

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR Banca pentru Locuințe PENTRU ANUL 2023

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
5/2013 privind cerințele
prudentiale pentru instituțiile
de credit cu modificările și
completările ulterioare și
Partea 8 din Regulamentul
(UE) Nr. 575/2013 privind
cerințele prudentiale pentru
instituțiile de credit și
societățile de investiții*

Inregistrată în România

*Registrul Comerțului
J40/6985/2008*

*Cod Unic de Înregistrare
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	6
4	Domeniul de aplicare.....	8
5	Declaratia Organului de Conducere al BCR BpL	10
6	Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL	12
7	Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL.....	20
8	Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	21
9	Alte Informatii Generale	27
10	Criterii de Recrutare	29
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	31
12	Fonduri Proprii.....	33
13	Cerinte de Capital	37
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	40
15	Amortizorul de Capital Anticiclic	42
16	Riscul de Credit	43
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	44
18	Active Grevate si Negrevate de Sarcini	56
19	Riscul de Piata	57
20	Riscul de Lichiditate	59
21	Riscul Operational	63
22	Riscul Reputational	65
23	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	66
24	Politica de Remunerare	67
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 și Grafice

1 Articole CRR neaplicabile	6
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2023	8
3 Indicatori de risc cheie și cifre relevante	11
4 Procesul de monitorizare strategică și operațională	18
5 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2023	20
6 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2023	21
7 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2023	22
8 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023	23
9 Numarul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023	23
10 Structura Comitetului de Audit și Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2023	24
11 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023	25
12 Numarul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2023	25
13 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2023	25
14 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în 2024	27
15 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri	33
16 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	34
17 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amânat	34
18 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii	35
19 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2023	36
20 Indicatorul de solvabilitate, CET1 și T1 pentru BCR BpL la 31 decembrie 2023	37
21 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	37
22 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2023 la nivelul BCR BpL	38
23 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	39
24 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	40
25 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	40
26 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR	41
27 Distribuția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital	42
28 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	42
29 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor	48
30 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor	49
31 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide	50
32 Formularul UE CRB-E: Scadența expunerilor	51
33 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele de expunere și de instrumente	52
34 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide	52
35 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică	53
36 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante	53
37 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate	53
38 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	54
39 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate	54
40 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate	55
41 Formularul NPL 03 – Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de numărul de zile de întârziere	55
42 Formularul NPL 04 – Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate	55
43 Formularul NPL 09 – Active obținute prin luarea în posesie sau executare	55
44 Formulare aferente active negrevate de sarcini	56
45 Compoziția HLA pentru BCR BpL	61
46 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală la 31 Decembrie 2023	61
47 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2023 (formular reglementat)	62
48 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2023	66
49 NII BCR BpL la 31 decembrie 2023	66
50 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	69
51 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	70
52 LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)	71
53 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL	72
54 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală (TOTAL IRB și STA)	73
55 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	73

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/20 decembrie 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit, modificat prin Regulamentul BNR Nr. 11/2020 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 2023, 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;
- Adekvarea 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 si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerintelor de publicare

Prezentul raport de transparenta al BCR BpL intruneste cerintele de publicare din Partea a 8-a din CRR, intrata in vigoare in data de 1 ianuarie 2014, precum si cerintele prevazute in Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, modificat si completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020. Informatiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, in concordanta cu ghidurile si regulamentele publicate separat de catre ABE ("Autoritatea Bancara Europeana"). Ca atare, Raportul de transparenta al BCR BpL intruneste urmatoarele cerinte:

- informatiile generale privind cerintele de publicare: Ghidul ABE/GL/2016/11 (versiunea 2) privind cerintele de publicare in temeiul partii a 8-a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind fondurile proprii: Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr.1423/2013 privind cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind efectul de levier: Regulamentul de punere in aplicare Nr. 200/2016 privind cerintele de publicare a informatiilor privind indicatorul efectului de levier pentru institutii;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind activele grevate de sarcini: Ghidul ABE/GL/2014/03 privind publicarea informatiilor referitoare la active grevate si negrevate de sarcini, precum si Regulamentul delegat (UE) Nr.2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate: Ghidul ABE/GL/2017/01 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), in complementarea informatiilor aferente administrarii riscului de lichiditate solicitate prin articolul 435 din CRR;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind amortizorul anticiclic de capital: Regulamentul Nr. 1555/2015 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informatii in legatura cu respectarea de catre institutii a cerintei privind amortizorul anticiclic de capital;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind politica de remunerare: Ghidul ABE/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) si articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE si publicarea informatiilor in temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerintele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidentialitatea si frecventa raportarii: Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 si instructiunile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitatea si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013.
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind expunerile neperformante si restructurate: Ghidul ABE/GL/2018/10 – Ghid privind publicarea expunerilor neperformante si restructurate.

Pregatirea raportului de transparenta si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile a acestuia este in sarcina Directiei Managementul Riscului. Additional, Raportul de transparenta este verificat de catre Directia Conformitate.

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

Informatii privind metodologia de evaluare a riscului operational

BCR BpL utilizeaza metoda indicatorului de baza (BIA) pentru a masura necesarul de capital aferent riscului operational, detalii suplimentare se regasesc in capitolul 21 al acestui raport.

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

Politica privind Raportul de transparenta

Politica privind Raportul de transparenta 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.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informatii referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidentialitatea datelor

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

CERINTELE 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, confidentialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR și ART 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr. 5/2013 modificat și completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020

Mijloace de publicare

Raportul este publicat în limba română. BCR BpL a ales internet-ul ca mijloc de publicare al raportului de transparenta. Acesta este disponibil pe website-ul BCR BpL (<https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/actionariat/transparenta-publicare>). Informațiile prezentate în Raportul de transparenta 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 2023 (numite în continuare "Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2023"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul BCR BpL (<https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/actionariat/rapoarte-situatii-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operațional necesare sub cerințele de publicare stipulate în Art. 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr.5/2013 modificat prin Regulamentul BNR Nr.11/2020 sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparenta se fac trimiteri către Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2023.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR

Guvernanta corporativă

BCR Banca pentru Locuințe SA (BCR BpL), banca administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernare 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 corporativă, 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 sistematice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilităților colective și individuale, a modalităților de monitorizare

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

Principiile guvernanței corporative la nivelul BCR BpL:

- 1. Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor**
- 2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanță corporativă**
- 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 bancii 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 guvernanță corporativă

- ✓ Stabilirea unei structuri de guvernanță care să contribuie la supravegherea eficientă a activității și care să țină cont de natura, scară și complexitatea diferitelor riscuri la care Banca este expusă;
- ✓ Implementarea unui cadru intern de guvernanță, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerințele de guvernanță aplicabile;
- ✓ Asigurarea unor resurse suficiente, pentru a se respecta astfel atât standardele grupului cât și standardele locale de guvernanță;
- ✓ 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 și responsabilități clare pentru Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv

- ✓ Structura de conducere asigură o structură organizatională eficientă, prudentă și transparentă; un cadru de management dezvoltat eficient pentru promovarea performanței economice de ansamblu;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

- ✓ 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 prudențiale 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. Transparenta informatiilor

- ✓ 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 incluse 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 2023

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 contrapartii 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

Potrivit instructiunilor BNR privind aplicarea prevederilor Ghidului Autorității Bancare Europene privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19 (EBA/GL/2020/07), cerintele de publicare privind aceste informatii nu sunt aplicabile BCR BpL, aceasta neavand importanta sistemica.

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 2023, 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.

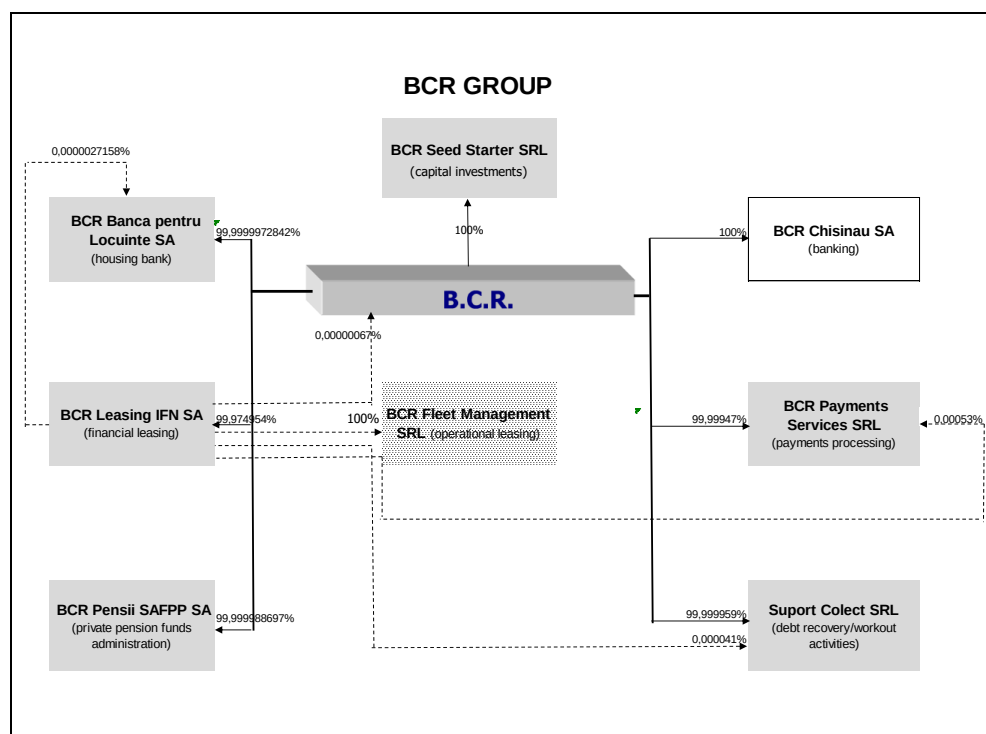
Structura acționariatului BCR BpL conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuințe S.A. este următoarea:

- 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 36.821.464 acțiuni nominative ordinare, în valoare de 1 leu fiecare, reprezentând 99,999972842% din capitalul social, respectiv 36.821.464 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 0,000027158% 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 2023 fiind prezentată în figura de mai jos (cerința de publicare conform Art.67 (a) din Regulamentul BNR. Nr.5/2013 modificat și completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020)

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2023



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, care au fost adoptate în legislația românească de Banca Națională a României, prin Regulamentul BNR Nr. 5/2013 modificat și completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020.

