care a condus la alinierea dobânzilor pe termen scurt la dobânda la facilitatea de depozit a BNR. Necesarul brut de finanțare al Ministerului Finanțelor este estimat la 12,1% din PIB în 2025, în scădere ușoară de la 14,1% în 2024, pe baza unui deficit bugetar prognozat la 7,0% din PIB. Se așteaptă ca emisiunea de euroobligțiuni să fie mai mică în 2025, deși va rămâne substanțială, restul finanțării externe fiind asigurat de componenta de împrumut din RRF (facilitatea pentru redresare și reziliență) și de împrumuturile de la IFI (Instituii Financiare Internaționale).

Deficitul de cont curent s-a adâncit în 2024 în condițiile largirii deficitului comercial pentru bunuri. Consolidarea fiscală întârziată a amanat ajustarea deficitului comercial, dar o parte a acestuia rămâne structurală. Vedem un deficit de cont curent de -7,8% din PIB în 2025 față de un nivel estimat de 8,3% din PIB în 2024. Leul este supraevaluat, ceea ce afectează sectoarele cu marje de profit mici și care angajează forța de muncă mai slab calificată. Cu toate acestea, nu vedem o depreciere importantă a leului. În timp vedem o depreciere graduală a leului pe măsura ce fundamentele economice se vor îmbunătăți, aceasta ducând la o apropiere a cursului de schimb de valoarea justă conform modelelor. Estimăm ca pe parcursul anului 2025 cursul de schimb ar putea depăși pragul de 5,0.

Cifra de afaceri pentru BCR BpL la 31 decembrie 2024 este de 37.921 mii RON.

10 Criterii de Recrutare

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

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

Procesele de selectie si nominalizare aplicabile pentru membrii structurilor de conducere si pentru Persoanele care Detin Functii - Cheie sunt reglementate prin prevederile Politicii de Nominalizare si Evaluarea Adevarii pentru organul de conducere din cadrul BCR Banca pentru Locuinte SA, respectiv Politicii de Adevarare pentru Persoanele care Detin Functii Cheie in cadrul BCR Banca pentru Locuinte SA si iau in considerare urmatoarele etape:

- Initierea procesului de cautare (incluzand distribuirea rolurilor si a responsabilitatilor);
- Definirea profilului privind cerintele (incluzand o descriere a rolului si a competentelor necesare pentru numirea candidatului , conform fisei postului si evaluarea timpului preconizat a fi alocat);
- Cautarea candidatilor;
- Selectarea prealabila a candidatilor;
- Organizarea interviurilor cu candidati;
- Decizia asupra candidatului selectat;
- Finalizarea si documentarea procesului intern de evaluare a adevararii (pentru Politica de Adevarare pentru Persoanele care Detin Functii Cheie in cadrul BCR BpL) si
- Numirea formala a candidatului.

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea Consiliului de Supraveghere. Selectia Persoanelor care detin Functii - Cheie (cu exceptia coordonatorilor functiilor de control intern) urmeaza principiile Politicii de Recrutare si Selectie si este in responsabilitatea Comitetului Executiv. Selectia si nominalizarea coordonatorilor functiilor de control intern este efectuata de Consiliul de Supraveghere cu consilierea Comitetului de Audit si de Management al Riscului.

Evaluarea adevararii pentru membrii structurii de conducere va fi efectuata inainte ca un nou membru sa isi inceapa mandatul, in toate cazurile inainte de a fi autorizat de autoritatile competente, urmand ca apoi sa fie reevaluat in mod periodic.

Evaluarea experientei membrilor structurii de conducere va tine seama de natura, scala si complexitatea activitatilor institutiei de credit precum si de responsabilitatile pozitiei in cauza.

In conformitate cu prevederile legale, criteriile principale de evaluare detaliate in cadrul Politicilor mentionate mai sus sunt:

- Reputatie, onestitate si integritate;
- Cunoastinte adecvate, abilitati si experienta si
- Guvernanta (pentru membrii structurii de conducere),
- Performanta (pentru membrii structurii de conducere)..

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

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

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

Politica privind diversitatea

Stabilirea unei ținte pentru reprezentarea genului subreprezentat în cadrul organului de conducere și pregătirea strategiei privind modalitatea de majorare a numărului membrilor genului subreprezentat în cadrul organului de conducere este în responsabilitatea Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere va evalua periodic (cel puțin anual) structura, mărimea, compoziția și performanța organului de conducere și va face recomandări acestuia cu privire la orice schimbare.

Ținta minimă pentru reprezentarea genului subreprezentat în funcții de conducere în Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv în cadrul BCR BpL este de 33% până la sfârșitul anului 2028. Direcția Resurse Umane va sprijini în continuare Consiliul de Supraveghere în atingerea țintei prin următoarele acțiuni, în coordonare cu Direcția People and Culture de la nivelul Grupului BCR:

- Incorporarea principiilor de diversitate în procese și instrumente de resurse umane;
- Mai multe femei să fie nominalizate în resursele de succesiune la nivelul Grupului;
- Resurse bazate pe gen și vârstă unde toți salariații care îndeplinesc criterii clar definite (aplicabile tuturor) pot aplica într-un proces de selecție transparent;
- Îndrumarea/ sprijinirea și planificarea carierei în funcție de ținte;
- Crearea unui mediu de muncă favorabil incluziunii (promovarea balanței muncă - timp liber, familie-prietenie, dialog între generații);
- Acordarea unei mai mari vizibilități liderilor femei care au calitatea de senior (intern și extern) și
- Campanii de diversitate, pregătire, creșterea conștientizării.

Luând în considerare componenta actuală a organului de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin prezenta unui membru al Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dna. Marilena Popovici, și a dnei. Elke Meier în calitate de Președinte al Consiliului de Supraveghere.

11 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (h) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare

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 prudențe 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 BpL 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 BpL 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:

- 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 BpL. Implementarea „principiului celor 4 ochi” pentru fiecare raportare financiară;
- Existența standardizată a documentelor de lucru cu acces restricționat.

Performanța funcțiilor de control intern este monitorizată direct de către structura de conducere, respectiv evaluarea indicatorilor de performanță ai funcțiilor de control intern este supusă aprobării Consiliului de Supraveghere, ulterior avizării de către Comitetul Executiv.

Pe parcursul anului 2024 nu au existat modificări în pozițiile de coordonare a funcțiilor de control intern, atât în ceea ce privește funcția de Director Conformitate, cât și cea de Director Managementul Riscului (funcții ocupate în 2021)

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (i) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare

Profilul de risc al BCR BpL în ceea ce privește continuitatea activității (business continuity) rămâne la un nivel scăzut, deoarece Banca are un Plan de Continuitate al Afacerii adecvat definit, testat și actualizat periodic. Banca a r continuat operațiunile fără întreruperi, asigurând în același timp un mediu sigur pentru angajați și clienți. La nivel intern, din perspectiva continuității activității, ne așteptăm ca 2025 să fie în primul rând stabil, având în vedere măsurile adoptate, concentrându-ne pe incorporarea lecțiilor învățate ca bază pentru îmbunătățirea continuă.

12 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR

Fondurile proprii

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, BCR Banca pentru Locuințe 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 cuantumurilor 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.

Situația poziției financiare în scop CRR

La 31.12.2024, cifrele bilanțiere sunt prezentate în Situațiile Financiare Individuale BCR Banca pentru Locuințe 2024 (IFRS) la "Situația poziției financiare".

Situațiile financiare și prudentiale publicate de BCR Banca pentru Locuințe au la bază Standardele Internaționale de raportare financiară (IFRS). Elementele de capital reglementat sunt derivate din situația poziției financiare și din situația rezultatului global care au fost întocmite în conformitate cu IFRS. Pot apărea ajustări ale cifrelor contabile ca urmare a diferenței dintre tratamentul contabil și cel prudential.

Reconcilierea dintre elementele IFRS și CRR incluse în Situația poziției financiare

Tabelele următoare oferă o reconciliere a elementelor din situația poziției financiare IFRS cu elementele din nivel 1 de bază CET1, elementele suplimentare de nivel 1 AT1, elementele de nivel 2 T2 și a filtrelor prudentiale în conformitate cu articolele 32-35, precum și a deducerilor facute în conformitate cu articolele 36, 56, 66 și 79 CRR.

Coloana "Referință" conține o literă pentru a face legătura între suma derivată din valoarea contabilă și valoarea eligibilă așa cum este prezentată în modelul fondurilor proprii din secțiunea Formularul pentru fonduri proprii.

15 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri

Total capitaluri BCR BpL						31.12.2024
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referință la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	36,821	36,821		-	36,821	
Instrumente de capital și prime de emisiune	36,821	36,821		-	36,821	a
Rezultatul reportat	(15,286)	(15,286)		-	(15,286)	
Profit/pierdere în perioadă	17,308	17,308	-	-	17,308	
Rezultat reportat	2,022	2,022	-	-	2,022	b
Alte rezerve	34,291	33,112		-	33,112	c
Capitaluri atribuibile parintelui	73,134	71,955	-	-	71,955	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controlează	-	-		-	-	
Total capitaluri	73,134	71,955	-	-	71,955	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

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

in mii RON	Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate Dec 24	Referință
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate		
Numerar și echivalente de numerar	48,104	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	509,036	-
Credite și avansuri acordate băncilor	509,036	-
Creanțe comerciale și alte creanțe	504	-
Alte active	8	-
Creanțe din impozit amanat	435	f
Imobilizări corporale	2,276	-
Imobilizări necorporale	1,298	d
Total active	561,661	-
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	92,576	-
Depozite de la clienți	88,599	-
Alte datorii financiare	3,977	-
Datorii din leasing financiar	2,349	-
Provizioane	45	-
Datorii din impozit curent	1,408	-
Alte datorii	392,149	-
Total datorii	488,527	-
Capital propriu		
Capital social	36,821	a
Rezultat reportat	2,022	b
Alte rezerve	34,291	c
Total capitaluri proprii	73,134	-
Total datorii și capitaluri proprii	561,661	-

Detalii suplimentare cu privire la mișcarea capitalurilor proprii sunt prezentate în Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuințe 2024 (IFRS) în nota "Situația modificărilor în capitalurile proprii".

17 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile

Imobilizări necorporale pentru BCR BpL					31.12.2024
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Ajustări prudențiale	Fonduri proprii	Referință la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizări necorporale	11,821	11,821	(11,812)	9	d
Imobilizări necorporale	11,821	11,821	-	9	

Detalii privind mișcările imobilizărilor necorporale sunt prezentate în Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuințe 2024 (IFRS) în Nota 15 "Imobilizări necorporale".

18 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat

Banca a previzionat pentru următorii ani profit fiscal astfel încât sunt îndeplinite criteriile pentru menținerea impozitului pe profit amanat la 31.12.2024.

Impozit amanat pentru BCR BpL				31.12.2024
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR / Fonduri proprii		Referință la tabelul cu fonduri proprii
Active din impozit amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurge din diferențe temporare, nete de datoriile din impozit amanat	-	-		
DTA alocat la sau după 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispoziții tranzitorii	-	-		e
DTA alocat înainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispoziții tranzitorii	-	-		
Active din impozit amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și care decurg din diferențe temporare, nete de datoriile din impozit amanat *	435	435		f
Active din impozit amanat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	-	-		
Alte datorii din impozit amanat	-	-		
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizărilor necorporale	-	-		
Impozit amanat	435	435		

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

Consideratii privind creantele din impozitul pe profit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultata din diferente temporare, in calculul fondurilor proprii de nivel 1 ale BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Se aplica un prag de 10% raportat la CET1 al institutiei raportoare pentru creantele privind impozitul pe profit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare ce decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR.

Suma care este mai mica sau egala decat pragul definit la articolul 48 alineatul (3) CRR nu este dedusa din CET1, dar trebuie luata in considerare in calculul RWA, cu un RW de 250% in conformitate cu articolul 48 aliniatul (4) CRR.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR (d), (e)

Formularul pentru fondurile proprii ale BCR Banca pentru Locuinte

Fondurile proprii in cadrul Acordului Basel 3 sunt formate din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor si filtrelor, este comparata cu riscul total. In conformitate cu regulile finale, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat in conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV.

Cerinta minima de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) si pentru fondurile proprii totale este de 6% si respectiv 8%. Au fost aplicate amortizoare de capital suplimentare pentru sfarsitul anului 2024: 2.5% - amortizorul de conservare a capitalului si 1% - amortizorul anticiclic de capital. Conform Ordinului BNR nr 7 din 25 Noiembrie 2022, amortizorul anticiclic de capital a fost modificat de la 0.5% la 1% si este aplicabil din octombrie 2023.

Tabelul prezinta valoarea curenta, referintele la respectivele articole din CRR, precum si referintele catre tabelele prezentate mai sus (capitaluri proprii, creantele privind impozitul amanat, imobilizari necorporale).

19 Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate

in mii RON		Cuantumuri la 31.12.2024	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	36,821	-
	din care: instrument de tip 1 (actiuni ordinare)	36,821	a
	din care: instrument de tip 2	-	-
	din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	2,022	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	33,112	c-16%
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	-
4	Cuantumul 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 (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	71,955	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	-	-
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(9)	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 securitizate (valoare negativa)	-	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor 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	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

in mii RON		Cuatumuri la 31.12.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile 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 pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
EU-20a	Cuantiul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	-	-
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	-
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	-
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	-
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantiul peste pragul de 10 %, cu deductia obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
22	Cuantiul 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-5a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-
EU-5b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantiul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantiul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	-	-
27	Deductiile 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	-	-
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(9)	-
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	71,947	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cuantiul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-3a	Cuantiul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-3b	Cuantiul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-	-
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
42	Deductiile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-	-
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	71,947	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	e

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

in mii RON		Cuantumuri la 31.12.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	-
EU- 47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU- 47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)	-	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
EU- 56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-	-
EU- 56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	-	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	71,947	-
60	Cuantumul total al expunerii la risc	61,903	-
Ratele de acedvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	116.23%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	116.23%	-
63	Fonduri proprii totale	116.23%	-
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	0.00%	-
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	1%	-
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	-
EU- 67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	0.00%	-
EU- 67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0.00%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	0.00%	-
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	-	-
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	-	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	435	f
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

	in mii RON	Cuatumuri la 31.12.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
85	Cuatumul 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 reportat: in scopul reglementarii, se scad dividendul planificat si profitul sau pierderea din anul curent	-	-
c	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (OCI): prezentarea diferita a altor rezerve (alte 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	-	-

Comparativ cu 31.12.2023 fondurile proprii totale au crescut cu 18.240 RON, fondurile proprii de nivel 1 au crescut cu 18.240 RON, crestere datorata in principal includerii rezultatului auditat al exercitiului financiar 2024.

Fondurile proprii in conformitate cu CRR constau in capitaluri proprii de nivel 1 de baza (CET1), nivelul suplimentar 1 (AT1) si nivelul 2 (T2). Pentru a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital respectiv - dupa aplicarea tuturor deducerilor si filtrelor - este luata in considerare in raport cu riscul total.

BCR Banca pentru Locuinte monitorizeaza indicatorii de capital pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS). Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca fiind de 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, pentru a calcula rata de acoperire a capitalului, BCR Banca pentru Locuinte calculeaza o cerinta de capital pentru riscurile de piata si operationale, la nivel individual.

20 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2024

in mii RON		31.12.2024 Basel 3 Final	31.12.2023 Basel 3 Final
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)			
	Articol din CRR		
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	36,821	36,821
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	(15,287)	(25,314)
Profitul in perioada	26 (2)	17,308	10,027
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	-	-
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	33,112	33,112
Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza	4 (1) (120) 84	-	-
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare		71,955	54,647
Filtru prudential: rezerva din acoperirea fuxurilor de numerar	33 (1) (a)	-	-
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	-	-
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor care provin din instrumente derivate si care rezulta din modificarea ratingului institutiei	33 (1) (c), 33 (2)	-	-
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	-	-
Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate	467, 468	-	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Alte imobilizări necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(9)	(941)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	-	-
Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 to 472, 478, 481	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50	71,947	53,707
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)			
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	71,947	53,707
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	-	-
Capital subordonat pe termen scurt (tier 3)		-	-
Total fonduri proprii	4 (1) (118) and T2	71,947	53,707
BCR BpL			
in mii RON	Articol din CRR	31.12.2024	31.12.2023
Cerinte de capital	92 (3), 95, 96, 98	61,903	47,292
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	92 (2) (c)	116.23%	113.56%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	116.23%	113.56%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	116.23%	113.56%

13 Cerinte de Capital

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

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

O descriere detaliata a cadrului de administrare a riscului a BCR BpL se regaseste in capitolul “Administrarea riscului la nivelul BCR BpL”.

Pilon I

Banca monitorizeaza indicatorii de solvabilitate in conformitate cu cerintele Basel III, pe baza situatiilor financiare realizate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS), tinand cont de asemenea si de prevederile locale. Incepand cu anul 2014, tinand cont de noile cerinte Basel III, Banca monitorizeaza de asemenea si nivelul Fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1).

Indicatorul de solvabilitate, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2024 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

21 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru BCR BpL la 31 decembrie 2024

Indicatori (in mii RON)	31-Dec-24
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	71,947
Fonduri proprii de nivel 1 (T 1)	71,947
Fonduri proprii de nivel 2 (T 2)	-
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	71,947
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	116.23%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	116.23%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	116.23%

Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, in vederea calcularii ratei de acoperire a capitalului, Banca calculeaza cerinta de capital pentru riscul operational.

Pilon II

Conform Acordului Basel, cadrul ICAAP si Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor (“RCC”) reprezinta componente ale cerintelor Pilonului II. RCC la nivelul BCR BpL este un model care determina expunerile relevante din punct de vedere al riscului pentru toate tipurile de riscuri si le compara cu capitalul sau potentialul de acoperire cu capital la nivelul BCR BpL, necesar pentru acoperirea unor astfel de riscuri.

Calcularea volumului riscurilor sta la baza determinarii cerintei de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate in ceea ce priveste riscul de credit si riscul operational. Pe langa riscurile de credit si operational, cerinta de capital economic la 31 decembrie 2024 include, de asemenea, riscul de rata de dobanda si riscul de afaceri/strategic.

Tabelul de mai jos sumarizeaza principalele modele utilizate de catre Banca pentru calculul capitalului economic in cadrul Pilonului II:

22 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II

Tipul de risc	Model	Comentariu
Risc de credit	Abordarea Standard	
Risc de piata	Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare: Modificarea potentiala a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii	Ipoteza de modificare de 200 puncte de baza a ratelor dobanzii
Risc operational	Abordarea indicatorului de baza (BIA)	
Risc de afaceri/strategic	Model intern bazat pe deviatii intre rezultatul operational bugetat si cel realizat. Distributia acestor deviatii este modelata pe baza unei distributii logistice.	La un nivel de incredere de 99.9%

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

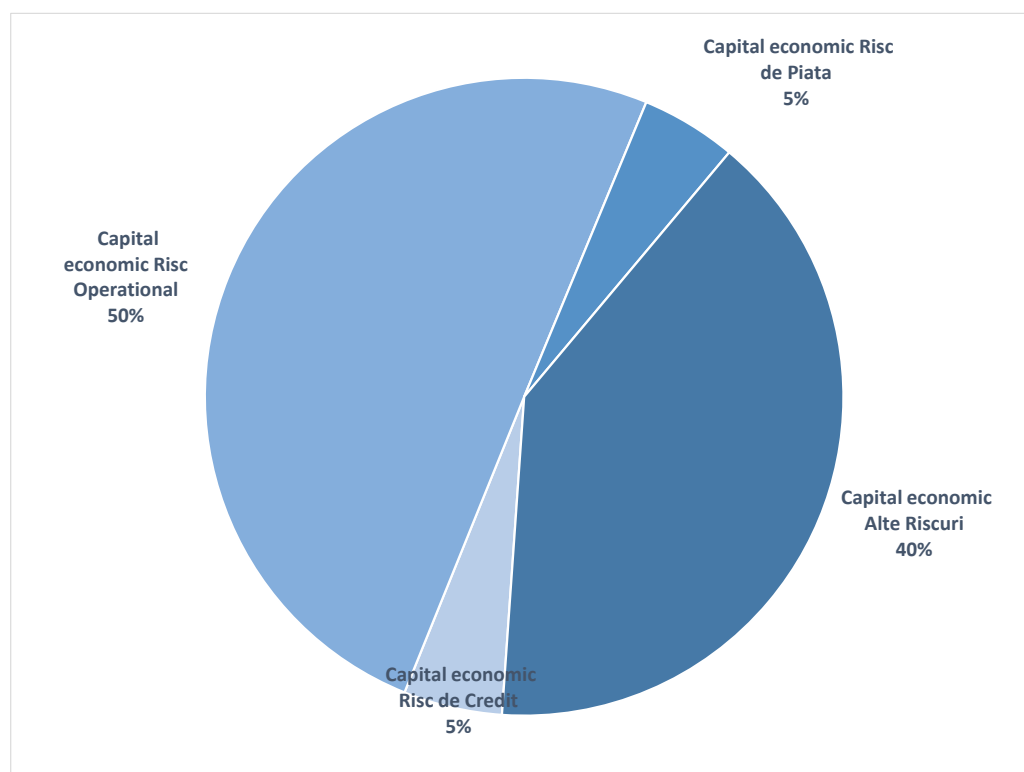
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Bancii de a absorbi aceste pierderi potientiale neasteptate. Calculul RCC este realizat in conformitate cu strategia de afaceri si profilul de risc al BCR BpL si este luat in considerare pentru apetitul sau la risc.

Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul BCR BpL se foloseste un sistem semafor anticipativ. Procesul permite organului de conducere sa raspunda la timp schimbarilor si, daca este necesar, sa ia masuri adecvate pe parte de risc sau de potential de acoperire a riscurilor cu capital.

Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere sunt informate trimestrial asupra rezultatelor calculului capacitatii de acoperire a riscurilor la nivelul BCR BpL, asupra gradului de utilizare a limitelor de risc, asupra nivelului riscului si asupra capitalului/potentialului de acoperire din perspectiva continuitatii afacerilor. Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor este parte vitala a administrarii riscului si capitalului la nivelul BCR BpL.

Diagrama de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 31 decembrie 2024, pentru BCR BpL:

23 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2024 la nivelul BCR BpL



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

Alte cerinte legate de fondurile proprii

Cum a fost mentionat si mai sus, BCR BpL calculeaza in prezent rata de adecvare a capitalului reglementata pe baza Regulamentului Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, pe baza trimestriala.

Cerintele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2024 au fost dupa cum urmeaza:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

24 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerinte minime de capital	
			T	T-1	T	T-1
mii ron						
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	5,618	6,303	449	504
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	5,618	6,303	449	504
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (FIRB) avansata	-	-	-	-
		Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la				
Articolul 438 litera (d)	5	risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107, articolul 438 litera(c)	6	CCR	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliu bancar (dupa plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	-	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	56,284	40,989	4,503	3,279
	24	Din care abordarea de baza	56,284	40,989	4,503	3,279
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	-	-	-	-
Articolul 437 alineatul (2), Articolul 48 si Articol 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere(care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%)	-	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru prag minim	-	-	-	-
	29	Total	61,903	47,292	4,952	3,783

Informatiile aferente "T-1" se refera la data de 31 decembrie 2023.

La data de 31 decembrie 2024, RWA total pentru BCR BpL era de 61.903 mii RON, cu 14.611 mii RON mai mare comparativ cu 31 decembrie 2023 (47.292 mii RON), in special datorita cresterii activelor ponderate la risc pentru riscul operational.

14 Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Descrierea metodologiei folosite in alocarea capitalului intern si limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor

BCR BpL a implementat limite de credit prudente si corespunzatoare pentru expunerile fata de contrapartide, aliniate cu apetitul la risc, profilul de risc si legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administreaza riscul de credit prin stabilirea de limite de credit fata de contrapartide corespunzatoare unui nivel acceptabil al riscului. Aceste riscuri sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizuii anuale sau mai frecvente, atunci cand se considera necesar.

Limitele de risc de credit acopera de asemenea si riscul de decontare, precum si expunerea de credit la nivel de contrapartida. BCR BpL nu utilizeaza instrumente financiare derivate.

Valoarea expunerilor pentru tranzactiile de finantare prin titluri care rezulta din riscul de credit al contrapartidei se calculeaza pe baza metodei simple a garantiilor, asa cum este descris in Regulamentul Nr. 575/2013, articolul 222.

Valorile expunerilor (neta de provizioane) pentru tranzactii de finantare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR BpL, sunt dupa cum urmeaza:

25 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri

Tip (in mii RON)	Iun-24	Dec-24
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	546,545	509,036

Limitele de credit ale contrapartidei sunt verificate inainte de incheierea oricarei tranzactii, conform procedurilor interne ale bancii. Orice actiune de remediere este luata astfel incat sa se asigure ca expunerea efectiva la riscul de credit catre un client (tara) / grup de clienti nu depaseste apetitul de risc aprobat.

Valoarea justa pozitiva bruta a contractelor, compensarea neta, expunerile de credit curente compensate, garantiile detinute si expunerile de credit derivate nete.

26 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare

in mii RON	Valoare Notionala	Costul de inlocuire/ valoarea de piata curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1 Marcare la piata	-	-	-	-	-	-	-
2 Expunere initiala	-	-	-	-	-	-	-
3 Abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-	-
4 IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)	-	-	-	-	-	-	-
5 Din care tranzactii de finantare prin titluri	-	-	-	-	-	-	-
6 Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu	-	-	-	-	-	-	-
7 Din care din partea compensarii contractuale intre part	-	-	-	-	-	-	-
8 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)	509,036	-	-	-	-	-	-
9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10 VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11 Total	509,036	-	-	-	-	-	-

Furnizarea unei defalcari a tuturor tipurilor de garantii reale (numerar, datorie suverana, obligatiuni corporative etc.) furnizate sau primite de catre banci pentru a sprijini sau a reduce expunerile la CCR legate de tranzactiile cu instrumente financiare derivate sau de SFT, inclusiv tranzactiile compensate printr-o CPC

27 Formularul UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR

in mii RON	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
Obligatiuni					530,206	
Total					530,206	

Tabelul UE CCR5-B prezinta valorile juste ale garantiilor primite cu privire la tranzactiile reverse repo.

15 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 BCR BpL.

28 Distributia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital

mii Ron	Expuneri generate de credite		Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare		Expunari din securitizare		Cerinte fonduri proprii				Ponderi aplicate cerintelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital
	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IIR	Suma pozitilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionarea pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IIR	Din care: expuneri generale din care credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	din care: expuneri din securitizare	Total		
Defalcare pe tari												
Republica Ceha												
Lituania												
Norvegia												
Slovenia												
Suedia												
Regatul Unit												
Romania	4,078	-	-	-	-	-	326	-	-	326	100%	1%
Alte tari												
Total	4,078	-	-	-	-	-	326	-	-	326	100%	1%

Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei este 1%.

29 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

In mii RON	2024
Cuantumul total al expunerii la risc	61,903
Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1%
Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	619

16 Riscul de Credit

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

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de credit

BCR BpL a stabilit strategii, politici și procese destinate identificării, măsurării, monitorizării, controlului și raportării riscului de credit. Principalele tipuri de risc de credit la care este expusă BCR BpL sunt: riscul de nerambursare, riscul residual și riscul de concentrare.