Toate cerințele definite în CRR, de către Regulamentul BNR Nr. 5/2013, modificat și completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020 și în standardele tehnice menționate mai sus, se aplică integral de BCR BpL pentru scopuri prudentiale și pentru publicarea de informații reglementate.

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 2023

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-23
Indicatorul de solvabilitate	(%)	113.56%
Indicatorul capital de rang 1	(%)	113.56%
Indicatorul capital de rang 1 de bază	(%)	113.56%
Indicatorul efectului de levier	(%)	8.55%
Indicatorul de acoperire a lichidității	(%)	158%
Indicatorul de finanțare stabilă netă	(%)	2822%
Indicatorul risc/profit	(%)	-0.87%

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 2023, capitolul 21 "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 guvernanta 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 guvernanta să se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc în ansamblul său și o execuție solidă a

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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 ariile 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

Apetitul la Risc

Banca defineste Strategia de risc si Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. Apetitul la risc este definit ca nivelul agregat si tipul riscurilor pe care BCR BpL este dispusa sa si le asume in cadrul capacitatii sale de risc, conform modelului de afaceri, in vederea indeplinirii obiectivelor strategice. Capacitatea de risc reprezinta nivelul maxim de risc pe care Banca si-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare.

Apetitul la Risc (RAS) consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor, principalele obiective fiind urmatoarele:

- Asigurarea ca Banca are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- Setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul Bancii;
- Mentinerea si promovarea perceptiilor pietei cu privire la puterea financiara a Bancii, a adecvarii sistemelor si controalelor sale.

Pentru a atinge tintele stabilite si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Bancii este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Banca este dispusa sa le accepte sunt stabilite luand in considerare constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Banca ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determina atat escaladarea catre structura de guvernanta responsabila, cat si o discutie referitoare la actiuni de remediere potientiale. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situatii de stres sunt definiti si integrati in evaluarea rezultatelor testelor de stres. Acestia sunt raportati ca si semnale de avertizare timpurie catre Comitetul Executiv in scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc si capital.

Additional, limite strategice si principii sunt definite in Strategia de risc a BCR BpL in baza apetitului la risc. Aceste limite si principii sustin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernanta a riscurilor asigura o supraveghere integrala a tuturor deciziilor de risc, precum si o executie adecvata a strategiilor de risc. Actiunile de diminuare a riscurilor sunt intreprinse ca parte a procesului regular de administrare a acestora, in scopul de a asigura ca Banca ramane in cadrul apetitului la risc definit.

Apetitul la risc al Bancii pentru anul 2023 a fost avizat de Comitetul Executiv si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea apetitului la risc. Inainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat de Comitetul de Audit si Management al Riscurilor al Consiliului de Supraveghere.

Cadrul privind apetitul la risc al BCR BpL include indicatorii principali de capital, lichiditate si risc/profitabilitate, consolideaza principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor. In plus, apetitul la risc al BCR BpL urmareste sa intareasca guvernanta interna in ceea ce priveste monitorizarea evolutiei profilului de risc, integreaza apetitul la risc in procesul de planificare strategica si bugetare, precum si in activitatea zilnica de conducere a Bancii si asigura masuri de gestionare in timp util in cazul unor evolutii adverse.

Analize de portofoliu si de risc

Banca utilizeaza o infrastruktura dedicata, sisteme si procese pentru a identifica in mod activ, a controla si administra riscuri din sfera portofoliului sau. Procesele de analiza de portofoliu si de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica si argumenta riscurile in scopul de a atrage atentia conducerii in timp util.

Analiza de materialitate a riscurilor

Analiza de materialitate a riscurilor (RMA) este un proces anual care are scopul de a identifica si evalua in mod sistematic riscuri materiale noi pentru Banca. Aceasta determina materialitatea tipurilor de risc si astfel si profilul de risc general al BCR BpL. Ca atare, RMA este o parte integrala a procesului ICAAP, reprezentand un instrument utilizat de managementul Bancii in activitatea de conducere.

Banca imparte riscurile in materiale si nemateriale. Riscurile materiale au un impact semnificativ asupra pozitiei financiare si/sau reputationale a Bancii.

Analiza de materialitate a riscurilor are doua obiective:

- In primul rand, RMA trebuie sa identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc, acestea trebuind sa fie incluse in procesul de analiza a materialitatii riscurilor.
- In al doilea rand, RMA trebuie sa evalueze toate tipurile de risc definite in cadrul taxonomiei riscurilor, prin atribuirea unor grade de risc in vederea furnizarii unei imagini generale a profilului de risc BCR BpL si astfel sa identifice care riscuri sunt materiale si trebuie incluse in cadrul ICAAP.

Banca a continuat permanent dezvoltarea cadrului de evaluare a materialitatii riscurilor. Acest proces nu este limitat la functia de administrare a riscurilor si prin urmare sunt implicate diferite entitati din cadrul Bancii in scopul de a se asigura completitudinea acestui proces. O astfel de implicare ampla la nivelul Bancii a condus la imbunatatirea intelegerii surselor de risc, clarificand modul in care aceste riscuri sunt raportate la activitatile specifice, si ofera cele mai bune conditii pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor, precum si calculul capacitatii de acoperire a riscurilor reprezinta un punct de plecare a procesului ICAAP, inclusiv in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC) la nivelul Bancii. In mod preferabil riscurile materiale sunt considerate direct prin alocarea de capital economic cu conditia ca riscul respectiv sa fie cuantificabil si alocarea de capital aferenta sa fie

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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.

Testarea în condiții de stres

Testele de stres 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, testul de stres reprezintă un element vital al cadrului ICAAP.

Testarea în condiții de stres reprezintă un instrument cheie pentru identificarea riscurilor emergente, a potențialelor vulnerabilități neacoperite, și pentru luarea unor măsuri de remediere. Testarea în condiții de stres a vulnerabilității bancii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și solidității bancii 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 un exercitiu de testare în condiții de stres comprehensiv, care urmărește să identifice potențiale vulnerabilități ale bancii 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 adecvare a capitalului și indicatorii cheie ai apetitului la risc;
- rezultate și plan de acțiune prezentate către conducerea Bancii;
- executarea și implementarea măsurilor aprobate.

Rezultatele testelor de stres 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.

Testele de stres în sens invers, care evaluează scenariile și circumstanțele care ar afecta solvabilitatea Bancii sau adecvarea capitalului sau economic, precum și alți indicatori de risc importanți, precum rata efectului de levier sau impactul în valoarea economică a Bancii din variația ratelor dobânzii, completează programul Bancii de testare în condiții de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de stres în sens invers pornește de la un scenariu de întrerupere a afacerilor și identifică care sunt circumstanțele în care această situație ar putea să intervină, cu scopul de a identifica posibile combinații ale evenimentelor de risc / concentrări de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

Aceasta poate fi măsurată în numerar și echivalent numerar în scopul de a înfrungi 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 previzionare, apetitul la risc și sistemul semafor sprijină conducerea în cadrul discuțiilor și în procesul de luare a deciziilor.

În baza profilului de risc și de afaceri 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 (risc 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.

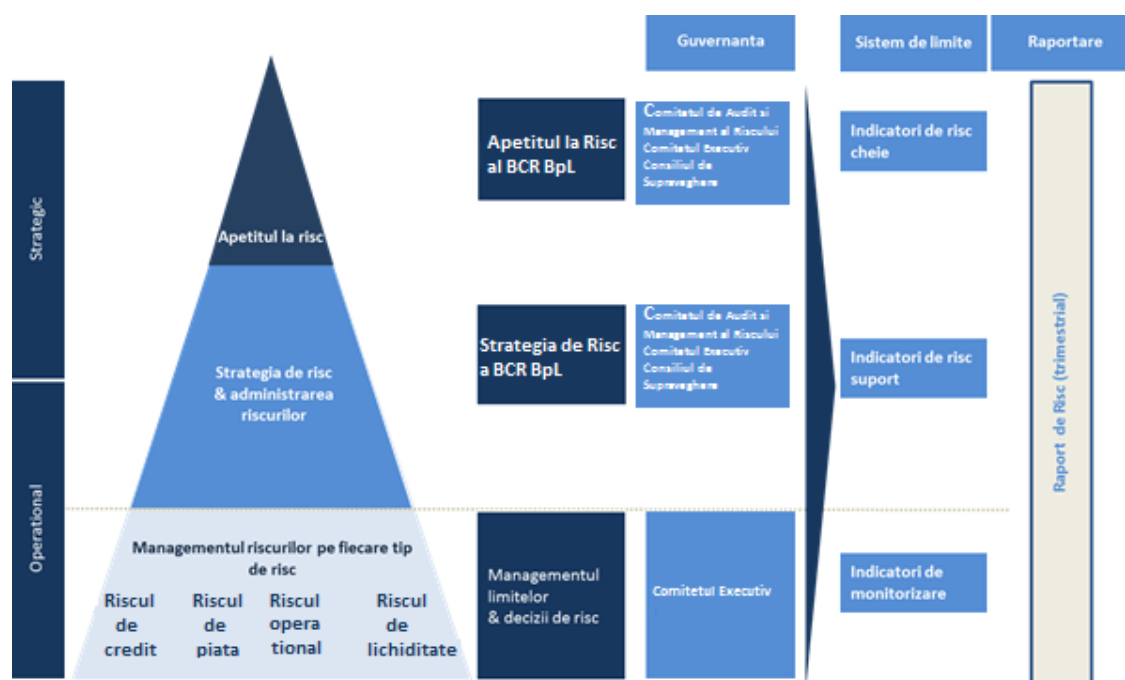
Monitorizarea și raportarea riscurilor

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: credite 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 2023 – Capitolul 23 “Administrarea riscului”, sub-capitol 23.2 “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 (descria 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 2023 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

5 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2023

Categorie	Tipul de risc
Riscul operational	Riscul juridic
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de externalizare
	Riscul de execuție
	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 operational, riscului de lichiditate, precum și a riscului reputational și riscului strategic, evaluarea garanțiilor și alte activități legate de risc sunt consolidate în cadrul Liniei Functionale Risc.