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

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

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

- Produsele de creditare retail trebuie să fie standardizate în limite rezonabile, simple, transparente și ușor de înțeles de către clienți, consultanții băncii și toți angajații implicați în procesul de creditare.
- Colateralul trebuie să asigure siguranța suplimentară în cazul în care clientul se confruntă cu dificultăți financiare, dar nu poate fi considerat ca principala sursă de rambursare. Creditarea în baza unor active nu este permisă în BCR BpL.
- Examinarea activă a portofoliului, permite semnalizarea timpurie a evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de mitigare a riscului în timp util și în mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura și organizarea managementului riscului de credit

Unitățile care au în sarcină gestionarea riscului de credit raportează direct către Președintele Executiv (CEO). Cadru reglementat al BCR BpL 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.

Comitetul Executiv este implicat în guvernarea riscului de credit și a limitelor aferente conform unui sistem de responsabilități și competențe specific.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

Având la bază un cadru de raportare și un sistem IT adecvat, BCR BpL 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.

Rapoartele și documentele specifice care conțin informații complete și ușor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzători (Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit și Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv, CEO).

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

Banca a implementat un cadru general și complex de limite aferente riscului de credit. În cadrul procesului zilnic de creditare, BCR BpL a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. Mai mult, Banca împreună cu Grupul BCR 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.

17 Ajustări de Valoare Pentru 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

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

- dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau ale debitorului;
- încălcarea a contractului de credit, de exemplu, neîndeplinirea obligațiilor sau un eveniment care determină nerambursarea la scadență;
- BCR BpL, 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 BpL este aliniată cu CRR fiind determinată pe baza următoarelor evenimente:

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

¹ clienți persoane fizice – 1% din expunerea unui client al BCR BpL și 150 RON

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

Definiția proprie a instituției a unei expuneri restructurate, utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificată în Orientările ABE cu privire la neplata, atunci când este diferită de definiția expunerii forborne definită în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680 al Comisiei / 2014.

Definiția proprie a instituției pentru o expunere restructurată este aliniată la Regulamentul de punere în aplicare UE 2015/227 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.

Măsurile de restructurare pentru expunerile 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.

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 BCR BpL pentru anul 2024 Capitolul 21.2 Riscul de credit.

Expunerile care au depășit de 90 de zile restante și sunt considerate nedepreciate și motivul care sta la baza nedeprecierii

Includ expunerile clienților care au restante mai mari de 90 de zile și ale căror restante nu depășesc pragul de materialitate.

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/activ, în valută contului de bază al expunerii. Pentru calculul provizioanelor, BCR BpL 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.

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

A. Stadiul 1 include active precum:

- 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.

Activele incluse în Stadiul 1 fac obiectul determinării de provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni.

B. Stadiul 2 include active precum:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

a. activele financiare cu o creștere semnificativă a riscului de credit;

b. activele financiare cu status de restructurare de tip performant la momentul raportării, indiferent de stadiul la momentul recunoașterii inițiale.

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

C. Stadiul 3

Include activele financiare depreciate (în default) la data raportării.

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

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 Executiv, și este actualizat cel puțin o dată pe an. În prezent, pragul de risc de credit scăzut pentru BCR BpL 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 va calcula provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață a activului.

3. Modificarea absolută a probabilității de default pe întreaga durată de viață (PD)

Modificarea absolută a PD-ului pe durata de viață a creditului, peste pragurile stabilite conform metodologiilor specifice la nivelul grupului BCR, este considerată o creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale. Modificarea absolută a PD-ului este definită pe baza modificării PD-ului cu un orizont de 1 an. Se compară PD-ul pe durata de viață a creditului alocat la data recunoașterii inițiale cu PD-ul pe durata de viață a creditului alocat la data raportării.

Începând cu 30.06.2021, a fost reintrodus pragul absolut în criteriile cantitative pentru evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit (SICR), astfel modificarea absolută a probabilității de default pe întreaga durată de viață fiind utilizată pentru identificarea SICR, întrucât atunci când se evaluează creșterea semnificativă a riscului de credit pe baza modificării relative, evenimente și circumstanțe relevante sunt luate în considerare, inclusiv modificarea absolută a probabilității de default.

4. 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: Restructurarea

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

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

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

Pentru definirea **stării de nerambursare** ("default") banca utilizează 5 tipuri de evenimente:

1. (E1) – improbabilitatea de plată, care include și procedura de executare silită (eveniment atribuit la nivel de client)
2. (E2) – client cu datorii restante mai mult de 90 de zile - datorii restante peste pragul de materialitate mai mult de 90 de zile consecutive (eveniment atribuit la nivel de client)
3. (E3) – restructurarea de tip default (eveniment atribuit la nivel de cont)
4. (E4) – vânzare, scoatere în afara bilanțului (eveniment atribuit la nivel de cont)
5. (E5) – improbabilitate de plată – insolvență, faliment, alte proceduri judiciare precum dizolvarea/lichidarea, radierea societății; observație post-insolvență; procedura simplificată; reorganizare judiciară (atribuit la nivel de client)

Toate operațiunile desfășurate pe parcursul duratei unui credit, cum ar fi modificări ale condițiilor de rambursare, alte modificări contractuale (referitoare la grafic de rambursare sau costuri), înlocuiri ale expunerilor existente cu noi expuneri sau o combinație a celor de mai sus sunt considerate *operațiuni de înlocuire*.

Un set specific de *operațiuni de înlocuire* sunt încadrate fie ca *renegociere comercială*, fie *restructurare* (operațiuni de înlocuire pentru clienții cu dificultăți financiare).

Dificultățile financiare sunt evaluate la nivel de debitor/ client și sunt reprezentate de situațiile în care clientul întâmpină sau se estimează ca urmează să întâmpine dificultăți în achitarea obligațiilor financiare către banca în timp util.

Restructurarea în condiții de dificultăți financiare, poate presupune atât refinanțarea cât și *modificarea termenilor și condițiilor contractuale*.

Informațiile anticipative sunt avute în vedere în modelarea și segmentarea parametrilor de risc precum: probabilitățile de default (PD) și pierderile în caz de nerambursare (LGD).

O creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate (ECL) poate fi determinată, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare către stadii mai riscante din cauza creșterii semnificative a riscului de credit (SICR) sau din cauza intrării în stare de nerambursare.

Informațiile anticipative sunt încorporate 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 factorilor macroeconomici, cum ar fi PIB, rata somajului, nivelul salariilor, inflația, cursul de schimb, rata dobânzii, etc.

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 nr. 11/2024 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Toate metodele de evaluare iau în considerare diverse informații despre clienți și expuneri / 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.

Rezultatele și consistența acestor abordări sunt supuse unui proces de validare recurent, realizat de Banca mamă, BCR.

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

Acest formular furnizează valorile totale și medii ale expunerilor nete care fac obiectul riscului de credit pe baza valorilor contabile IFRS în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială la data de 31 decembrie 2024. Partea bilanțieră, "Valoarea netă a expunerii" este calculată prin deducerea provizioanelor din valoarea brută, respectiv pentru partea extrabilanțieră au fost deduse provizioanele de risc de credit. Defalcarea expunerii pe clase de expunere s-a făcut conform abordării standard aplicată la nivelul BCR BpL.

Valorile medii ale expunerilor nete s-au calculat luând în considerare cele 4 trimestre ale anului 2024.

30 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor

mii ron	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1 Administratii centrale sau banci centrale		
2 Institutii		
3 Societati		
4 Din care: Finantare specializata		
5 Din care: IMM-uri		
6 Expuneri de tip retail		
7 Garantate cu bunuri imobile		
8 IMM-uri		
9 Altele decat IMM-uri		
10 Eligibile reinnoibile		
11 Alte expuneri de tip retail		
12 IMM-uri		
13 Altele decat IMM-uri		
14 Titluri de capital		
15 Total abordare IRB		
16 Administratii centrale sau banci centrale	46,267	44,490
17 Administratii regionale sau autoritati locale		
18 Entitati de sectorul public		
19 Banci multilaterale de dezvoltare		
20 Organizatii internationale		
21 Institutii	511,307	539,291
22 Societati		
23 din care IMM-uri		
24 Expuneri de tip retail	-	18
25 din care IMM-uri		
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-
27 din care IMM-uri		
28 Expuneri in stare de nerambursare	-	-
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat		
30 Obligatiuni garantate		
31 STD-Pozitiile provenite din securizare		
32 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt		
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)		
34 Expuneri provenind din titluri de capital		
35 Alte expuneri	4,078	4,578
36 Total abordare standardizata	561,652	588,377
37 Total	561,652	588,377

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

Valorile raportate în formularul următor corespund cu cele raportate în formularul UE CRB-B, adică valoarea netă bilanțieră și expunerea extrabilanțieră corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială astfel cum se prevede în Partea întâi, titlul II capitolul 2 din CRR. Defalcarea expunerii la risc de credit s-a făcut pe baza claselor de expunere definite conform abordării standard și pe baza zonelor geografice semnificative în care BCR BpL are expuneri materiale, luându-se în considerare țara de risc a contrapartei.

Țara de risc este definită ca țara unde un client (sau un grup de clienți) își desfășoară cea mai mare parte a activității economice și/sau a generat cea mai mare parte a fluxurilor de numerar.

O zonă geografică/țară a fost identificată ca semnificativă pentru Grupul BCR luând în considerare regiunile unde se afla subsidiarele Grupului BCR sau subsidiare ale Grupului Erste (din care face parte grupul BCR).

BCR BpL are expunerea la risc de credit concentrată 100% pe România.

31 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

	Austria	Croatia	Romania	Serbia	Slovenia	Republica Cehă	Ungaria	Alte țări din UE	Alte țări industrializate	Piete emergente Europa SE/CIS	Piete emergente Asia	Piete emergente America Latină	Piete emergente Orientul Mijlociu/Africa	Total
mii lei														
1 Administratii centrale sau banci centrale			-											-
2 Institutii			-											-
3 Societati			-											-
4 Din care: Finantare specializata			-											-
5 Din care: IMM-uri			-											-
6 Expuneri de tip retail			-											-
7 Garantate cu bunuri imobile			-											-
8 IMM-uri			-											-
9 Altele decat IMM-uri			-											-
10 Eligibile reînnoibile			-											-
11 Alte expuneri de tip retail			-											-
12 IMM-uri			-											-
13 Altele decat IMM-uri			-											-
14 Titluri de capital			-											-
15 Total abordare IRB			-											-
16 Administratii centrale sau banci centrale			46,267											46,267
17 Administratii regionale sau autoritati locale			-											-
18 Entitati de sectorul public			-											-
19 Banci multilaterale de dezvoltare			-											-
20 Organizatii internationale			-											-
21 Institutii			511,307											511,307
22 Societati			-											-
23 din care IMM-uri			-											-
24 Expuneri de tip retail			-											-
25 din care IMM-uri			-											-
26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile			-											-
27 din care IMM-uri			-											-
28 Expuneri în stare de nerambursare			-											-
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat			-											-
30 Obligatiuni garantate			-											-
31 STD-Pozitiile provenite din securizare			-											-
32 Creante asupra institutiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt			-											-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)			-											-
34 Expuneri provenind din titluri de capital			-											-
35 Alte expuneri			4,078											4,078
36 Total abordare standardizata			561,652											561,652
37 Total			561,652											561,652

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

Expunerea prezentată în acest formular respectă principiile din formularele UE CRB-B și UE CRB-C.

Defalcarea expunerii nete a riscului de credit s-a făcut pe baza claselor de expunere definite conform abordării standard pentru BCR BpL la 31 decembrie 2024 și pe baza industriei, ținându-se cont de primul cod CAEN/NACE (Clasificarea activității industriale europene) al contrapartilor.

În scopul reconcilierii s-a prezentat într-o coloană separat expunerea față de persoanele fizice (gospodării ale populației).

32 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide

	Servicii financiare și asigurări	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sănătate umană și activități de asistență sociale	Arta, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Gospodării ale populației	Total
mii ron											
Administratii centrale sau banci centrale											-
1 centrale											-
2 Institutii											-
3 Societati											-
4 Din care: Finantare specializata											-
5 Din care: IMM-uri											-
6 Expuneri de tip retail											-
7 Garantate cu bunuri imobile											-
8 IMM-uri											-
9 Altele decat IMM-uri											-
10 Eligibile reinnoibile											-
11 Alte expuneri de tip retail											-
12 IMM-uri											-
13 Altele decat IMM-uri											-
14 Titluri de capital											-
15 Total abordare IRB											-
Administratii centrale sau banci centrale					46,267						46,267
Administratii regionale sau autoritati locale											-
17 Entitati de sectorul public											-
18 Banci multilaterale de dezvoltare											-
20 Organizatii internationale											-
21 Institutii	511,307										511,307
22 Societati											-
23 din care IMM-uri											-
24 Expuneri de tip retail										-	-
25 din care IMM-uri											-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile										-	-
27 din care IMM-uri											-
28 Expuneri în stare de nerambursare										-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat											-
30 Obligatiuni garantate											-
STD-Pozitiile provenite din securizare											-
31 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt											-
Organisme de plasament colectiv (CIU)											-
33 Expuneri provenind din titluri de capital											-
34 Alte expuneri									4,078		4,078
36 Total abordare standardizata	511,307	-	-	-	46,267	-	-	-	4,078	-	561,652
37 Total	511,307	-	-	-	46,267	-	-	-	4,078	-	561,652

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

Acest formular conține valorile nete ale expunerilor bilanțiere care fac obiectul cadrului riscului de credit, împartite pe clase de expunere definite conform abordării standard și maturitatea reziduală a expunerii la 31 decembrie 2024.

Maturitățile reziduale sunt împartite în cinci categorii, după cum urmează:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

- “La cerere” – contrapartida are posibilitatea sa aleaga cand ramburseaza suma; aici sunt incluse soldurile de incasat la cerere, in termen scurt, conturi curente si similare (care pot include credite care sunt depozite la vedere ale imprumutatului, indiferent de forma juridica a acestuia).
- Categoriile “<= 1 an”, “> 1 an <= 5 ani” si “> 5 ani” sunt calculate in functie de data scadenta a ultimei rate;
- “Nicio scadenta declarata” – cand o expunere nu are nicio scadenta declarata, dintr-un alt motiv decat cel prin care contrapartea are posibilitatea sa aleaga data rambursarii (ex. debitori diversi, creante, taxe restante atasate conturilor curente etc.).

Clasa de expunere Retail se caracterizeaza prin maturitati reziduale mai mari – peste 5 ani, datorate creditelor ipotecare acordate pe o perioada mai lunga.

33 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor

mii ron	La cerere	Valoarea neta a expunerii			Nici o scadenta declarata	Total
		<=1 an	>1 an <= 5 ani	>5 ani		
1 Administratii centrale sau banci centrale						-
2 Institutii						-
3 Societati						-
4 Din care: Finantare specializata						-
5 Din care: IMM-uri						-
6 Expuneri de tip retail						-
7 Garantate cu bunuri imobile						-
8 IMM-uri						-
9 Altele decat IMM-uri						-
10 Eligibile reinnoibile						-
11 Alte expuneri de tip retail						-
12 IMM-uri						-
13 Altele decat IMM-uri						-
14 Titluri de capital						-
15 Total abordare IRB						-
16 Administratii centrale sau banci centrale	-	46,267				46,267
17 Administratii regionale sau autoritati locale						-
18 Entitati de sectorul public						-
19 Banci multilaterale de dezvoltare						-
20 Organizatii internationale						-
21 Institutii	-	509,036		2,271		511,307
22 Societati						-
23 din care IMM-uri						-
24 Expuneri de tip retail	-	-	-	-		-
25 din care IMM-uri						-
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imo	-	-	-	-		-
27 din care IMM-uri						-
28 Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-		-
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						-
30 Obligatiuni garantate						-
31 STD-Pozitiile provenite din securizare						-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o						
32 evaluare de credit pe termen scurt						-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)						-
34 Expuneri provenind din titluri de capital						-
35 Alte expuneri					4,078	4,078
36 Total abordare standardizata	-	555,303	-	2,271	4,078	561,652
37 Total	-	555,303	-	2,271	4,078	561,652

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (g) si (h) CRR

Formularele UE CR1-A, UE CR1-B si UE CR1-C contin expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si pierderile asteptate din credite, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2024 impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care are expunere BCR BpL.

Tabelele reflecta calitatea activului BCR BpL, prin prezentarea valorii contabile brute impartita pe expuneri care se afla in stare de nerambursare si expuneri care nu se afla in stare de nerambursare.

Pentru definitia nerambursarii aplicabila BCR BpL, consultati sectiunea "Definitii ale expunerilor restante si depreciate pentru scopuri contabile" de la inceputul acestui capitol.

34 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasele de expunere si de instrumente

		Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b+c+d)
		Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
mii ron								
1	Administratii centrale sau banci centrale							-
2	Institutii							-
3	Societati							-
4	Din care: Finantare specializata							-
5	Din care: IMM-uri							-
6	Expuneri de tip retail							-
7	Garantate cu bunuri imobile							-
8	IMM-uri							-
9	Altele decat IMM-uri							-
10	Eligibile reinnoibile							-
11	Alte expuneri de tip retail							-
12	IMM-uri							-
13	Altele decat IMM-uri							-
14	Titluri de capital							-
15	Total abordare IRB							-
16	Administratii centrale sau banci centrale			46,273	(6)		(11)	46,267
17	Administratii regionale sau autoritati locale							-
18	Entitati de sectorul public							-
19	Banci multilaterale de dezvoltare							-
20	Organizatii internationale							-
21	Institutii			511,308	(1)		(4)	511,307
22	Societati							-
23	din care IMM-uri							-
24	Expuneri de tip retail			-	-		(1)	-
25	din care IMM-uri							-
26	Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile			-	-		-	-
27	din care IMM-uri							-
28	Expuneri in stare de nerambursare			-	-		-	-
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat							-
30	Obligatiuni garantate							-
31	STD-Pozitiile provenite din securizare							-
32	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt							-
33	Organisme de plasament colectiv (CIU)							-
34	Expuneri provenind din titluri de capital							-
35	Alte expuneri			-	4,078	-	(69)	4,078
36	Total abordare standardizata			-	561,659	(7)	-	561,652
37	Total			-	561,659	(7)	-	561,652
38	Din care: Imprumuturi			-	509,539	-		509,539
39	Din care: Titluri de creanta			-	-			-
40	Din care: Expuneri extrabilantiere			-	-			-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

35 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

mii ron	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b+c+d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
1 Agricultură, silvicultură și pescuit							-
2 Industria extractivă							-
3 Industria prelucrătoare							-
4 Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat							-
5 Aprovizionarea cu apă							-
6 Construcții							-
7 Comerț cu ridicata și amănuntul							-
8 Transporturi și depozitare							-
9 Servicii de cazare și alimentație							-
10 Informare și comunicații							-
11 Servicii financiare și asigurări		511,308	(1)			(4)	511,307
12 Activități imobiliare							-
13 Activități profesionale, științifice și tehnice							-
14 Activități administrative și de asistență							-
15 Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii		46,273	(6)			(11)	46,267
16 Educație							-
17 Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială							-
18 Artă, divertisment și activități recreative							-
19 Alte servicii	-	4,078	-			(69)	4,078
20 Gospodării ale populației	-	-	-		-	(1)	-
21 Organizații extrateritoriale							-
22 Altele							-
Total	-	561,659	(7)	-	-	(86)	561,652

36 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică

mii ron	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b+c+d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Austria							-
Croatia							-
România	-	561,659	(7)	-	-	(86)	561,652
Serbia							-
Slovacia							-
Republica Ceha							-
Ungaria							-
Alte țări din UE	-						-
Alte țări industrializate	-						-
Piete emergente Europa SE/CIS							-
Piete emergente Asia							-
Piete emergente America Latină							-
Piete emergente Orientul Mijlociu/Africa							-
Total	-	561,659	(7)	-	-	(86)	561,652

În evaluarea calitatii activelor BCR BpL acest formular prezintă defalcarea pe zile de restanță a creditelor și titlurilor de creanță.

Este prezentată valoarea bilanțieră brută la 31 decembrie 2024.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

37 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

		Valori contabile brute					
mii RON		<=30 zile	>30 zile<=60 zile	>60 zile <=90 zile	>90 zile<=180 zile	>180 zile <= 1 an	>1 an
1	Credite	-	-	-	-	-	-
2	Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-

În formularul de mai jos se prezintă valorile contabile brute pentru credite și avansuri, titluri de creanță și expunerile extrabilanțiere împartite pe expuneri performante/ neperformante. De asemenea, separat sunt prezentate tranzacțiile restructurate.

În BCR BpL, definiția expunerii neperformante este aliniată cu Standardele Tehnice specificate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) "privind supravegherea raportării expunerilor restructurate și neperformante în temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013". Această categorie include:

- Expunerea neperformantă a clienților aflați în stare de nerambursare în sensul articolului 178 al Regulamentului UE Nr. 575/2013, incluzând probabilitatea de neplata, sumele materiale semnificative, restante cu mai mult de 90 de zile de întârziere, restructurări ce generează o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion și inițierea procedurilor de insolvență;
- Expunerile restructurate neperformante care nu se afla în stare de nerambursare.

38 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate

mii RON	Valori contabile brute ale expunerilor performante și neperformante	din care performante, dar restante >30 zile și < 90 zile	din care expuneri performante restructurate	din care neperformante				Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantii reale și garantii financiare primite	
								Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		asupra expunerilor neperformante	din care restructurate
				Total	din care în stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate		
1	Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Credite și avansuri	509,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Expuneri extrabilanțiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

În formularele de mai jos este prezentată reconcilierea ajustărilor specifice și generale aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Următorul formular prezintă modificarea stocului ajustărilor generale și specifice deținute pentru creditele și titlurile de creanță care sunt în stare de nerambursare sau depreciate.

39 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

mii RON		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere		69
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei		-
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei		
4	Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei		(69)
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit		-
6	Impactul diferentelor de curs valutar		-
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale		-
8	Alte ajustări		-
9	Sold de închidere		-
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		

Următorul formular prezintă modificările stocului de credite și titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

40 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

mii ron	Expunerea depreciată	Comentarii
Sold de deschidere	69	Inceputul procesului = Finalul procesului anterior
Credite și titluri de creanță care se afla în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	-	Situația de la finalul procesului (intrări noi în perioadă)
Readuse la statutul de neafflare în stare de nerambursare	-	Situația de la finalul procesului (ieșiri din starea de nerambursare)
Valorile eliminate din bilanț	-	La momentul eliminării din bilanț (aceleași valori ca și în tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
Alte modificări	(69)	Toate celelalte
Sold de închidere	-	Soldul la finalul procesului- Situația trebuie aliniată cu expuneri în stare de nerambursare din baza

Nu există credite în stare de nerambursare și titlurile de creanță care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold închidere) la 31.12.2024.

Următorul tabel prezintă calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor și avansurilor, titlurilor de creanță și expunerilor extrabilanțiere. La 31 decembrie 2024 BCR BpL nu avea credite, care să se încadreze în categoria expunerilor restructurate.

41 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate

NPL-01 - Calitatea expunerilor	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale și garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
	Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare			Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
1 Credite și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 Administrații publice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 Instituții de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 Alte societăți financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 Societăți nefinanciare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 Gospodării ale populației	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 Titluri de datorie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 Angajamente de creditare date	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Tabelul de mai jos prezintă expunerea performantă și neperformantă în funcție de numărul de zile de întârziere, tipul expunerii (performantă/neperformantă) și contrapartida.

42 Formularul NLP 03 – Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de numărul de zile de întârziere

NPL-03 - Calitatea expunerilor performante și neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentată în funcție de numărul de zile de întârziere	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabilă, fără restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 180 zile	Restante >180 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	
010 Credite și avansuri	557,650,283.00	557,650,283.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
020 Banci centrale	45,838,545.00	45,838,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Administrații publice	402,419.00	402,419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instituții de credit	511,308,590.00	511,308,590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Alte societăți financiare	92,828.00	92,828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Societăți nefinanciare	7,901.00	7,901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070 Din care: întreprinderi mici și mijlocii	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080 Gospodării ale populației	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Titluri de datorie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
100 Banci centrale	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Administrații publice	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Instituții de credit	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Alte societăți financiare	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Societăți nefinanciare	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Expuneri extrabilanțiere	0.00			0								0.00
160 Banci centrale	0.00			0								0
170 Administrații publice	0.00			0								0
180 Instituții de credit	0.00			0								0
190 Alte societăți financiare	0.00			0								0
200 Societăți nefinanciare	0.00			0								0
210 Gospodării ale populației	0.00			0								0
220 Total	557,650,283.00	557,650,283.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

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 în funcție de stadiile IFRS.

43 Formularul NPL 04 – Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate

NPL-04- Informații privind expunerile performante și neperformante		Valoare contabilă brută/valoare nominală						Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Write-off parțial cumulat	Garanții reale și garanții financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
		Din care: în Stadiul 1	Din care: în Stadiul 2		Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 3		Din care: în Stadiul 1	Din care: în Stadiul 2		Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 3				
010	Credite și avansuri	557,650,283.00	557,650,283.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6,783.00	-6,783.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	509,035,550.00	0.00
020	Banci centrale	45,838,545.00	45,838,545.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-5,660.00	-5,660.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
030	Administrații publice	402,419.00	402,419.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
040	Instituiții de credit	511,308,590.00	511,308,590.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,123.00	-1,123.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	509,035,550.00	0.00
050	Alte societăți financiare	92,828.00	92,828.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
060	Societăți nefinanciare	7,901.00	7,901.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
070	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
080	Gospodării ale populației	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
090	Titluri de datorie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
100	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
110	Administrații publice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
120	Instituiții de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
130	Alte societăți financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
140	Societăți nefinanciare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
150	Expuneri extrabilanțiere	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
160	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
170	Administrații publice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
180	Instituiții de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190	Alte societăți financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
200	Societăți nefinanciare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
210	Gospodării ale populației	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
220	Total	557,650,283.00	557,650,283.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6,783.00	-6,783.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	509,035,550.00	0.00

Valoarea brută a activelor obținute prin luarea în posesie sau prin procesul de executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de tipul activului. BCR BpL nu deține la 31.12. 2024 active obținute prin luarea în posesie sau prin procesul de executare.

44 Formularul NPL 09 – Active obținute prin luarea în posesie sau executare

NPL.09 - Active obtinute prin luarea in posesie sau executare		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
		Valoare la recunoastere initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat imobilizari corporale	0	0
3	Bunuri imobile locative	0	0
4	Bunuri imobile comerciale	0	0
5	Bunuri imobile (auto, transport maritim etc.)	0	0
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	0	0
7	Altele	0	0
8	Total	0	0

18 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

BCR Banca pentru Locuințe, nu detine active grevate de sarcini la 31.12.2024. Detalii referitoare la activele negrevate de sarcini sunt prezentate în formularele de mai jos.

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

in mii 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	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei care publica informatiile	-	-	-	-	561,661	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizari	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	-	-	-	-	561,661	-	-	-

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

in mii RON		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA	
		010	030	040	060
130	Garantii reale primite de institutia care publica informatiile	-	-	530,206	-
140	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	-	530,206	-
170	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-
180	din care: securitizari	-	-	-	-
190	din care: emise de administratii publice	-	-	530,206	-
200	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-
210	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-	-
230	Alte garantii reale primite	-	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau securitizarile proprii	-	-	-	-
241	Obligatiuni proprii garantate si securitizari proprii emise care nu au fost gajate inca	-	-	-	-
250	TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	-	-	-	-

19 Riscul de Piața

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Riscul de piața 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, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, prețurile marfurilor, cursurile de schimb valutar).