Funcția de conformitate este îndeplinită de Direcția Conformitate (având în responsabilitate administrarea riscului de conformitate și administrarea riscului de fraudă), aceasta raportează Vicepreședintelui Executiv al Liniei Functionale Risc.

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

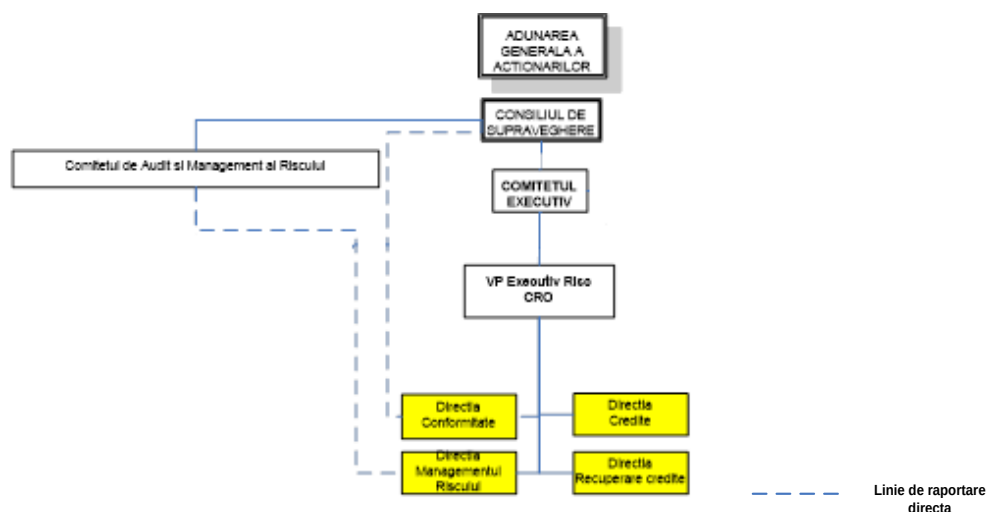
Funcția de administrare a riscului este o funcție organizațională la nivel central, structurată în așa fel încât să poată implementa politicile de risc și cadrul de management al riscului.

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 consolidată în cadrul Liniei Functionale Risc, coordonată de Vicepreședintele Executiv Risc (CRO) caruia îi sunt subordonate următoarele unități organizaționale din cadrul acesteia:

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



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 exercitiilor 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, modificat și completat prin Regulamentul BNR Nr.11/2020

Organele de conducere

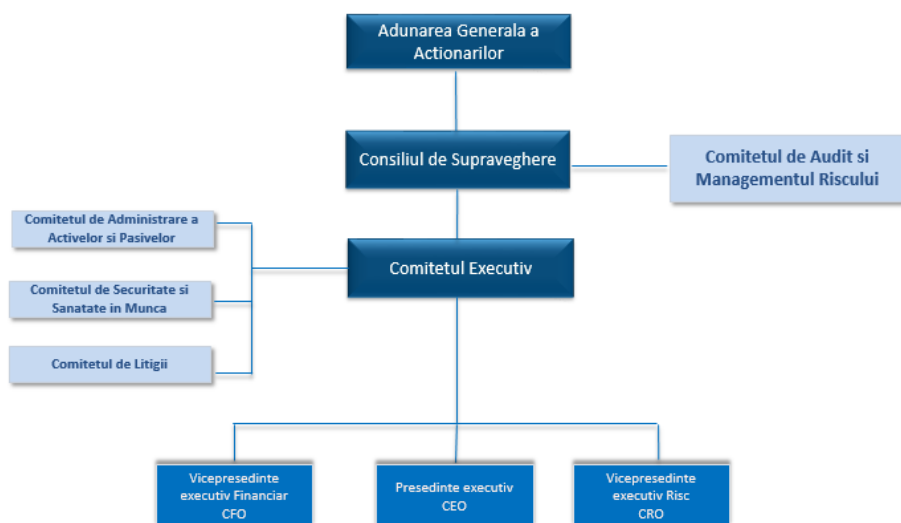
Organele de conducere ale BCR BpL, atât cel cu funcție de supraveghere, cât și cel cu funcție de conducere sunt prezentate în detaliu pe website-ul Bancii la Secțiunea: <https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/conducerea-BpL>.

Structura organizatorică

La finele anului 2023, 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 și Risc, 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 2023 este prezentată în graficul de mai jos:

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



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

Comitetele BCR BpL

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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 fiecărei 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 2023 este prezentata in tabelul urmator:

8 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2023 – 31.12.2023	
Elke Meier	Presedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Vicepresedinte
Pavel Vanek	Membru (independent)

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2023, (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 2023

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 1 functie non-executiva, cea din BCR BpL
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 2023, Consiliul de Supraveghere a fost convocat in 13 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, 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;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

- 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 incalcarii 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 2023, membrii Comitetului de Audit si Management al Riscului au fost urmatoarii:

10 Structura Comitetului de Audit si Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2023

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2023 – 31.12.2023	
Pavel Vanek	Presedinte
Elke Meier	Vicepresedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Membru

Pana la 31 decembrie 2023, Comitetul de Audit si Management al Riscului a fost convocat in 11 sedinte (desfasurate prin mijloace de comunicare la distanta, din care 4 periodice).

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

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

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

Comitetul Executiv este compus din trei (3) membri, respectiv un Președinte și doi Vicepreședinți, desemnați de Consiliul de Supraveghere.

În anul 2023 structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

11 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2023 - 31.12.2023	
Mircea SĂCUIU	Președinte – CEO
Marilena POPOVICI	Vicepreședinte - CFO
Pozitie vacanta	Vicepreședinte - CRO

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023, (ii) Informația făcută publică de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, intrată în vigoare în 15 martie 2015, membrii Comitetului Executiv nu dețin alte mandate.

12 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2023

Nume	Mandate
Mircea SĂCUIU	1 funcție executivă în BCR BpL
Marilena POPOVICI	1 funcție executivă în BCR BpL

Toți membrii Comitetului Executiv sunt conformi cu cerințele privind numărul mandatelor permise să fie deținute, așa cum este menționat în Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Până la 31 decembrie 2023, Comitetul Executiv a fost convocat în total în 57 sedințe (atat cu prezență fizică cât și prin alte mijloace de comunicare la distanță).

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023:

13 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2023

Comitete subordonate Comitetului Executiv
1. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
2. Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă
3. 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 2024:

14 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în 2024

Estimăm o accelerare a creșterii economice în 2024 la 2,6%, susținută de consumul gospodăriilor populației care beneficiază de efectul întârziat al creșterii salariilor reale și de starea bună a pieței muncii. Efectele de multiplicare din partea investițiilor publice vor ajuta de asemenea creșterea economică în timp ce impulsul fiscal este presupus a fi netru. Riscul la adresa prognozei noastre de creștere economică este în jos din cauza cererii externe slabe și întârzierii investițiilor private deoarece incertitudinile fiscale vor persista până după alegerile din 2024. Economia românească s-a dovedit rezilientă în 2023, dar cu toate acestea este de așteptat să fi terminat anul cu o creștere sub potențial. Aceasta reziliență va fi testată în 2024 când spațiul fiscal disponibil va fi practic zero.

Credem că procesul dezinflaționist va continua iar rata inflației ar putea ajunge la 5,3% în decembrie 2024 de la 6,7% în noiembrie 2023. Credem că presiunile inflaționiste s-ar putea intensifica la începutul lui 2024 când vor fi modificări fiscale la nivelul unor impozite indirecte. Vedem rata inflației în afara țintei BNR în următorii doi ani. Rata inflației de bază corectată este prognozată la 5,7% în decembrie 2024 și peste rata generală a inflației în următorii doi ani. Perspectiva fiscală pe termen mediu complică estimarea de inflație. Factorii interni vor fi mai importanți decât cei regionali în procesul de luare a deciziilor BNR.

BNR ar putea începe să reducă dobânzile în iunie 2024 iar rata dobânzii de politică monetară ar putea ajunge la 5,75% în decembrie 2024 de la 7,00% în decembrie 2023. Politică monetară de la final de 2023 era mai relaxată decât cea implicată de nivelul de 7,00% al ratei dobânzii de politică monetară datorită surplusului de lichiditate din piața monetară care a condus la alinierea dobânzilor pe termen scurt la dobânda de 6,00% la facilitatea de depozit a BNR. Dobânzile interbancare ar putea urma traiectoria dobânzii de politică monetară în 2024 iar ROBOR la 3 luni ar putea coborî cu 125 de puncte de bază la 5,0% în decembrie.

Necesarul brut de finanțare al Ministerului Finanțelor este estimat la 10,9% din PIB în 2024, în scădere ușoară de la 11,7% în 2023, pe baza unui deficit bugetar prognozat la 5,4% din PIB. Anul electoral încărcat va aduce o consolidare fiscală lentă, dar 2025 ar trebui să vină cu mai multă claritate pe plan fiscal.