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.

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

Directia Managementul Riscului (DMR) este responsabilă pentru coordonarea managementului riscului de piața, de lichiditate, de credit, operational și administrarea cadrului ICAAP.

Directia Managementul Riscului (DMR) răspunde pentru managementul și raportarea riscului de piața.

În ceea ce privește riscul de piața, DMR are următoarele funcții principale:

- Identificarea riscului de piața: identificarea tuturor factorilor de risc și impactul lor potențial;
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea și escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piața și raportare: măsurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp și cu acuratețe.

Identificarea riscurilor de piața

Riscurile de piața pot fi identificate în cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialității riscurilor.

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

Strategii și procese aferente administrării riscului de piața

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

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

Portofoliul de tranzactionare (TB)

BCR BpL nu detine portofoliu de tranzactionare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book - BB)

Pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare, Banca utilizeaza urmatoarele masuri:

- Modificarea potentiala a valorii economice (MVoE) cauzata de schimbari bruste si neasteptate a nivelurilor ratelor dobanzii utilizand metodologia standardizata descrisa in Regulamentul BNR Nr.5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare si care ia in calcul toate pozitiile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare clasificate dupa moneda (RON si la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) si maturitate (maturitate reziduala pentru instrumente cu rata de dobanda fixa si perioada reziduala pana la noua data de restabilire a pretului pentru produsele cu rata de dobanda variabila). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de baza, in ambele directii;
- Rata NII arata modificarea venitului net din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unei modificari paralele in curba randamentelor cu +/-200 puncte de baza.

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de piata

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

Sistemul de limite de risc de piata al BCR BpL include:

- Limite de pozitie, care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR BpL are o limita pentru pozitia valutara;
- Limita MVoE este definita in BCR BpL ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare;

In conformitate cu prevederile Regulamentului delegat (UE) 2024/857, precum si Regulamentul de punere in aplicare UE nr.451/2021, banca utilizeaza si abordarea standard simplificata pentru raportarea riscului de rată a dobânzii in portofoliul bancar (IRRBB) la nivel individual si intocmeste acesta raportare incepand cu 30.09.2024. Acesti indicatori nu sunt inclusi in Matricea suport a BCR BpL pentru riscul de piata intrucat bilantul BpL este unul dezechilibrat datorita specificului activitatii desfasurate de BCR BpL in prezent.

Directia Managementul Riscului monitorizeaza expunerea bancii la riscul de piata, raportand limitele interne si regulatorii catre structurile de management din BCR BpL.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piata

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, BCR BpL aplica metoda de abordare standard pentru calculul cerintei de capital pentru riscul de piata generata de riscul de pozitie si riscul valutar.

BCR BpL își desfășoară activitatea de bază exclusiv în moneda națională RON și nu își propune să dețină poziții deschise pe mărfuri sau să dețină poziții deschise pe valută și aur. Operațiunile Băncii denumite în alta monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică. Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2024 a fost de 0.11% din fondurile proprii ale Băncii.

20 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

BCR BpL a implementat un Proces 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 BpL, 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 BCR BpL aferente riscului de lichiditate sunt stabilite în concordanță cu Strategia de risc a BCR BpL. Direcția Managementul Riscului este unitatea responsabilă pentru definirea Strategiei de risc de lichiditate a BCR BpL, care este inclusă în Strategia de risc a BCR BpL. Strategia de risc de lichiditate conține următoarele informații:

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

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

Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

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

Cadrul acesta acoperă, de asemenea, aria de competență a comitetelor responsabile cu analiză și avizarea/decizia privind administrarea lichidității (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitetul Executiv), precum și responsabilitățile altor direcții/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 și ale Comitetului de Audit și Management al Riscului 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 Trezorerie cu ajutorul Direcției Administrarea Bilantului BCR. Astfel, Direcția Trezorerie este responsabilă pentru:

- Gestionarea strategică a lichidității;
- Gestionarea operațională a lichidității;
- Gestionarea crizei de lichiditate.

ii) Funcția de gestionare a riscului de lichiditate – efectuată de către Direcția Managementul Riscului. În scopul administrării riscului de lichiditate, DMR realizează următoarele activități:

- Masurare/Monitorizare/Raportare;
- Propuneri de limite pentru riscul de lichiditate.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

Începând cu 14.12.2021, Direcția Contabilitate și Controlling are atribuții în ceea ce privește întocmirea și raportarea indicatorilor privind lichiditatea.

Direcția Managementul Riscului raportează regulat către CS, CE, ALCO, și CAMR.

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare al riscului de lichiditate

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

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

Ca parte a cadrului său de gestionare a riscurilor, BCR BpL are un comitet local specializat pe analiză și luarea deciziilor în problemele de lichiditate și finanțare, și anume Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

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

Cerințe de reglementare:

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

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

Alte politici implementate de BCR BpL pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității (ILAAP): Acest document oferă o descriere a procesului intern de evaluare a gradului de adecvare a lichidității, care rezumă cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și de finanțare.
- Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul BCR BpL: Obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul BCR BpL este stabilirea unui cadru privind guvernarea, responsabilitățile și principiile administrării, monitorizării și raportării activelor grevate în BCR BpL. Această Politică va asigura că în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul BCR BpL toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat și monitorizate.
- Politică de Administrare a Lichidității în cadrul BCR BpL: Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerințelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust. Documentul a fost elaborat în conformitate cu cerințele de reglementare locale (respectiv Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare), dar și cu standardele / principiile definite în „Politica de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR”, documentul care guvernează cadrul general al managementului lichidității la nivelul Grupului BCR.

De asemenea, BCR BpL a definit un cadru complex și exact de administrare a limitelor, care asigură aplicarea adecvată a limitelor Bancii în operațiunile sale zilnice. Astfel, BCR BpL a stabilit un cadru comprehensiv de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate în mod regulat (săptămânal, lunar sau trimestrial) și raportate către structurile de management.

Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finanțare:

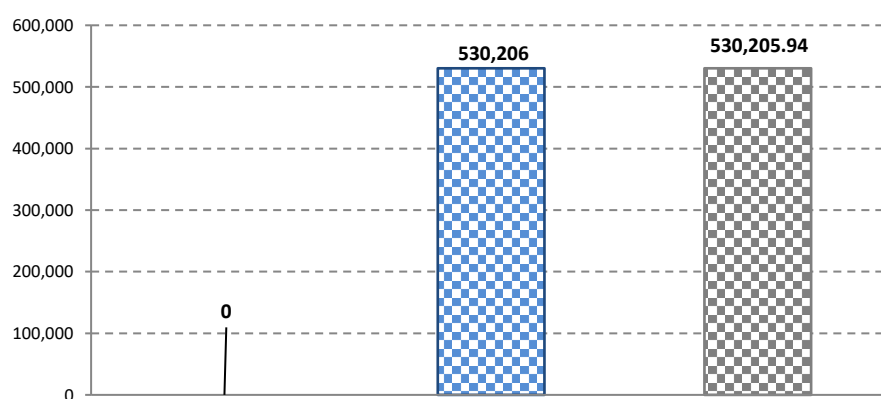
Comparativ cu Decembrie 2023, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației (prin depozite la termen) a scăzut de la 97.3% la 95.7%

Concentrarea surselor de lichiditate:

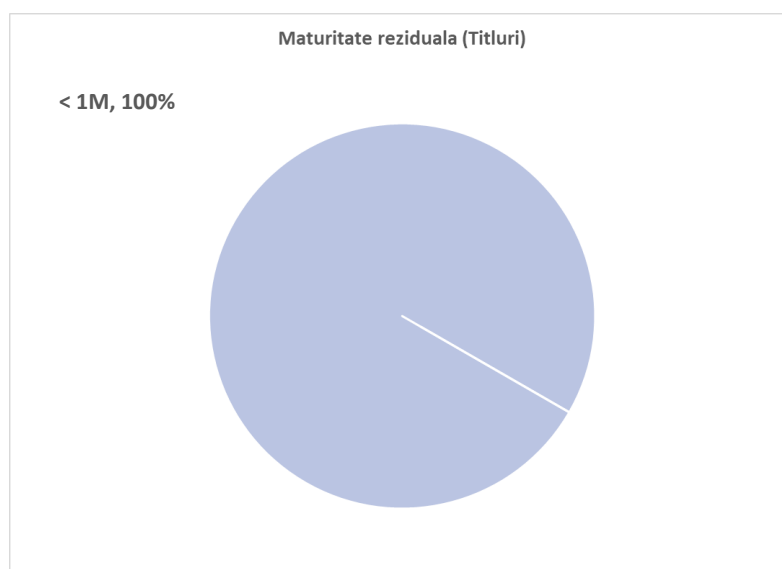
Comparativ cu Decembrie 2023, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix (titluri) a scăzut de la 603.166 682.794 mii RON la 530.206 mii RON la Decembrie 2024. Atât titlurile de stat din portofoliul propriu al Bancii, cât și titlurile de stat obținute ca și colateral în cadrul tranzacțiilor de tip reverse repo sunt titluri de stat denumite în lei emise de Ministerul Finanțelor Publice și eligibile pentru tranzacționare și pentru garantare la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 3/2016 privind activele eligibile pentru participarea la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și acordarea de facilități permanente de către Banca Națională a României. Intregul portofoliu de instrumente cu venit fix este inclus în cadrul modelului de business “deținut pentru colectare” și este măsurat la cost amortizat.

47 Compoziția HLA pentru BCR BpL

Compoziția HLA (active eligibile la BNR), mii lei



48 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală la 31 Decembrie 2024



Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

Banca nu operează un portofoliu de tranzacționare și nu derulează operațiuni cu instrumente financiare derivate.

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

Conform legislației în vigoare, Banca determină valorile indicatorului LCR pentru toate valutele care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție. Singura monedă semnificativă pentru Banca este RON, deoarece Banca operează aproape exclusiv folosind moneda locală (RON), iar singurele tranzacții încheiate în alte monede sunt în scopuri operaționale în nume propriu, de regulă de valoare redusă, iar pozițiile valutare deschise prin astfel de operațiuni sunt de obicei închise în aceeași zi sau în următoarele câteva zile și, de asemenea, supuse unei limitări de 2% din Fondurile Proprii.

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

BCR BpL dispune de o funcție proprie responsabilă de administrare a lichidității, prin Direcția Trezorerie, precum și de o funcție proprie de administrare a riscului de lichiditate, prin Direcția Managementul Riscului.

În același timp, BCR BpL asigură o gestionare adecvată a lichidității prin stabilirea unui cadru adecvat de gestionare a lichidității și a cerințelor care trebuie aplicate tuturor entităților care fac parte din grupul BCR. Mai mult, în cadrul Bancii-Mamă BCR este stabilită o funcție de coordonare a strategiei de gestionare a lichidității și de finanțare a grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernare și de raportare.

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

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

49 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2024 (formular reglementat)

Domeniul de aplicare al consolidării (individual)		Valoare totală medie neponderată				Valoare totală medie ponderată			
Moneda și unități (mii RON)									
Sfârșit trimestru (ZZ LLL AA)		31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					693,739	650,634	625,601	609,097
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					415,946	411,594	404,501	402,539
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					167%	158%	155%	151%

21 Riscul Operational

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

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

Riscul juridic este definit ca subcategorie a riscului operational care reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (ITC) si de securitate reprezinta o subcategorie a riscului operational care se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.

Riscul de fraudă (frauda internă și externă) include pierderile cauzate de intenția de a fraudă, însușirea frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii institutiei sau incalcare a principiilor diversitatii, in care este implicata cel puțin o persoana din interiorul acesteia (frauda internă) și pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației, comise de un tert (frauda externă).

Riscul de personal cauzează pierderi ca urmare a nerespectării procedurilor, practicilor și/sau regulilor din zona resurse umane (HR) de către angajații băncii, cât și a execuției inadecvate a serviciilor și proceselor aferente HR.

Riscul de conduită este definit ca riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție de credit, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență. Toate instrumentele de administrare a riscului operational se aplica in mod egal si pentru riscul de conduită.

Riscurile de executie și procesare reprezintă deficiențe în procesarea tranzacțiilor clienților pe piață, inițierea și executia produselor, erori de sisteme și procese cauzate de erori umane sau procese inadecvate. De asemenea, această categorie include și contractele întocmite în mod eronat.

Strategii și procese aferente administrării riscului operational

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

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

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, precum și utilizarea auditului 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.

Procesul de gestionare a riscului operational la nivelul BCR BpL constă în:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

- Identificarea și evaluarea/măsurarea riscurilor operationale;
- Monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor operationale.

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

- Analiza cantitativă a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza și controlul datelor interne referitoare la evenimentele de risc operational care generează pierderi. BCR BpL a dezvoltat și menține un cadru cuprinzător de identificare și colectare a informațiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform cărui întreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect și în timp util în privința riscurilor operationale. Informațiile astfel obținute sunt reconciliate și comparate, pentru verificare și completitudine cu informații obținute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;
- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc operational și să adopte măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente.
 - 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. Procesul de evaluare a riscului are loc pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.
- Monitorizarea și raportarea periodică a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel încât Banca să poată detecta în timp util schimbările privind expunerea la riscul operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizați și raportați trimestrial către Comitetul Executiv al BCR BpL. 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.

Colectarea datelor interne are drept scop să adune date complete și corecte, precum și înregistrarea și validarea tuturor evenimentelor de risc operational la nivelul întregului Bancii. Colectarea datelor interne ajută la înțelegerea modului în care se manifestă riscurile.

Pentru determinarea cerinței reglementate de capital privind riscul operational precum și pentru determinarea cerinței interne de capital privind riscul operational, BCR BpL utilizează abordarea indicatorului de bază (BIA), cerința de capital fiind calculată ca 15% din valoarea medie a veniturilor operationale brute pozitive din ultimii trei ani de activitate.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului operational

Pentru a diminua riscurile operationale, Banca promovează o cultură de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor și controalelor aferente cu scopul evaluării activităților Bancii prin prisma expunerii la risc operational și reputational. În plus, Banca dispune de o asigurare de risc operational.

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 (Comitetul Executiv, Comitetul de Audit și Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere și Consiliul de Supraveghere). Indicatorii cheie de risc și de performanță sunt stabiliți pentru fiecare activitate externalizată. Evoluția acestora este monitorizată de către managerul de externalizare.

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 BpL managementului local (Comitetul Executiv, Comitetul de Audit și Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere și Consiliul de Supraveghere), precum și la nivelul Grupului BCR.

22 Riscul Reputational

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

Riscul reputational reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, determinat de prejudicierea reputației instituției de credit. 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 BCR BpL și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc adresând următoarele:

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

Strategiile administrării riscului reputational se concentrează pe inițiative aferente consolidării satisfacției clientului, culturii corporatiste, dezvoltarea parteneriatelor media, etc.

Raportarea, monitorizarea și mitigarea 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.

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 un management adecvat al riscului reputational. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR BpL identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational.

Responsabilitatea principală de identificare, escaladare și soluționare a situațiilor aferente riscului reputational este în sarcina liniilor de business. Riscul reputational este diminuat prin următoarele măsuri:

- Codul de conduită;
- Procesul de aprobare al produselor;
- Politicile aferente creditării;
- Comunicare proactivă cu presa și investitorii;
- Politica de externalizare;
- Politica anti-corupție și politica aferentă conflictelor de interese a BCR BpL.

Banca acționează pentru a preveni/ diminua pierderile rezultate din producerea evenimentelor de risc reputational prin identificarea zonelor de risc reputational, precum și evaluarea și monitorizarea acestora prin centralizarea evenimentelor care au generat riscul reputational și urmărirea evoluției acestora conform notificărilor trimise de entitățile funcționale ale Bancii.

BCR BpL este în contact permanent și proactiv cu autoritățile relevante, iar acționarii (ambii membri ai Erste Group) sunt în permanentă implicați profund și informați asupra fiecărei evoluții relevante în ceea ce privește derularea afacerii sau mediul în care aceasta operează. Un risc ar putea rezulta, pe de o parte, din partea clienților nemulțumiți. Orice plângere este folosită pentru a îmbunătăți permanent serviciile Băncii.

Pe de altă parte, Banca ar putea fi expusă unei reflecții nefavorabile în presă. BCR BpL se adresează activ mass-media pentru a informa în legătură cu sistemul Bauspar în general, cu beneficiile pe care Banca s-a angajat să le ofere clienților săi și cu modul în care acest lucru a fost realizat până în prezent, în special. Astfel, acest risc este gestionat permanent printr-un răspuns imediat, clar și detaliat către mass-media în cazul unei reflecții nefavorabile.

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

BCR BpL calculeaza „Modificarea potențiala a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentata în Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare. Această raportare se referă la modificarea potențiala a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele direcții, indiferent de moneda.

Principalele ipoteze utilizate în evaluarea riscului de rata a dobânzii:

- Activele și pasivele nepurtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare – inclusiv capitalul și rezervele – nu sunt incluse în evaluarea riscului ratei dobânzii;
- Doar soldurile principale și dobânzile postate în conturi sunt incluse în evaluarea riscului ratei dobânzii.

Modificarea potențiala a valorii economice calculata pe baza metodologiei MVoE la final de an este prezentata în tabelele de mai jos:

50 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2024

in mii RON	31-Dec-23	31-Dec-24
Fonduri proprii	53.707	71.947
Modificarea potențiala a valorii economice:		
% din fondurile proprii	0.88%	0.61%
total valoare absoluta, din care:	473	436
RON	473	436
EUR	0	0

Tabelul de mai jos arata modificarea venitului net din dobanzi (NII) pe o perioada de un an aferenta unei modificari paralele instantane a curbei randamentelor cu ± 200 puncte de baza pentru BCR BpL.

51 NII BCR BpL la 31 decembrie 2024

in mii RON	31-Dec-23	31-Dec-24
+200 bps	11.228	10.443
-200 bps	(11.228)	(10.443)
Venit Net din Dobanzi (NII)	33.286	31.357
Rata NII	33,73%	33,3%

Banca evalueaza trimestrial impactul modificarilor ratelor de dobanda asupra profiturilor si asupra valorii economice.

24 Politica de Remunerare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 450 CRR

Politici si practici de remunerare, structura de remunerare si plata bonusurilor

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

Politica de remunerare este aprobată de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL la recomandarea Comitetului de Audit și de Management al Riscului. Comitetul de Audit și de Management al Riscului este un comitet consultativ, care asistă Consiliul de Supraveghere al BCR BpL în îndeplinirea sarcinilor și obligațiilor legate de sistemul global de remunerare din BCR BpL.

Principiile de bază ale politicii de remunerare din cadrul BCR BpL 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 BpL.
- Politica de remunerare corespunde culturii băncii, strategiei de afaceri și de risc obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR BpL referitoare la factorii de riscuri de mediu, sociale și de guvernanta (ESG și cuprinde principii menite să evite conflictele de interese.
- Remuneratia totală în BCR BpL 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 (comerciale cantitative), cât și criteriile non-financiare (calitative) (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei 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 țină cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea băncii de a-și consolida baza de capital.
- Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile ia în considerare toate tipurile de riscuri curente și viitoare precum și cerințele de capital și lichiditate.
- Remuneratia variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul remunerării pentru performanță și nu face parte din planurile de remunerare potențiale. Singura excepție este bonusul de instalare, care poate fi acordat doar atunci când se angajează personal nou, fiind limitat la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), cu condiția ca instituția de credit să aibă o bază solidă de capital. 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. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remuneratia totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.
- Remuneratia variabilă va fi plătită doar în limita unui raport adecvat între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă nu trebuie să depășească 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-un asemenea mod în care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională.
- Remuneratia variabilă (inclusiv sumele amânate la plată) va fi plătită 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 ca sumă.

Pachetul de remunerare al BCR BpL este format din următoarele elemente:

- Remuneratia fixă;
- Remuneratia variabilă.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

În BCR BpL, remunerația variabilă este reprezentată în principal de bonusul de performanță și nu include nicio altă formă de remunerație care nu este variabilă și corelată cu performanța individuală.

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

- Criteriile minime de performanță condiționează orice plată de bonus, atât componenta plătită în avans, cât și componenta amân timer. Cerințele minime de performanță iau în considerare cel puțin performanța financiară, cerințele de adecvare a capitalului local și necesarul de lichiditate conform Declarației privind Apetitul pentru risc și se aplică întregului personal al BCR BpL. Criteriile minime de performanță împreună cu corelația între performanță și bonus sunt stabilite la nivelul Grupului BCR și aprobate anual de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL. Aceste criterii sunt direct legate de structura de indicatori cheie de performanță pentru anul respectiv;
- Componenta variabilă totală a remunerației este redusă considerabil în cazul în care performanța financiară a Grupului Erste și/sau a Grupului BCR devine nesatisfăcătoare ca urmare a criteriilor descrise anterior. Aceasta evaluează impacteaza atât remunerația variabilă aferentă anului curent, cât și plata 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. Este interzisă plata componentei variabile a remunerației utilizând metode care facilitează evitarea aplicării cerințelor legale și de reglementare;
- Eșecul nu va fi răsplatit niciodată. În acest sens, BCR BpL 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 BpL urmează liniile reglementate în procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, în special în cazurile în care există o pierdere netă substanțială, care ar putea genera inadecvarea capitalului sau un deficit de lichiditate;
- Aplicarea oricărei sancțiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea în timp a eligibilității angajatului pentru bonusul de performanță al anului pentru care sancțiunea s-a aplicat;
- Există mecanisme de plată amân timer 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 BpL sunt malus și claw-back. BCR BpL solicită rambursarea bonusului de către salariat în cazul în care după data plății intervin oricare din următoarele evenimente:

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

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

- 60% din plata bonusului este acordată imediat (denumit plată în avans) și
- 40% din plata bonusului este amân timer în următorii patru ani în tranșe egale
- 50% din sumele plătite inițial și din cele amân timer vor fi acordate sub formă de instrumente non-cash, respectiv obligațiuni care trebuie pastrate timp de un an.

În anumite situații se pot aplica următoarele condiții speciale:

- Dacă valoarea bonusului este mai mică decât contravaloarea în RON a 30.000 EUR brut și mai puțin de 1/3 din remunerația totală anuală, suma bonus va putea fi plătită într-o singură tranșă în numerar.
- Dacă valoarea bonusului depășește contravaloarea în RON a 150.000 EUR brut, suma de bonus va fi plătită după cum urmează:
 - a) 40% din suma este acordată imediat (din care 50% sub formă de instrumente);
 - b) 60% din suma este acordată în următorii minim patru (4) ani în tranșe egale, din care 50% sub formă de instrumente.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

În cazul membrilor CE, vor fi stabilite perioade de deferare în mandatele individuale, care nu vor putea fi mai mici decât 4 (patru) ani și/ sau față de limitele stabilite prin cadrul legal și de guvernanta.

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

25 Efectul de Levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (Tier 1) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

52 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

mii ron	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	561,661
2 Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3 (Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunrii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul(13) din Regulamentul (UE) nr.575/2013)	
4 Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	
5 Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri ("securities financing transaction SFT")	
6 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversie expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	-
6a EU-(Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr.575/2013)	
6b EU-(Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr.575/2013)	
7 Alte ajustari	(9)
8 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului de levier	561,652

53 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)

	CRR expuneri indicator efect de levier
EU- 1 Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	561,652
EU- 2 Expuneri din Trading book (portofoliu de tranzactionare)	
EU- 3 Expuneri din Banking book (portofoliu de tranzactionare), din care:	
EU- 4 Obligatiuni garantate	
EU- 5 Expuneri tratate ca suveranitati	46,267
EU- 6 Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	
EU-7 Institutii	511,307
EU-8 Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	-
EU-9 Expuneri de tip retail	-
EU-10 Organizatii	
EU-11 Expuneri in stare de nerambursare	-
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	4,078

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

54 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale)	52,625
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(9)
3	Total expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	52,616
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure - "PPE") aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoare notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	Compensările valorilor notionale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4-10)	-
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoaștere a compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	509,036
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT : Expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12-15a)	509,036
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	-
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Total expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 și 18)	-
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere)		
EU-19a	(Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere))	
EU-19b	(Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere))	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	71,947
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3,11,16,19, UE19a și UE19b)	561,652
Indicatorul de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	12.81%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	
EU-24	cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr.575/2013	

BCR BpL 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, BCR BpL evaluează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluării materialității riscurilor (RMA). Evaluarea materialității riscurilor este un proces anual având scopul identificării sistematice a riscurilor noi și evaluarea riscurilor existente în cadrul Bancii. Evaluarea materialității riscurilor determină materialitatea tipurilor de risc și, în consecință, profilul de risc în cadrul BCR BpL prin asocierea unor grade de risc factorilor individuali de risc și identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse în cadrul ICAAP, așa cum este descris în capitolul 6.

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 Bancii.

26 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

BCR BpL nu a încheiat acorduri de compensare ("netting agreement") în perioada de raportare.

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

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

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

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

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

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

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

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR BpL

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

55 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL

1.	Garanții reale imobiliare
	1.1. Proprietăți rezidențiale
	1.2. Proprietăți comerciale
2.	Garanții financiare
	2.1. Depozite
	2.2. Valori mobiliare
	2.3. Polite de asigurare
3.	Garanții personale
	3.1. Persoane fizice

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

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

BCR BpL are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de diminuare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2024 garantiile totale emise de Statul Roman folosite in scopuri de diminuare a riscului de credit totalizeaza 511.307 mii RON.

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

56 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (TOTAL IRB si STA)

mii ron	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1 Administratii centrale sau banci centrale	46,267				
2 Administratii regionale sau autoritati locale					
3 Entitati din sectorul public					
4 Banci multilaterale de dezvoltare					
5 Organizatii internationale					
6 Institutii	-	511,307		511,307	
7 Societati					
8 Expuneri de tip retail	-	-		-	
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile		-	-		
10 Expuneri in stare de nerambursare	-	-		-	
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat					
12 Obligatiuni garantate					
13 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt					
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)					
15 Expuneri provenind din titluri de capital					
16 Alte expuneri	4,078				
17 Total	50,345	511,307	-	511,307	

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

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

mii ron	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si de CRM		RWA si densitatea RWA	
Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1 Administratii centrale sau banci centrale	46,273		46,267		1,087	2.35%
2 Administratii regionale sau autoritati locale						
3 Entitati din sectorul public						
4 Banci multilaterale de dezvoltare						
5 Organizatii internationale						
6 Institutii	511,308		511,307		454	0.09%
7 Societati						
8 Expuneri de tip retail	-		-	-	-	0.00%
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-		-	-	-	0.00%
10 Expuneri in stare de nerambursare	-		-		-	0.00%
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						
12 Obligatiuni garantate						
13 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt						
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)						
15 Expuneri provenind din titluri de capital						
16 Alte expuneri	4,078		4,078		4,078	100.00%
17 Total	561,659	-	561,652	-	5,618	1.00%

27 Alte Riscuri si Riscurile Transversale

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

Riscul strategic/de afaceri

Riscul strategic/ de afaceri este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Banca a stabilit un cadru de administrare a riscului strategic/de afacere. Acest cadru se refera la sistemele, procesele si controalele adoptate la nivelul Bancii in scopul de a identifica, evalua, monitoriza, controla si raporta riscul strategic/de afacere.