Deficitul de cont curent s-a ajustat peste așteptări în 2023 după ieftinirea marfurilor, dar cu toate acestea România rămâne un actor izolat în regiune, cu cel mai ridicat deficit de cont curent. Consolidarea fiscală întârziată ar putea amâna ajustarea deficitului comercial iar o parte a acestuia rămâne structurală. Vedem un deficit de cont curent de 5,9% din PIB în 2024 față de un nivel estimat de 6,3% din PIB în 2023. 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. Estimarea de curs de schimb pentru finalul anului 2024 este 5,10.

Riscul geopolitic se menține la nivel ridicat în 2024, în creștere și este de așteptat să continue să crească în 2024, odată cu apariția unei lumi mai bipolare – una dominată de Occident și cealaltă de China. În vara anului 2023, BRICS1 a primit noi membri din Orientul Mijlociu, Africa și America Latină. În viitor, mai multe țări se pot alătura BRICS-in calitate de nouă superputere economică. Cu toate acestea, merita remarcă faptul că ratingurile de credit ale aproape tuturor membrilor actuali au scăzut comparativ cu acum un deceniu.

Războiul dintre Rusia și Ucraina continuă să reprezinte o amenințare serioasă atât pentru economiile europene, cât și pentru cele globale, relația dintre UE și Rusia fiind permanent deteriorată. În plus, noul război în Israel după atacul HAMAS se adaugă la tensiunile geo-politice. Implicarea Iranului și a țărilor învecinate, în special Liban și Yemen, reprezintă un risc major cu impact potențial asupra aprovizionării cu petrol precum și cu consecințe economice globale. Alte conflicte potențiale sunt, de asemenea, în creștere (de exemplu, în Moldova/Transnistria, Georgia, Azerbaidjan/Armenia, China/Taiwan (+Filipine), Coreea de Nord/Coreea de Sud, Serbia/Kosovo etc.). Alegerile prezidențiale din SUA din noiembrie 2024 ar putea avea un impact semnificativ asupra situației geopolitice pentru anii următori.

În ceea ce privește impactul local, au avut loc puține sau se poate spune chiar deloc amenințări teroriste în regiune și nu există posibilitatea ca România să se implice direct în războiul dintre Rusia și Ucraina.

În ceea ce privește situația politică locală, în ciuda remanierii guvernamentale din mai 2023, alianța politică social-democrat-liberală a funcționat în general fără divergențe semnificative în 2023. Se preconizează ca această cooperare va continua într-o oarecare măsură în 2024, deși cele două partide vor concura formal unul împotriva celuilalt în tururile electorale. Anul a început cu proteste din partea fermierilor și transportatorilor și au fost anunțate greve din alte industrii. Partidele din coaliție vor încerca cel mai probabil să rezolve tulburările sociale,

¹ Brazilia, Rusia, India, China și Africa de Sud

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

având în vedere cele patru tururi ale alegerilor programate pentru acest an. Creșterea numărului de partide politice anti-UE va crea o instabilitate suplimentară.

De asemenea, în 2023 a fost introdusă taxa suplimentară aplicabilă cifrei de afaceri a băncilor și adoptarea legii acțiunilor colective (deși într-o formă care nu este complet defavorabilă sistemului bancar), cu inițiative legislative mai populiste, în general ținute sub control.

În 2023, Grupul BCR a extins domeniul de aplicare al riscului pandemic pentru a include și impactul riscurilor de mediu (de exemplu, val de căldură, poluare a aerului, lipsa de apă), alimente, medicamente și emisii toxice (de exemplu, accidente/procese legate de energia nucleară sau chimice). Ca urmare, frecvența așteptată a apariției unei crize de sănătate publică a crescut de la 30-40 de ani la aproximativ 20 de ani, determinată în primul rând de riscurile de mediu, cu noi cai de transmitere a bolilor datorate schimbărilor climatice, precum și o transmitere mai rapidă datorită mobilității geografice. Cu toate acestea, riscul privind sănătatea publică este unul redus în 2024.

Situația pandemică este considerată sub control și nu sunt așteptate noi restricții. Cu toate acestea, pandemia COVID-19 nu s-a încheiat pe deplin, iar efectele de propagare sunt dificil de prezis, deoarece depind de apariția pe termen scurt a noilor variante de virus.

În mai 2023, la peste trei ani de pandemie, OMS a declarat că COVID-19 nu mai este considerată urgență de sănătate publică de interes internațional (en. PHEIC). Acest lucru nu înseamnă că pandemia în sine s-a încheiat, dar s-a încheiat urgența globală pe care a provocat-o. Nu există probleme de sănătate la scară largă în România și în regiune, infrastructura sanitară funcționează în regim normal. Legat de situația actuală, chiar dacă la începutul lunii februarie a fost o alertă epidemiologică din cauza numărului mare de cazuri de gripă, România nu va avea o epidemie de gripă anul acesta și nu vor fi impuse restricții de niciun fel pentru populație.

Cifra de afaceri pentru BCR BpL la 31 decembrie 2023 este de 41.229 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 Adecvarii pentru organul de conducere din cadrul BCR Banca pentru Locuinte SA, respectiv Politicii de Adecvare 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 adecvarii (pentru Politica de Adecvare pentru Persoanele care Detin Functii Cheie in cadrul BCR BpL) si
- Numirea formală 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 adecvarii pentru membrii structurii de conducere va fi efectuata inainte ca un nou membru sa isi inceapa mandatul, in toate cazurile inainte de a fi autorizat de autoritatile competente, urmand ca apoi sa fie reevaluat in mod periodic.

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 pentru reprezentarea genului subreprezentat în funcții de conducere în Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv în cadrul BCR BpL este de 40% și trebuie atinsă până în 2023. Direcția Resurse Umane va sprijini în continuare Consiliul de Supraveghere în atingerea țintei prin următoarele acțiuni, în coordonare cu Direcția Resurse Umane 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, modificat și completat de Regulamentul BNR Nr.11/2020

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

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

Sistemul de control intern al BCR 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 2023 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)

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: [ART. 67 \(i\) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, modificat si completat de Regulamentul BNR Nr.11/2020](#)

Profilul de risc al BCR BpL în ceea ce privește continuitatea activității (business continuity) rămâne la un nivel scăzut, deoarece Banca are un plan adecvat de continuitate a activității. 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 2024 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 (1) (a), (b), (c) CRR

Fondurile proprii

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, BCR Banca pentru Locuințe îndeplinește prevederile art 437 CRR și standardele tehnice de punere în aplicare precum și cerințele definite în ordinul UE Nr. 1423/2013. Pe baza cerințelor definite de Autoritatea Bancară Europeană în standardele tehnice de punere în aplicare, trebuie furnizate următoarele informații:

- O reconciliere completă a elementelor de nivel 1 de bază (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), elementelor de nivel 2 (T2), a filtrelor și deducerilor prudentiale din fondurile proprii aplicate în conformitate cu articolele 32-35, 36, 56, 66 și 79, cu bilanțul instituției din situațiile financiare auditate în conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (a) CRR.
- O descriere a principalelor caracteristici ale elementelor de nivel 1 de bază (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1) și elementelor de nivel 2 (T2) emise de instituție în conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (b) CRR (se poate consulta în secțiunea Instrumente de capital).
- Autoritatea Bancară Europeană a prezentat un model pentru structura de capital reglementat. Tabelul prezintă detalii cu privire la structura de capital a Grupului BCR, inclusiv componentele de capital, precum și orice deduceri și filtre prudentiale. Informațiile furnizate de acest tabel acoperă cerințele de publicare definite la articolul 437 alineatul (1) litera (d) CRR, prezentarea separată a naturii și valorii pentru fiecare filtru prudential aplicat în conformitate cu articolele 32-35 CRR, fiecare deducere făcută în conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 și 79 CRR, precum și elemente care nu se deduc în conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 și 79 de CRR (vezi secțiunea Formularul pentru fondurile proprii ale BCR Banca pentru Locuințe).

Situația poziției financiare în scop CRR

La 31.12.2023, cifrele bilanțiere sunt prezentate în Situațiile Financiare Individuale BCR Banca pentru Locuințe 2023 (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 făcute în conformitate cu articolele 36, 56, 66 și 79 CRR.

Ultima coloană 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						31.12.2023
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referința 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	(25,313)	(25,313)		-	(25,313)	
Profit/pierdere în perioada	10,027	10,027	-	-	10,027	
Rezultat reportat	(15,286)	(15,286)	-	-	(15,286)	b

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

Alte rezerve	34,291	33,112	-	33,112	c
Capitaluri atribuibile parintelui	55,826	54,647	-	54,647	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	-	-	-	-	
Total capitaluri	55,826	54,647	-	54,647	

Detalii suplimentare cu privire la miscarea capitalurilor proprii sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2023 (IFRS) in nota "Situatia modificarilor in capitalurile proprii".

16 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile

Imobilizari necorporale pentru BCR BpL					31.12.2023
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizari necorporale	14,674	14,674	(13,733)	941	d
Imobilizari necorporale	14,674	14,674	-	941	

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2023 (IFRS) in Nota 15 "Imobilizari necorporale".

17 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat

Banca a previzionat pentru urmatoorii ani profit fiscal astfel incat sunt indeplinite criteriile pentru mentinerea impozitului pe profit amanat la 31.12.2023.

Impozit amanat pentru BCR BpL				31.12.2023
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR / Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii	
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat	-	-		
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispozitii tranzitorii	-	-	e	
DTA alocat inainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispozitii tranzitorii	-	-		
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat *	504	504	f	
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare	-	-		
Alte datorii din impozit amanat	-	-		
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale	-	-		
Impozit amanat	504	504		

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 2023: 2.5% - amortizorul de conservare a capitalului si 1% - amortizorul anticiclic de capital.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

Conform Ordinului BNR nr 7 din 25 Noiembrie 20221, amortizorul anticiclic de capital a fost modificat de la 0.5% la 1% si este aplicabil din octombrie 2023.