Strategiile si procesele de administrare a riscului strategic/de afacere

Obiectivele strategice la nivelul BCR BpL cu privire la riscul strategic/de afacere sunt stabilite prin Strategia de risc a BCR BpL si sunt in linie cu Declaratia privind Apetitul la Risc, adresand urmatoarele:

- Profilul de risc pentru riscul strategic/de afacere la nivelul BCR BpL, definit in baza procesului de evaluare a materialitatii riscurilor.
- Obiectivele strategice la nivelul BCR BpL in ceea ce priveste administrarea riscului strategic/de afaceri, in conformitate cu toleranta la risc a Bancii, precum si cu cerintele de reglementare.

BCR BpL a integrat analiza riscului strategic/de afaceri in procesul de planificare, datorita faptului ca aceasta impacteaza in mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

BCR BpL, ca parte a Grupului BCR, cuantifica riscul strategic/de afacere pe baza unui model intern in scopul de a estima cerinta de capital economic pentru acest risc in cadrul Pilonului 2. Rezultatele acestui model sunt utilizate in Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor si sunt incorporate in apetitul la risc la nivelul BCR BpL. Mai multe detalii legate de aceste concepte se regasesc in cap. 6 "Administrarea riscului la nivelul BCR BpL".

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului strategic/de afacere

Riscul strategic/de afacere la nivelul BCR BpL este diminuat prin urmatoarele masuri:

- monitorizarea permanenta a evolutiilor in ceea ce priveste cadrul de reglementare, situatia economica, evolutia pietei si taxelor, precum si analiza de impact in cazul in care este necesar;
- urmarirea performantei si a realizarii obiectivelor stabilite pentru anul in curs si informarea conducerii, inclusiv in legatura cu dezvoltarile recente si problemele specifice.
- .

Riscul de afaceri/strategic este administrat la nivelul BCR BpL ca parte a activitatilor sale de business. Mai precis, acesta este reflectat in tintele privind planul de afaceri care sunt stabilite in conformitate cu bugetul si orientarile strategice. Acest risc este monitorizat in mod regulat in cadrul planificarii strategice, precum si in cadrul procesului de bugetare in scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, precum si pentru a asigura raportarea catre structura de conducere.

Riscul de capital

Riscul de capital este riscul de pierderi cauzate de o posibila eroziune a capitalului ca rezultat al politicii de dividende, structurii de actionariat, politicii de remunerare si lipsa accesului la sursele suplimentare de capital.

Strategiile si procesele de administrare a riscului de capital

Riscul de capital este evaluat in baza procesului de evaluare a materialitatii riscurilor in baza unor factori cantitativi si calitativi in scopul de a evalua riscurile curente si de perspectiva in ceea ce priveste capitalul disponibil la nivelul BCR BpL.

Banca mentine o pozitie adecvata de capital, cu rate de acoperire a capitalului peste cerintele minime.

Raportarea, monitorizarea și reducerea 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 perspectiva asupra abilității BCR BpL 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 Bancii de a întruni cerințele de reglementare.
- Analize de scenarii derulate în scopul de a evalua abilitatea Bancii de a se confrunța cu posibile impacturi negative.

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 reducerea riscului politic

Pentru administrarea riscului politic, Grupul BCR 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 reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale. Riscul de conformitate poate fi relaționat cu riscul de integritate deoarece asigurarea integrității reprezintă scopul administrării riscului de conformitate.

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 BpL, 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 în cadrul BCR BpL, prin aprobarea Programului de Conformitate și prin aprobarea/revizuirea periodică a reglementărilor interne din zona administrării riscului de conformitate). Mai mult, Consiliul de Supraveghere prin Comitetul de Audit și Management al Riscului 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

- **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 BpL.
- **Analiza riscului de conformitate și controale:** BCR BpL utilizează instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate care asigură controale interne eficiente.
- **Monitorizare și raportare adecvată:** BCR BpL furnizează în timp util rapoarte pentru a monitoriza și evalua în mod regulat eficiența măsurilor și procedurilor existente și acțiunile întreprinse, în scopul de a adresa deficiențele pentru asigurarea conformării Bancii cu obligațiile stabilite prin cadrul de reglementare.
- **Testare:** Sunt organizate exerciții de testare independente pentru a identifica dacă activitățile de diminuare 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 (etica și AML/CFT/KYC); Program de instruire pe teme AML/CFT/KYC și etica pentru angajații existenți;
- Efectuarea acțiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuală a reglementărilor BCR BpL;
- Asigurarea efectuării revizuirilor reglementărilor interne pentru asigurarea conformității acestora cu cadrul legal 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;
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese.

Codul de etică și Politica privind Administrarea conflictelor de interese pentru organul de conducere.

Banca deține un **Cod de etică** prin care solicită tuturor angajaților săi să acționeze în conformitate cu cele mai înalte standarde de integritate personală și profesională în toate aspectele activităților lor și să respecte legile, reglementările și practicile aplicabile industriei bancare.

Fiecare angajat este responsabil pentru respectarea cadrului de reglementare internă, inclusiv a Codului de Etică.

Codul de etică descrie un ansamblu de valori, principii și norme etice necesar pentru luarea unor decizii profesionale etice (cu evitarea conflictelor de interese) atât în relația cu clienții, colegii, terțe părți cât și în relația cu Autoritățile de Supraveghere și Control și urmărirea promovării valorilor și principiilor etice în cadrul bancii, în vederea creșterii calității serviciilor oferite clienților și protejării reputației acesteia, având un rol educativ, de reglementare și de impunere a valorilor promovate.

Codul de etică servește aditional, ca și Politica privind administrarea conflictului de interese pentru Organul de Conducere și se tratează în conjuncție cu reglementarea Administrarea conflictelor de interese pentru Organul de conducere al bancii.

Directia Conformitate este mandatată să dezvolte, administreze, implementeze, disemineze aspectele prezentate în conținutul celor două reglementări, respectiv Codului de Etică și în cadrul reglementării Administrarea conflictelor de interese pentru organul de conducere.

Banca are în vedere crearea de valori solide și durabile în mediul economic, financiar și social, o activitate construită pe încrederea tuturor părților implicate și pe baza următoarelor principii: i) *principiul integrității morale*, ii) *principiul obiectivității*, iii) *principiul echității*, iv) *principiul responsabilității sociale corporative*, v) *principiul respectării drepturilor omului*, vi) *al competenței profesionale și al prudenței*, vii) *principiul comportamentului profesional*

În vederea evitării unor potențiale conflicte de interese, fiecare angajat reprezintă banca și este obligat să acționeze în interesul legitim al acesteia, fără a urmări un interes personal direct sau indirect, financiar sau de altă natură în îndeplinirea sarcinilor de serviciu.

Politica privind administrarea conflictului de interese pentru organul de conducere stabilește reguli privind evitarea apariției conflictelor de interese la nivelul Organului de conducere al bancii, membrii acestuia fiind reprezentați de Comitetul Executiv - conducerea superioară și Consiliul de Supraveghere - organul de conducere în funcția sa de supraveghere.

Politica reflectă cele mai bune practici, pentru a se asigura că toate conflictele de interese actuale sau aparente/potențiale pot fi identificate. Ca atare, principiile sale se aplică în toate situațiile care implică conflicte de interese la nivelul Organului de conducere.

Politica conține principii și valori etice pe care membrii Organului de conducere le respectă și după care se vor ghida în activitatea pe care o desfășoară, atunci când interacționează cu celelalte părți interesate, atât interne cât și externe.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

În procesul de constituire, funcționare și perfecționare a sistemului său de guvernare, banca este condusă în baza principiilor de guvernare corporativă, incluzând respectarea drepturilor acționarilor, administrarea eficientă, realizarea coordonării activității curente, gestionarea informației, controlul asupra activității economico-financiare.

Banca își asumă obligația de a îmbunătăți guvernarea corporativă, în vederea respectării drepturilor și intereselor legitime ale tuturor părților interesate, prin asigurarea activității eficiente a Băncii, menținerea stabilității financiare și a profitabilității Băncii, prin:

- 1) transparența în activitate;
- 2) proceduri bine definite în activitatea Organului de conducere și a altor organe responsabile de adoptarea deciziilor importante;
- 3) evitarea apariției conflictului de interese;
- 4) implementarea unui sistem de control intern eficient;
- 5) separarea adecvată a atribuțiilor.

În vederea unei bune gestionări a conflictului de interese, fiecare membru al Organului de conducere reprezintă interesele băncii și este obligat să acționeze în interesul acesteia și al acționarilor săi, în egală măsură, fără a-și urmări interesul personal, financiar sau de altă natură în îndeplinirea sarcinilor de serviciu.

Membrii Organului de conducere trebuie să dispună de bună reputație, gândire independentă, să acționeze responsabil și corect în interacțiunile de business, cu integritate și onestitate.

Statutul de membru al conducerii superioare (CE) este incompatibil cu calitatea de membru al Organului de conducere în funcția sa de supraveghere (CS).

Pentru a evita atât apariția conflictului de interese, cât și riscul reputațional la care poate fi expusă Banca, membrii Organului de conducere nu se vor afla în nicio relație de familie/de rudenie sau afinitate, inclusiv relații apropiate (nas/fin, partener de viață etc.), cu niciun angajat din cadrul Grupului BCR.

Riscul macroeconomic

Riscul macroeconomic este riscul ca banca să sufere pierderi din cauza modificărilor adverse în mediul economic de ansamblu, cum ar fi riscul asociat ciclurilor de business.

Procese și strategiile de administrare a riscului macroeconomic

Evoluțiile macroeconomice sunt încorporate în procesul de planificare strategică, atât pentru Strategia de risc, cât și pentru Strategia de afaceri, în procesul de bugetare și previzionare, și reprezintă o componentă cheie a procesului de management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea și reducerea 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. Grupul BCR 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 testele de stres 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 diminuare.

Riscul de inter-concentrare

Riscul de inter-concentrare se referă la riscul de concentrare care poate să apară din interacțiunea dintre diferitele tipuri de expuneri în cadrul unor categorii de riscuri diferite. Interacțiunile între categorii diferite de expuneri pot să derive dintr-un factor de risc sau din interacțiunea unui număr mai mare de factori.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

Concentrarile inter-risc între riscurile materiale sunt acoperite prin intermediul testelor de stres periodice întrucât socurile macroeconomice impactează în mod consistent toate riscurile și pot produce efecte de inter-concentrare.

Raportarea, monitorizarea și reducerea riscului de inter-concentrare

Monitorizarea limitelor de concentrare și analizele privind riscul de concentrare sunt prezentate în mod regulat către structura de conducere.

28 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancara Europeana	BS	Balanta
ABS	Titluri Garantate cu Active	BSM	Directia Administrarea Bilantului
AC	Sistemul de Control al Activelor (eng. Asset Control)	C/A	Cont Curent
AE	Active grevate de sarcini	CAAP	Procesului de Aprobare al Aplicatiilor de Creditare Corporate
AFS	Active Financiare Disponibile in Vederea Vanzarii	CAEN	Clasificarea Activitatii Industriale Europene
AG	Aktiengesellschaft	CBC	Capacitatea de contrabalansare
AGA	Adunarea Generala a Actionarilor	CCF	Factor de Conversie a Creditului
AIRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating Avansata	CCR	Riscul de Credit al Contrapartidei
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor	CDMS	Sistemul Central aferent Date Piata (eng. Central Data Market System)
ALM	Managementul Activelor si Pasivelor	CDS	Credit default swap
ALMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii	CE	Comitetul Executiv
AMA	Metoda Avansata de Masurare	CEO	Presedinte Executiv
AMI	Abordarea Evaluarii Interne	CET1	Capital de rang I de baza
AML	Prevenirea Spalarii Banilor (Anti Money Laundering)	CFO	Vicepresedinte Executiv Financiar
AML/CFT/KYC	Prevenirea Spalarii Banilor/ Combaterea finantarii terorismului/Cunoasterea clientelei	CFT	Combaterea Terorismului Financiar
AMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii	CIRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX
ANAF	Agentia Nationala de Administrare Fiscala	CIS	Comunitatea Statelor Independente
ANEVAR	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania	CIU	Organism de plasament colectiv
ANPC	Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor	CIO	Vicepresedinte Executiv OrgIT
ARB	Asociatia Romana a Bancilor	CMO	Coordonator Managementul Crizei
ART	articol	CMS	Sistem de management al colateralelor
AT1	Capital suplimentar de nivel I	COO	Vicepresedinte Executiv Operatiuni
AV	Valoarea acceptata a garantiei	CORALLSTAND	Metoda de rating Corporate
AVA	Ajustare Suplimentara de Evaluare	CORPALL	Metoda de rating Corporate
B/ B-1/B-2	Membrii Comitetului Executivi/ Directori Executivi/Sefi Departament	CP	Potential de acoperire
B/S	Balanta	CPC	Contrapartida Centrala
BB	Portofoliul Bancar	CR	Cerinta de capital
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara	CRD	Directiva privind Cerintele de Capital
BCE	Banca Centrala Europeana	CRM	Mitigarea Riscului de Credit
BCP	Planul de Continuare a afacerii	CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
BCR	Banca Comerciala Romana	CS	Consiliul de Supraveghere
BCR HQ	Sediul Central BCR	CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluarii Creditului
BEI	Banca Europeana de Investitii	DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati
BFP	Bucharest Financial Piazza	DMS	Sistem de management al documentelor
BFSR	Ratingul stabilitatii financiare a bancii	DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor
BGT	Buget	DPD	zile intarziere
bln	miliard	DR	Rata de nerambursare
BNR	Banca Nationala a Romaniei	DSCR	Indicatorul de acoperire a Serviciului Datoriei
BOP	inceputul perioadei	DTA	Impozit amanat
BCR BpL	BCR Banca pentru Locuinte	DTI	Gradul de indatorare
BPM	Managementul Procesului de Business	DVA	Ajustare Unilaterală a Evaluarii Debitului
BRRD	Directiva Privind Redresarea si Rezolutia Bancara	E2E	Prceș edt-to-end
		EAD	Expunerea in Stare de Nerambursare