Tabelul de mai jos prezinta componenta capitalului reglementat aferent perioadei tranzitorii asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare al UE Nr. 1423/2013.

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

18 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii

		(A)	(B)	(C)
Formularul pentru fondurile proprii 31.12.2023			Articol de referinta Regulamentul UE 575/2013	Referinte tabele
in mii RON				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	36,821	26 (1), 27, 28, 29	a
	din care: actiuni ordinare	36,821	EBA list 26 (3)	
2	Rezultatul reportat	(15,286)	26 (1) (c)	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	33,112	26 (1)	c-16%
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare	54,647		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)		34, 105	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(941)	36 (1) (b), 37	d
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(941)		
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	53,707		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-		
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	53,707		
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	-		
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		
58	Fonduri proprii de nivel 2	-		
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	53,707		
60	Total active ponderate la risc	47,292		
Rate si amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	113.56%	92 (2) (a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	113.56%	92 (2) (b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	113.56%	92 (2) (c)	
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	2.50%		
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	0.5%		
Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)				
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la ricolul 38 alineatul (3))	504	36 (1) (c), 38, 48	f

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

BCR Banca pentru Locuințe monitorizează indicatorii de capital pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). Cerința totală de capital pentru riscul de credit este calculată ca fiind de 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, pentru a calcula rata de acoperire a capitalului, BCR Banca pentru Locuințe calculează o cerință de capital pentru riscurile de piață și operaționale, la nivel individual.

19 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2023

BCR BpL		31.12.2023	31.12.2022
in mii RON		Basel 3	Basel 3
	Articol din CRR	Final	Final
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)			
	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42		
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza		36,821	215,492
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	0	0
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	(25,314)	8,978
Profitul în perioadă	26 (2)	10,027	(212,961)
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	0	0
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	33,112	32,822
Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de baza	4 (1) (120) 84	0	0
Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	0	0
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) înaintea ajustărilor reglementare		54,647	44,331
Filtru prudential : rezerva din acoperirea fuxurilor de numerar	33 (1) (a)		
Filtru prudential: castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datorităilor și care rezultă din modificarea calității creditului institutiei	33 (1) (b)		
Filtru prudential: castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datorităilor care provin din instrumente derivate și care rezultă din modificarea ratingului institutiei	33 (1) (c), 33 (2)		
Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	34, 105		
Ajustări prudentiale legate de castigurile și pierderile nerealizate	467, 468		
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37		
Alte imobilizări necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(941)	(901)
Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datorităle asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	0	0
Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	36 (1) (d), 40, 158, 159		
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 to 472, 478, 481		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50	53,707	43,430
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		0	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	0	0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	0	0
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) și al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	53,707	43,430
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	0	0
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	0	0
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		0	0
Total fonduri proprii	4 (1) (118) and T2	53,707	43,430
BCR BpL			
in mii RON			
	Articol din CRR	31.12.2023	31.12.2022
Cerinte de capital	92 (3), 95, 96, 98	47,292	64,069
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	92 (2) (c)	113.56%	67.79%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	113.56%	67.79%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	113.56%	67.79%

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 2023 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

20 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru BCR BpL la 31 decembrie 2023

Indicatori (in mii RON)	31-Dec-23
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	53,707
Fonduri proprii de nivel 1 (T 1)	53,707
Fonduri proprii de nivel 2 (T 2)	-
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	53,707
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	113.56%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	113.56%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	113.56%

Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, in vederea calcularii ratei de acedvare 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 2023 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:

21 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.

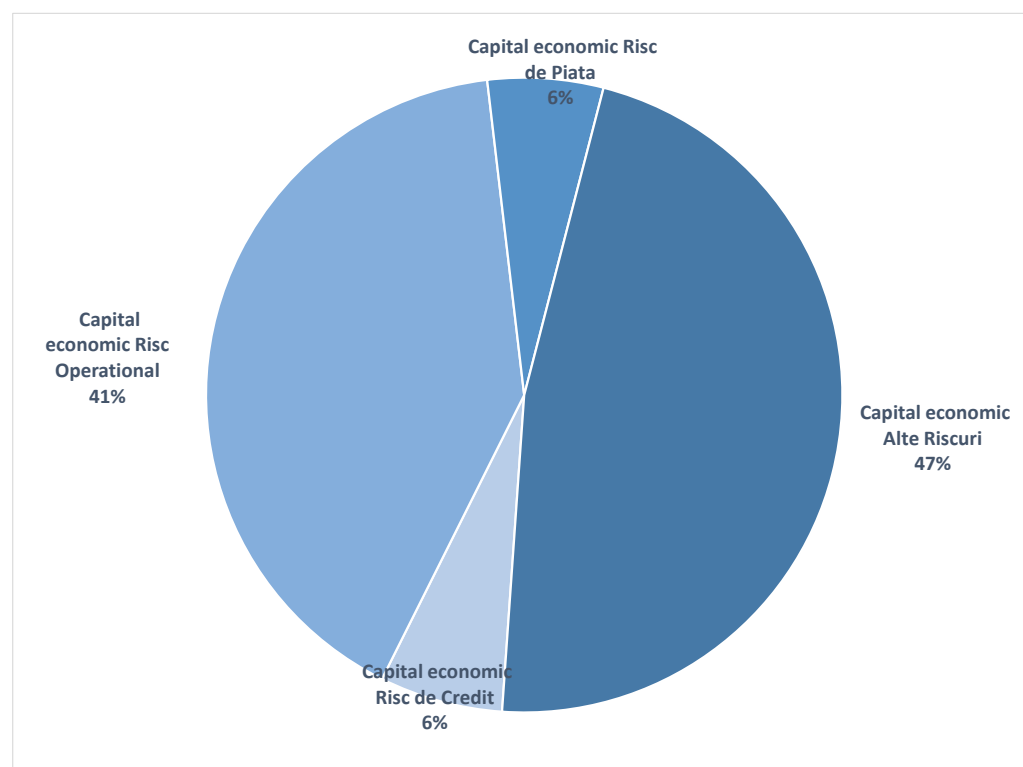
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Bancii de a absorbi aceste pierderi potentiale neasteptate. Calculul RCC este realizat 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 2023, pentru BCR BpL:

22 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2023 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 2023 au fost dupa cum urmeaza:

23 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		2023		2022		
		RWA		Cerinte minime de capital		
		T	T-1	T	T-1	
mii ron						
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	6,303	26,343	504	2,107
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	6,303	26,343	504	2,107
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				
Articolul 438 litera (d)	5	la 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	-	1,151	-	92
	20	Din care abordarea standardizata	-	1,151	-	92
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	40,989	36,575	3,279	2,926
	24	Din care abordarea de baza	40,989	36,575	3,279	2,926
	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	47,292	64,069	3,783	5,126

Informatiile aferente "T-1" se refera la data de 31 decembrie 2022.

La data de 31 decembrie 2023, RWA total pentru BCR BpL era de 47.292 mii RON, cu 16.777 mii RON mai mic comparativ cu 31 decembrie 2022 (64.069 mii RON), in special datorita scaderii activelor ponderate la risc pentru riscul de credit.

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:

24 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri

Tip (in mii RON)	Iun-23	23-Dec
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	706,277	578,998

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.

25 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 t	-	-	-	-	-	-	-
7 Din care din partea compensarii contractuale intre prodi	-	-	-	-	-	-	-
8 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)	578,998	-	-	-	-	-	-
9 Metoda extinsa a garantiilor financiaare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10 VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11 Total	578,998	-	-	-	-	-	-

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

26 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR

in mii RON	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
Obligațiuni					603,166	
Total					603,166	

Tabelul UE CCR5-B prezintă valorile juste ale garanțiilor primite cu privire la tranzacțiile 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.

27 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 IRB	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 IRB	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												
Slovacia												
Suedia												
Regatul Unit												
Romania	4,513						355			355	100%	1%
Alte tari												
Total	4,513						355			355	100%	1%

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

28 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

In mii RON	2023
Cuantumul total al expunerii la risc	47,292
Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1%
Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	473

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 Vicepreședintele Executiv Risc (CRO). 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, CRO).

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 restantei

O expunere devine restanta atunci când contrapartea nu plătește nicio sumă reprezentând principal, dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restanta, 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;
- încălcare 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 materialitate² stabilit intern;
- Restructurare în condiții de dificultate;
- Pierdere din credite (vanzare de creanțe sau eliminare din bilanț);
- Insolvența, executarea, falimentul și alte proceduri.

² clienți persoane fizice – 1% din expunerea unui client al BCR BpL și 150 RON

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.

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

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

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 2023 Capitolul 23.2.5 Riscul de credit.

Expunerile care au depășit de 90 de zile restante și sunt considerate nedepreciate și motivul care stă 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/active, 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:

- 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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.

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 clienți 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. 11/2020 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 2023. 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 2023.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

mii ron	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferele 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	41,266	50,790
17 Administratii regionale sau autoritati locale		
18 Entitati de sectorul public		
19 Banci multilaterale de dezvoltare		
20 Organizatii internationale		
21 Institutii	582,047	627,946
22 Societati		
23 din care IMM-uri		
24 Expuneri de tip retail	140	6,083
25 din care IMM-uri		
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	4,204
27 din care IMM-uri		
28 Expuneri in stare de nerambursare	-	113
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	4,373	5,211
36 Total abordare standardizata	627,826	694,347
37 Total	627,826	694,347

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

Valorile raportate in formularul urmat corespund cu cele raportate in formularul UE CRB-B, adica valoarea netă bilanțieră și expunerea extrabilanțieră corespund valorilor contabile raportate in situatii financiare, dar in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala astfel cum se prevede in Partea întâi, titlul II capitolul 2 din CRR. Defalcarea expunerii la risc de credit s-a facut pe baza claselor de expunere definite conform abordarii standard și pe baza zonelor geografice semnificative in care BCR BpL are expuneri materiale, luandu-se in considerare tara de risc a contrapartii.