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

EaSI	Programul UE pentru ocuparea forței de muncă și inovare socială	HR	Resurse Umane
EBA	Autoritatea Bancară Europeană	HTM	Investiții Detinute Până la Scadență
EBG	Grupul Erste Bank	IAA	Metoda Bazată pe Evaluări Interne
EC	Capital Economic	IAS	Standarde Internaționale de Contabilitate
EC/CP	Capital economic/ Potențial de acoperire	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri
ECA	Adecvarea Capitalului Economic	ICT	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
ECAI	Instituție Externă de Evaluare a Creditului	IFC	Companii financiare internaționale
ECB	Banca Centrală Europeană	IFD	Instrumente Financiare Derivate
ECL	Pierderi preconizate din credit	IFI	Instituii financiare internaționale
EEPE	Expunerea Pozitivă Așteptată Efectiv	IFN	Instituție Financiară Nebancară
EES	Sondajul privind angajamentul angajaților	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
EGB	Grupul Erste	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicată	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității
EIB	Fondul European de Investiții	iLEAD	Program Leadership
EOP	Sfârșitul perioadei	IMA	Abordare bazată pe modele interne
EOY	final de an	IMF	Fondul Monetar Internațional
ERM	Activitatea de management global al riscurilor	IMM	Intreprinderi Mici și Mijlocii
EU	Uniunea Europeană	IMX	Aplicație de Factoring
EUR	euro	IPV	Verificarea Independenței a Preturilor
EVE	Valoarea Economică a Capitalului	IR	Rata Dobânzii
EWS	Sistem de avertizare timpurie	IRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating
FC	Forecast	IRRBB	Riscul de Rata a Dobânzii Pentru Portofoliul Bancar
FI	Instituție financiară	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobânzii
FIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de Bază	ISIN	Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	IT	Tehnologia Informației
FS	Rapoarte Financiare	ITC	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
FTP	Politica Preturilor de Transfer	Itraxx	Indice de piață
FV	Active Financiare la Valoare Justă	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
FVTOCI	Valoare justă reflectată în alte elemente ale rezultatului global	JST	Echipa de Supraveghere JST
FVTPL	Valoarea justă prin contul de profit și pierdere	KPI	Indicatori cheie privind performanța
FX	Schimb Valutar	KRI	Indicatori Cheie de Risc
FXICR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	Krimi	Metoda de rating
GC	Colateral General	KYC	Cunoașterea clienței
GCC	Grup de clienți aflați în legătură	KYCO	Comitetul de Cunoaștere a Clienților
GCM	Directia Piete Financiare Globale	L	Scazut
GDP	Produs Intern Brut / Group Data Pool	LAS	Sistemul de aprobare a creditelor
GDPR	Regulamentul General Privind Protecția Datelor	LC	Clienți Corporativi Mari
GEO	Ordonanța de urgență a Guvernului	LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei
GL	Instrucțiune	LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate
GLC	Clienți Grup Corporate Semnificativi	LCY	Moneda locală
G-SII	Instituții de Importanță Sistemică Globală	LDA	Metoda Distribuției Pierderilor
H	Ridicat	LEAD	Leadership Feedback
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	LGD	Pierdere în Caz de Nerambursare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	LIC	Aplicația de calcul al provizioanelor
HO	Sediul Central	LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor
HQ	Sediul Central	LLL	Limita legală de creditare
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	LLSFR	Indicator de finanțare stabilă netă la nivelul Grupului
		LMP	Politica de administrare a limitelor

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

LORO	Cont corespondent Loro	PF	Persoane Fizice
LR	Indicatorul Efectului de Levier	PFA	Persoane Fizice Autorizate
LtD	Raportul credite pe depozite	PFE	Expunere Viitoare Potentia
LTV	Suma maxima credit raportata la valoarea garantiei	PI	Persoana fizica
MC	Criza de piata	PIB	Produs Intern Brut
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterală	POCI	Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate
MiFID2	Directiva privind Pietele de Instrumente Financiare	PPI	Venit din provizioane inainte de impozitare
mio	milion	PR	Relatii Publice
MIS	Sistemul de management al informatiilor	PSD	Directiva Privind Serviciile de Plati
MLL	Limita maxima de creditare	PSE	Entitati din Sectorul Public
MLL/OLL	Limita maxima de creditare	PSOC	Centru de Securitate Fizica Operatională
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate	PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza
MM	Instrumente de Piata Monetara	QE	Relaxare cantitativa
MMR	Rezerva Minima Obligatorie	QRM	Sistem cantitativ de masurare a riscului
mn	milion	RAF	Cadrul privind apetitul la risc
MoM	luna raportata la luna	RAG	Rosu, Galben, Verde
MR	Risc de Piata	RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc
MREL	Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile	RbLL	Limita maxima de creditare in functie de rating
MtM	Marcarea la Piata	RC	Comitetul de Risc
MTO	Obiectiv pe Termen Mediu	RCA	Analiza riscului de concentrare
MV	Valoarea de Piata	RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor
MVoE	Modificarea Potentia a Valorii Economice	RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
N/A	nu este disponibil	RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern
NBR	Banca Nationala a Romaniei	RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
NCO	Fluxuri de capital nete	REA	Expunere la risc
N-E	Nord - Est	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
NGO	Organizatie Non - Guvernamentala	RICOS	Aplicatia de monitorizare a limitelor
NII	Venituri Nete din Dobanzi	RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
NOSTRO	Cont Nostro	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
NPE	Expunere Neperformanta	ROBOR	Rata de dobanda inerbancara
NPL	Credite Neperformante	ROE	Rentabilitatea Capitalului
Nr	numar	RORAC	Randamentul capitalului ajustat la risc
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta	RoW	Restul lumii
N-V	Nord - Vest	RPA	Proces de automatizare
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global	RRD	Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate	RW	Pondere la Risc
OLL	Limita operationala de creditare	RWA	Active Ponderate la Risc
OOR	Alte venituri operationale	S/L	Limite pentru stoparea pierderii
ORCA	Aplicatia de colactare a evenimentelor de risc operational	SA	Abordare Standard
ORX	Schimb de Risc Operational	SB	Consiliul de Supraveghere
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica	S-CET1	Rata CET1 stresata
OUG	Ordonanta de Urgenta a Guvernului	SCI	Indicele de concentrare pe sectorare
OVD	Descoperit de cont	SCO	Support Collect
P&L	Profit si Pierdere	S-E	Sud-Est
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - ratie stresata
PD	Probabilitatea de Nerambursare	SFA	Abordarea prin Formula Reglementata a IRB
PDS	Sistemul de Dezvoltare si Performanta	SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
		Sibcor	Sistemul de baza

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

SME	Intreprinderi Mici si Mijlocii	TB	Portofoliul de Tranzactionare
SOE	Intreprinderi detinute de stat	TC	Fonduri Proprii Totale
SOVZEN	Metoda de rating sovereigns	TDI	Instrumente de datorie tranzactionabile
SPA	Analiza Perioadei de Supravietuire	TRD	Active Financiare Detinute Pentru Tranzactionare
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare	TSC	Total Capital SREP
SRM	Managementul Strategic al Riscului	TSCR	Cerinta Totala de Capital SREP
SSI	Indice de concentrare sectoriala	UAT	Acceptanta Testare UAT
S-Solvency	Rata de solvabilitate stresata	Ucoin	Identificator unic al contrapartidei
ST	Test de Stres	UE	Uniunea Europeana
STA	Standard	VaR	Valoarea la Risc
STD	Pozitii Provenite din Securitzare	VAT	Taxa pe Valoarea Adaugata
STEP	Grupul de lucru privind testele de stres	VDI	Infrastructura Virtuala
S-Tier 1	Rata Tier1 stresata	VP	Vicepresedinte
STRL	Indicatorul de lichiditate structurala	WO	Workout/recuperare
sub-IG	Sub-investment grade	YE	sfarsitul anului
SvaR	Valoare la Risc Stresata	yoy	an raportat la an
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1	YtD	anualizat
T2	Fonduri Proprii de Nivel 2		

29 Lista Anexelor

- | | |
|----------------|--|
| Anexa 1 | Detalii privind instrumentele de capital |
| Anexa 2 | Detalii privind remunerarea personalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2024 |

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital

1	Emitent	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe
2	Identificator unic	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
3	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990
	Reglementare								
4	Norme CRR tranzitorii	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1
5	Norme CRR post-tranzitorii	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1	CET 1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
7	Tip de instrument	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (mii RON)	45,000	70,000	92,000	122,000	795,000	47,992	215,492	36,821
	Moneda de emisiune	RON	RON	RON	RON	RON	RON	RON	RON
9	Valoarea nominală a instrumentului - în moneda de emisiune	1	1	1	1	1	1	1	1
9a	Pret de emisiune - în moneda de emisiune	100	100	100	100	100	100	100	100
9b	Pret de răscurparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
10	Clasificare contabilă	capital social	capital social	capital social	capital social	capital social	capital social	capital social	capital social
11	Data inițială a emiterii	17-04-2008	12/5/2009	10/18/2017	1/11/2018	08-07-2019	16-09-2020	29-12-2022	28-Nov-23
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu
13	Scadența inițială	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate
14	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscurparare	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cupoane/dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului și orice indice aferent	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumulului)	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscurparare	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	-	-	-	-	-	-	-	-
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	-	-	-	-	-	-	-	-
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	-	-	-	-	-	-	-	-
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-	-	-

Anexa 2 Detalii privind remunerarea personalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2024

Informatii cantitative privind remunerarea pentru personalul identificat (sume in EUR)

Formularul UE REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar

		a	b	c	d
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
1	Numărul de membri ai personalului identificat	3	3	9	-
2	Total remunerație fixă	37,591	368,290	551,942	-
3	Din care: pe bază de numerar	37,591	365,158	544,829	-
4	(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remunerație				
	fixă				
	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	3,132	7,113	-
5	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-5x	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6	(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
7	Din care: alte forme	-	-	-	-
8	(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
9	Numărul de membri ai personalului identificat	-	2	9	-
10	Total remunerație variabilă	-	152,693	138,830	-
11	Din care: pe bază de numerar	-	76,347	138,830	-
12	Din care: amânată	-	30,539	-	-
EU-13a	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
EU-14a	Remunerație				
	variabilă				
	Din care: amânată	-	-	-	-
EU-13b	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-14b	Din care: amânată	-	-	-	-
EU-14x	Din care: alte instrumente	-	76,347	-	-
EU-14y	Din care: amânată	-	30,539	-	-
15	Din care: alte forme	-	-	-	-
16	Din care: amânată	-	-	-	-
17	Total remunerație (2 + 10)	37,591	520,983	690,772	-

Formularul UE REM2 - Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

	a	b	c	d
	Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
Remunerația variabilă garantată acordată				
1	Remunerația variabilă garantată acordată – Numărul de membri ai personalului identificat	-	-	-
2	Remunerația variabilă garantată acordată – Cuantumul total	-	-	-
3	Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor	-	-	-
Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar				
4	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat	-	-	-
5	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	-	-	-
Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar				
6	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat	-	-	1
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	-	-	38,374
8	din care plătite în cursul exercițiului financiar	-	-	38,374
9	din care amânate	-	-	-
10	din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor	-	-	38,374
11	din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane	-	-	38,374

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2024

Formularul UE REM3- Remuneratie amanata

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Remuneratie amânata și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1 Organul de conducere – funcția de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Organul de conducere – funcția de conducere	187,357	54,755	132,602	-	-	12,978	49,826	57,743
8 Pe bază de numerar	93,679	27,378	66,301	-	-	-	27,378	-
9 Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Alte instrumente	93,679	27,378	66,301	-	-	12,978	22,449	57,743
12 Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Alți membri ai conducerii superioare	13,580	6,790	6,791	-	-	1,449	8,357	3,395
14 Pe bază de numerar	6,790	3,395	3,395	-	-	-	3,395	-
15 Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Alte instrumente	6,790	3,395	3,395	-	-	1,449	4,962	3,395
18 Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Cuantumul total	200,938	61,545	139,393	-	-	14,426	58,183	61,138

Formularul UE REM4 - Remuneratie mai mare sau egala cu 1 milion EUR pe an

	a
EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1 mai mare sau egală cu 1 000 000, dar mai mică de 1 500 000	-
2 mai mare sau egală cu 1 500 000, dar mai mică de 2 000 000	-
3 mai mare sau egală cu 2 000 000, dar mai mică de 2 500 000	-
4 mai mare sau egală cu 2 500 000, dar mai mică de 3 000 000	-
5 mai mare sau egală cu 3 000 000, dar mai mică de 3 500 000	-
6 mai mare sau egală cu 3 500 000, dar mai mică de 4 000 000	-
7 mai mare sau egală cu 4 000 000, dar mai mică de 4 500 000	-
8 mai mare sau egală cu 4 500 000, dar mai mică de 5 000 000	-
9 mai mare sau egală cu 5 000 000, dar mai mică de 6 000 000	-
10 mai mare sau egală cu 6 000 000, dar mai mică de 7 000 000	-
11 mai mare sau egală cu 7 000 000, dar mai mică de 8 000 000	-
x Tabelul se extinde dacă sunt necesare și alte intervale de remunerație plătită.	-

Formularul UE REM5 - Informații privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
1	Numărul total al membrilor personalului identificat										15
2	Din care: membrii organului de conducere	3	3	6							
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare				-	-	-	4	3	2	
4	Din care: alți membri ai personalului identificat				-	-	-	-	-	-	
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	37,591	520,983	558,575	-	-	-	383,898	183,686	123,188	
6	Din care: remunerație variabilă	-	152,693	152,693	-	-	-	90,410	31,342	17,078	
7	Din care: remunerație fixă	37,591	368,290	405,882	-	-	-	293,487	152,344	106,111	