Tara de risc este definita ca tara unde un client (sau un grup de clienti) isi desfasoara cea mai mare parte a activitatii economice și/sau a generat cea mai mare parte a fluxurilor de numerar.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

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

30 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

	Austria	Croatia	România	Serbia	Slovacia	Republica Cehia	Ungaria	Alte țări din UE	Alte țări industrializate	Piete emergente Europa SE/CIS	Piete emergente Asia	Piete emergente America Latina	Piete emergente Orientul Mijlociu/Africa	Total
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 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			41,266											41,266
17 Administratii regionale sau autoritati locale			-											-
18 Entitati de sectorul public			-											-
19 Banci multilaterale de dezvoltare			-											-
20 Organizatii internationale			-											-
21 Institutii			582,047											582,047
22 Societati			-											-
23 din care IMM-uri			-											-
24 Expuneri de tip retail			140											140
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 Obligațiuni garantate			-											-
31 STD-Pozitiile provenite din securizare			-											-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt			-											-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)			-											-
34 Expuneri provenind din titluri de capital			-											-
35 Alte expuneri			4,373											4,373
36 Total abordare standardizata			627,826											627,826
37 Total			627,826											627,826

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 2023 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).

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

31 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 socială	Arta, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Gospodării ale populației	Total
mii ron											
Administratii centrale sau banci											-
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 reînnoibile											-
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											-
16 centrale					41,266						41,266
Administratii regionale sau											-
17 autoritati locale											-
18 Entitati de sectorul public											-
19 Banci multilaterale de dezvoltare											-
20 Organizatii internationale											-
21 Institutii	582,047										582,047
22 Societati											-
23 din care IMM-uri											-
24 Expuneri de tip retail										140	140
25 din care IMM-uri											-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile										-	-
26										-	-
27 din care IMM-uri											-
Expuneri în stare de nerambursare										-	-
28										-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat											-
29											-
30 Obligatiuni garantate											-
STD-Pozitiile provenite din securizare											-
31											-
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt											-
32											-
Organisme de plasament colectiv (CIU)											-
33											-
Expuneri provenind din titluri de capital											-
34											-
Alte expuneri									4,373		4,373
35											
36 Total abordare standardizata	582,047	-	-	-	41,266	-	-	-	4,373	140	627,826
37 Total	582,047	-	-	-	41,266	-	-	-	4,373	140	627,826

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

Acest formular contine valorile nete ale expunerilor bilantiere care fac obiectul cadrului riscului de credit, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard si maturitatea reziduala a expunerii la 31 decembrie 2023.

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

- “La cerere” – contrapartida are posibilitatea să aleaga când rambursează suma; aici sunt incluse soldurile de încasat la cerere, în termen scurt, conturi curente și similare (care pot include credite care sunt depozitate la vedere ale imprumutatului, indiferent de forma juridică a acestuia).
- Categoriile “≤ 1 an”, “> 1 an ≤ 5 ani” și “> 5 ani” sunt calculate în funcție de data scadenței a ultimei rate;
- “Nicio scadență declarată” – când o expunere nu are nicio scadență declarată, dintr-un alt motiv decât cel prin care contrapartea are posibilitatea să aleaga data rambursării (ex. debitori diversi, creanțe, taxe restante atasate conturilor curente etc.).

Clasa de expunere Retail se caracterizează prin maturități reziduale mai mari – peste 5 ani, datorate creditelor ipotecare acordate pe o perioadă mai lungă.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

32 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	39,643	1,623				41,266
17 Administratii regionale sau autoritati locale						-
18 Entitati de sectorul public						-
19 Banci multilaterale de dezvoltare						-
20 Organizatii internationale						-
21 Institutii	-	578,998		3,049		582,047
22 Societati						-
23 din care IMM-uri						-
24 Expuneri de tip retail	-	21	-	119		140
25 din care IMM-uri						-
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor im	-	-	-	-		-
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					4,373	4,373
36 Total abordare standardizata	39,643	580,642	-	3,168	4,373	627,826
37 Total	39,643	580,642	-	3,168	4,373	627,826

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 2023 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

33 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 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		41,283	(17)			17	41,266
17 Administratii regionale sau autoritati locale							-
18 Entitati de sectorul public							-
19 Banci multilaterale de dezvoltare							-
20 Organizatii internationale							-
21 Institutii		582,052	(6)			(58)	582,047
22 Societati							-
23 din care IMM-uri							-
24 Expuneri de tip retail		141	(1)			(278)	140
25 din care IMM-uri							-
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile		-	-			(112)	-
27 din care IMM-uri							-
28 Expuneri in stare de nerambursare	-		-			(160)	-
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	69	4,373	(69)			(22)	4,373
36 Total abordare standardizata	69	627,850	(93)	-	-	(614)	627,826
37 Total	69	627,850	(93)	-	-	(614)	627,826
38 Din care: Imprumuturi	69	579,784	(71)				579,782
39 Din care: Titluri de creanta		-	-				-
40 Din care: Expuneri extrabilantiere		-	-				-

34 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

	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 Agricultura, silvicultura si pescuit							-
2 Industria extractiva							-
3 Industria prelucratoare							-
4 Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat							-
5 Aprovizionarea cu apa							-
6 Constructii							-
7 Comert cu ridicata si amanuntul							-
8 Transporturi si depozitare							-
9 Servicii de cazare si alimentatie							-
10 Informare si comunicatii							-
11 Servicii financiare si asigurari		582,052	(6)			(58)	582,047
12 Activitati imobiliare							-
13 Activitati profesionale, stiintifice si tehnice							-
14 Activitati administrative si de asistenta							-
15 Administratie publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii		41,283	(17)			17	41,266
16 Educatie							-
17 Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala							-
18 Arta divertisment si activitati recreative							-
19 Alte servicii	69	4,373	(69)			(22)	4,373
20 Gospodarii ale populatiei	-	141	(1)		-	(551)	140
21 Organizatii extrateritoriale							-
22 Altele							-
Total	69	627,850	(93)	-	-	(614)	627,826

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

	Valori contabile brute		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferele 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					
mii RON							
Austria							
Croatia							
Romania	69	627,850	(93)	-	-	(614)	627,826
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	69	627,850	(93)	-	-	(614)	627,826

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 2023.

36 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

mii RON	Valori contabile brute					
	<=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 neplată, 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.

37 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	
				Total	din care în stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		asupra expunerilor neperformante	din care restructurate
								Total	din care restructurate	Total	din care restructurate		
1 Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Credite și avansuri	579,853	-	-	69	69	69	-	(1)	-	(69)	-	-	-
3 Expuneri extrabilanțiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CERINTE 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 clienței.

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

38 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		251
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		(22)
4	Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei		(160)
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		69
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.

39 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
1	Sold de deschidere	363	Inceputul procesului = Finalul procesului anterior
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	-	Situația de la finalul procesului (intrări noi în perioadă)
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	-	Situația de la finalul procesului (iesiri din starea de nerambursare)
4	Valorile eliminate din bilanț	-	La momentul eliminării din bilanț (aceeași valoare ca și în tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
5	Alte modificări	(294)	Toate celelalte
6	Sold de închidere	69	Soldul la finalul procesului- Situația trebuie aliniată cu expuneri în stare de nerambursare din baza

Creditele în stare de nerambursare și titlurile de creanță care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold închidere) au scăzut cu 80.92% față de perioada anterioară.

Următorul tabel prezintă calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor și avansurilor, titlurilor de creanță și expunerilor extrabilanțiere. La 31 decembrie 2023 BCR BpL nu avea credite, care să se încadreze în categoria expunerilor restructurate.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

40 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate

NPL 01 - Calitatea expunerilor	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu masuri 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 masuri de restructurare	
	Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare	Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare		
		Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					
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.

41 Formularul NPL 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	622,506,931.00	622,506,931.00	0.00	69,344.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69,344.00	0.00	69,344.00
020 Banci centrale	39,668,433.00	39,668,433.00	0.00	0.00	0.00	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
040 Instituții de credit	582,053,298.00	582,053,298.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
050 Alte societăți financiare	210,979.00	210,979.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
060 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
070 Din care: întreprinderi mici și mijoci	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	171,802.00	171,802.00	0.00	69,344.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69,344.00	0.00	69,344.00
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
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
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
120 Instituții 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
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
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
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
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
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
180 Instituții 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
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
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
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
220 Total	622,506,931.00	622,506,931.00	0.00	69,344.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69,344.00	0.00	69,344.00

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.

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

NPL 04 - Informații privind expunerile performante și neperformante		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane								Garantii 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				Write-off parțial cumulat	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	Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 3					
010	Credite și avansuri	622,506,931.00	622,506,931.00	0.00	69,344.00	0.00	69,344.00	-23,897.00	-23,897.00	0.00	-69,344.00	0.00	-69,344.00	0.00	579,058,605.00	0.00
020	Bancile centrale	39,668,433.00	39,668,433.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-16,970.00	-16,970.00	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	Instituții de credit	582,053,298.00	582,053,298.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-5,540.00	-5,540.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	578,997,667.00	0.00
050	Alte societăți financiare	210,979.00	210,979.00	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	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
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	Gospodăriile ale populației	171,802.00	171,802.00	0.00	69,344.00	0.00	69,344.00	-1,387.00	-1,387.00	0.00	-69,344.00	0.00	-69,344.00	0.00	60,958.00	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	Bancile 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	Instituții 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	Bancile 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	Instituții 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	Gospodăriile 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	622,506,931.00	622,506,931.00	0.00	69,344.00	0.00	69,344.00	-23,897.00	-23,897.00	0.00	-69,344.00	0.00	-69,344.00	0.00	579,058,605.00	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. 2023 active obținute prin luarea în posesie sau prin procesul de executare.

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

NPL 09 - Active obținute prin luarea în posesie sau executare		a		b	
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie			
		Valoare la recunoaștere inițială	Modificări negative cumulate		
1	Imobilizări corporale	0	0		
2	Altele decât imobilizări 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 și 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

BCR Banca pentru Locuințe, nu deține active grevate de sarcini la 31.12.2023.

Detalii referitoare la activele negrevate de sarcini sunt prezentate în formularele de mai jos. Toate sumele sunt în mii RON.

44 Formulare aferente active negrevate de sarcini

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUTIEI RAPORTOARE (AE-ASS)					
Template A: Active grevate și negrevate de sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
			din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală		din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală
		060	080	090	100
Activele instituției raportoare	010	628,767	0		
Împrumuturi la vedere	020	42,701			
Titluri de datorie	040	0	0	0	0
din care: emise de administrații publice	070	0	0	0	0
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	100	579,782			
din care: credite garantate cu bunuri imobile	110	140			
Alte active	120	8			

F 32.02 — GARANȚII REALE PRIMITE (AE-COL)				
Template B: Garanții reale primite		Negrevate cu sarcini		
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
			din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	
		040	060	
Garanții reale primite de instituția raportoare	130	603,166	603,166	61
Împrumuturi la vedere	140			
Instrumente de capitaluri proprii	150			
Titluri de datorie	160	603,166	603,166	
din care: obligațiuni garantate	170			
din care: securitizări	180			
din care: emise de administrații publice	190	603,166	603,166	
Alte garanții reale primite	230			61
Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	240			

19 Riscul de Piață

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale prețurilor (cum ar fi, de exemplu, 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 piață pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, limitarea și controlul tuturor tipurilor de risc de piață.

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

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

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

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

Identificarea riscurilor de piață

Riscurile de piață 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 piață și, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ dacă există dovezi că impactul potențial s-a schimbat.

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

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

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

Portofoliul de tranzacționare (TB)

BCR BpL nu deține portofoliu de tranzacționare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book - BB)

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

- Modificarea potențială a valorii economice (MVoE) cauzată de schimbări bruște și neașteptate a nivelurilor ratelor dobânzii utilizând metodologia standardizată descrisă în Regulamentul BNR Nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare și care ia în calcul toate pozițiile care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare clasificate după moneda (RON și la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) și maturitate (maturitate reziduală pentru instrumente cu rată de dobândă fixă și perioadă reziduală până la noua dată de restabilire a pretului pentru produsele cu rată de dobândă variabilă). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de bază, în ambele direcții;
- Rata NII arată modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unei modificări paralele în curba randamentelor cu +/-200 puncte de bază.

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare al riscului de piață

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

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

- Limite de poziție, care reprezintă limita superioară admisă pentru mărimea expunerii. BCR BpL are o limită pentru poziția valutară;
- Limita MVoE este definită în BCR BpL ca limită reglementată în conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare;

Directia Managementul Riscului monitorizează expunerea băncii la riscul de piață, raportând limitele interne și regulatorii către structurile de management din BCR BpL.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piață

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, BCR BpL aplică metoda de abordare standard pentru calculul cerinței de capital pentru riscul de piață generată de riscul de poziție și 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 altă monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică. Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2023 a fost de 0.54% 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 Bilanțului 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:

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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, CRO, 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:

Cerinte 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 2022, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației (prin depozite la termen) a crescut de la 76% la 97%. Finanțarea pe care banca a avut de la BCR în 2022 nu a mai fost prelungită, întrucât nu a mai fost necesară pentru a asigura

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

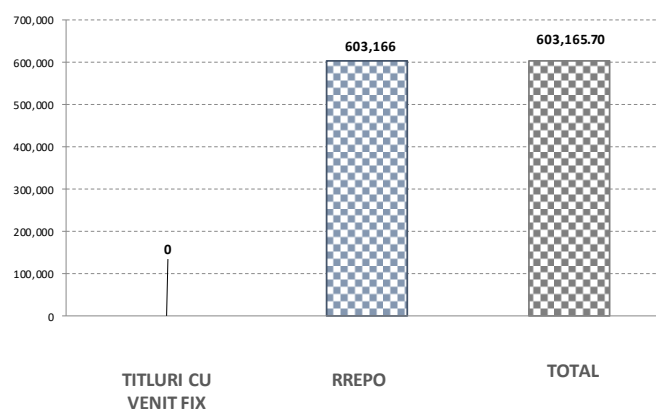
respectarea indicatorilor reglementați prin Normele BNR nr. 5/2003 privind condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ privind structura portofoliului de credite.

Concentrarea surselor de lichiditate:

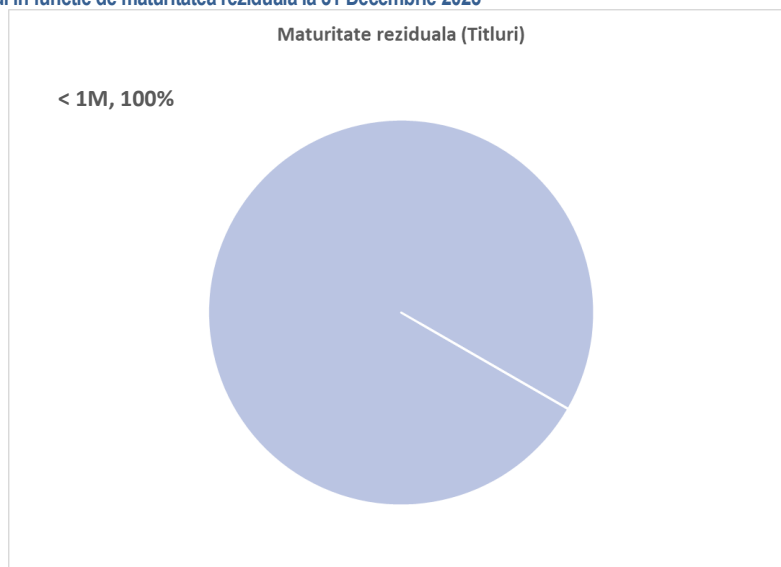
Comparativ cu Decembrie 2022, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix (titluri) a scăzut de la 682.794 mii RON la 603.166 mii RON la Decembrie 2023. Atât titlurile de stat din portofoliul propriu al Bancii, cât și titlurile de stat obținute ca și colateral în cadrul tranzacțiilor de 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 "detinut pentru colectare" și este măsurat la cost amortizat.

45 Compoziția HLA pentru BCR BpL

Compoziția HLA (active eligibile la BNR), mii lei



46 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală la 31 Decembrie 2023



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 sau de lichiditate.

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

47 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2023 (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-23	30-Jun-23	30-Sep-23	31-Dec-23	31-Mar-23	30-Jun-23	30-Sep-23	31-Dec-23
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					586,721	636,064	680,898	705,593
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					137,759	238,515	343,414	412,839
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					3640%	2707%	1360%	171%

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 și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic. BCR BpL a stabilit strategii, politici și procese utilizate pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscului operational. Principalele tipuri de riscuri operationale la care BCR BpL este expusă sunt următoarele:

Riscul juridic este definit ca subcategorie a riscului operational care reprezintă riscul de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care instituția de credit este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător.

Riscul de model este riscul de pierdere posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (ITC) și de securitate reprezintă o subcategorie a riscului operational care se referă la riscul înregistrării de pierderi din cauza încălcării confidențialității, pierderii integrității sistemelor și a datelor, caracterului necorespunzător sau indisponibilității sistemelor și datelor sau incapacității de a schimba tehnologia informației într-o perioadă de timp rezonabilă și la costuri rezonabile, atunci când cerințele de mediu sau de afaceri se schimbă (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizică inadecvată.

Riscul de fraudă (frauda internă și externă) include pierderile cauzate de intenția de a fraudă, însușirea frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii instituției sau încălcarea a principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia (frauda internă) și pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudă, 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 aplică în mod egal și pentru riscul de conduită.

Riscurile de execuție și procesare reprezintă deficiențe în procesarea tranzacțiilor clienților pe piață, inițierea și execuția 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. Cadru 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,

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

monitorizarea riscurilor operationale si adoptarea masurilor necesare in scopul controlului/ diminuarii pierderilor determinate de aceste riscuri.

Procesul de gestionare a riscului operational la nivelul BCR BpL consta in:

- Identificarea si evaluarea/masurarea riscurilor operationale;
- Monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor operationale.

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

- Analiza cantitativa a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi. BCR BpL a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect si in timp util in privinta riscurilor operationale. Informatiile astfel obtinute sunt reconciliate si comparate, pentru verificare si completitudine cu informatii obtinute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;
- Pentru analiza calitativa, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor si controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectueaza in mod regulat (ciclu anual), astfel incat Banca sa poata identifica principalele surse de risc operational si sa adopte masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente.
 - Evaluarea riscului in cazul activitatilor externalizate noi care asigura un control adecvat al riscului asociat activitatilor prestate de catre furnizorii de servicii, activitati care au fost clasificate drept externalizare in conformitate cu cerintele legale. Procesul de evaluare a riscului are loc pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.
- Monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat Banca sa poata detecta in timp util schimbarile privind expunerea la risc operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizati si raportati trimestrial catre Comitetul Executiv al BCR BpL. Rapoartele prezinta nivelul KRI si, in caz de depasire a limitelor stabilite, sunt implementate masuri adecvate de diminuare astfel incat sa se reduca nivelul riscului.

Colectarea datelor interne are drept scop sa adune date complete si corecte, precum si inregistrarea si validarea tuturor evenimentelor de risc operational la nivelul intregului Bancii. Colectarea datelor interne ajuta la intelegerea modului in care se manifesta riscurile.

Pentru determinarea cerintei reglementate de capital privind risc operational precum si pentru determinarea cerintei interne de capital privind risc operational, BCR BpL utilizeaza abordarea indicatorului de baza (BIA), cerinta de capital fiind calculata ca 15% din valoarea medie a veniturilor operationale brute pozitive din ultimii trei ani de activitate.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului operational

Pentru a diminua riscurile operationale, Banca promoveaza o cultura de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor si controalelor aferente cu scopul evaluarii activitatilor Bancii prin prisma expunerii la risc operational si reputational. In plus, Banca dispune de o asigurare de risc operational.

Banca monitorizeaza si controleaza permanent riscurile operationale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, prin monitorizarea evolutiilor evenimentelor inregistrate, precum si prin implementarea/ solutionarea masurilor de remediere.

La nivelul Bancii, activitatile externalizate sunt monitorizate in mod regulat in conformitate cu procedurile interne specifice. Rezultatele monitorizarii sunt prezentate cel putin trimestrial conducerii Bancii (Comitetul Executiv, Comitetul de Audit si Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere). Indicatorii cheie de risc si de performanta sunt stabiliti pentru fiecare activitate externalizata. Evolutia acestora este monitorizata de catre managerul de externalizare.

Raportarea riscului operational catre managementul Bancii este o componenta majora a cadrului de administrare a riscului. Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii bancii la aceasta categorie de risc si permite institutiei sa realizeze o administrare corespunzatoare a riscurilor operationale. Raportarea periodica ofera informatii detaliate privind risc operational la nivelul BCR BpL managementului local (Comitetul Executiv, Comitetul de Audit si Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere), precum si 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 că 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:

48 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2023

in mii RON	31-Dec-22	31-Dec-23
Fonduri proprii	43.430	53.707
Modificarea potențiala a valorii economice:		
% din fondurile proprii	2.29%	0.88%
total valoare absoluta, din care:	995	473
RON	995	473
EUR	0	0

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

49 NII BCR BpL la 31 decembrie 2023

in mii RON	31-Dec-22	31-Dec-23
Scenariu		
+200 bps	10.947	11.228
-200 bps	(10.947)	(11.228)
Venit Net din Dobanzi (NII)	20.806	33.286
Rata NII	52.61%	33.73%

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 păstreze 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, 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 ține 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. Plata variabilă garantată are caracter excepțional și poate fi acordată doar atunci când se angajează personal, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), cu condiția ca instituția de credit să aibă o bază solidă de capital.
- 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.

În BCR BpL, remuneratia 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

- Criteriile minime de performanță conditionează 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 evaluare impactează 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 salariați 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 plată bonusului este acordată imediat (denumit plată în avans) și
- 40% din plată 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 sumă este acordată imediat (din care 50% sub formă de instrumente);
 - b) 60% din sumă este acordată în următorii minim patru (4) ani în tranșe egale, din care 50% sub formă de instrumente.

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 guvernare.

Plata amân timer (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 pozitilor bilantiere si extrabilantiere, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

50 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	628,767
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3	(Ajustarea pentru activele riducatoare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii 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	(941)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului de levier	627,826

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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

Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale)	49,769
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(941)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	48,828
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 marcarii 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	578,998
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartei aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT : Expunerea la riscul de credit al contrapartei în conformitate cu articolul	
15	Expunerile la tranzacțiile instituite 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)	578,998
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	-
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Total expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	-
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	(Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere))	
EU-19b	(Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere))	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	53,707
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3,11,16,19, UE19a și UE19b)	627,826
Indicatorul de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	8.55%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare nerecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	
EU-24	quantumul elementelor fiduciare nerecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr.575/2013	

52 LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

	CRR expuneri indicator efect de levier
EU- 1 Expuneri bilanțiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	627,826
EU- 2 Expuneri din Trading book (portofoliu de tranzacționare)	
EU- 3 Expuneri din Banking book (portofoliu de tranzacționare), din care:	
EU- 4 Obligațiuni garantate	
EU- 5 Expuneri tratate ca suveranități	41,266
EU- 6 Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranități	
EU-7 Instituții	582,047
EU-8 Garantate cu ipotecă pe bunuri imobile	-
EU-9 Expuneri de tip retail	140
EU-10 Organizații	
EU-11 Expuneri în stare de nerambursare	-
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de	4,373

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 nepartinitoară, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștință de cauză, prudent și fără constrângere.

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

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:

53 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL

1.	Garantii reale imobiliare
	1.1. Proprietati rezidentiale
	1.2. Proprietati comerciale
2.	Garantii financiare
	2.1. Depozite
	2.2. Valori mobiliare
	2.3. Polite de asigurare
3.	Garantii personale
	3.1. Persoane fizice

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 2023 garantiile totale emise de Statul Roman folosite in scopuri de diminuare a riscului de credit totalizeaza 582.047 mii RON.

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

54 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	41,266				
2 Administratii regionale sau autoritati locale					
3 Entitati din sectorul public					
4 Banci multilaterale de dezvoltare					
5 Organizatii internationale					
6 Institutii	-	582,047		582,047	
7 Societati					
8 Expuneri de tip retail	-	140		140	
9 Expuneri garantate cu ipoteci 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	4,373				
17 Total	45,639	582,187	-	582,187	

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.

55 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
Administratii centrale sau banci centrale	41,283		41,266		1,261	3.05%
Administratii regionale sau autoritati locale						
Entitati din sectorul public						
Banci multilaterale de dezvoltare						
Organizatii internationale						
Institutii	582,052		582,047		610	0.10%
Societati						
Expuneri de tip retail	141		140	-	59	41.95%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-		-	-	-	0.00%
Expuneri in stare de nerambursare	-		-		-	0.00%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						
Obligatiuni garantate						
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt						
Organisme de plasament colectiv (CIU)						
Expuneri provenind din titluri de capital						
Alte expuneri	4,442		4,373		4,373	98.44%
Total	627,919	-	627,826	-	6,303	1.00%

27 Alte Riscuri și Riscurile Transversale

CERINȚELE 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 negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Banca a stabilit un cadru de administrare a riscului strategic/de afaceri. Acest cadru se referă la sistemele, procesele și controalele adoptate la nivelul Bancii în scopul de a identifica, evalua, monitoriza, controla și raporta riscul strategic/de afaceri.

Strategiile și procesele de administrare a riscului strategic/de afaceri

Obiectivele strategice la nivelul BCR BpL cu privire la riscul strategic/de afaceri sunt stabilite prin Strategia de risc a BCR BpL și sunt în linie cu Declarația privind Apetitul la Risc, adresând următoarele:

- Profilul de risc pentru riscul strategic/de afaceri la nivelul BCR BpL, definit în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor.
- Obiectivele strategice la nivelul BCR BpL în ceea ce privește administrarea riscului strategic/de afaceri, în conformitate cu toleranța la risc a Bancii, precum și cu cerințele de reglementare.

BCR BpL a integrat analiza riscului strategic/de afaceri în procesul de planificare, datorită faptului că aceasta impactează în mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

BCR BpL, ca parte a Grupului BCR, cuantifică riscul strategic/de afaceri pe baza unui model intern în scopul de a estima cerința de capital economic pentru acest risc în cadrul Pilonului 2. Rezultatele acestui model sunt utilizate în Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor și sunt încorporate în apetitul la risc la nivelul BCR BpL. Mai multe detalii legate de aceste concepte se regăsesc în cap. 6 "Administrarea riscului la nivelul BCR BpL".

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului strategic/de afaceri

Riscul strategic/de afaceri la nivelul BCR BpL este diminuat prin următoarele măsuri:

- monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, situația economică, evoluția pieței și taxelor, precum și analiza de impact în cazul în care este necesar;
- urmărirea performanței și a realizării obiectivelor stabilite pentru anul în curs și informarea conducerii, inclusiv în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice;
- concentrare pe o creștere sănătoasă și venituri de calitate ridicată.

Riscul de afaceri/strategic este administrat la nivelul BCR BpL ca parte a activităților sale de business. Mai precis, acesta este reflectat în țintele privind planul de afaceri care sunt stabilite în conformitate cu bugetul și orientările strategice. Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare în scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, precum și pentru a asigura raportarea către structura de conducere.

Riscul de capital

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului de capital

Riscul de capital este evaluat în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor în baza unor factori cantitativi și calitativi în scopul de a evalua riscurile curente și de perspectivă în ceea ce privește capitalul disponibil la nivelul BCR BpL.

Banca menține o poziție adecvată de capital, cu rate de acoperire a capitalului peste cerințele 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 de Conformitate.
- **Responsabilități atribuite Comitetului Executiv în administrarea riscului de conformitate** (cu sprijinul Funcției de Conformitate) sunt exercitate prin implementarea unei politici de conformitate care conține principiile de bază de urmat de către management și angajați, și care explică principalele procese prin intermediul cărora riscul de conformitate este identificat și administrat la toate nivelurile organizației. Cu sprijinul Funcției de Conformitate, principalele probleme legate de riscul de conformitate cu care Banca se confruntă sunt identificate, evaluate și planificate în vederea administrării lor.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

- **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 de reglementare legal;
- 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 detine 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 parti 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 partilor 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 parti interesate, atât interne cât și externe.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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 (naș/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	CMO	Coordonator Managementul Crizei
ARB	Asociatia Romana a Bancilor	CMS	Sistem de management al colateralelor
ART	articol	COO	Vicepresedinte Executiv Operatiuni
AT1	Capital suplimentar de nivel I	CORALLSTAND	Metoda de rating Corporate
AV	Valoarea acceptata a garantiei	CORPALL	Metoda de rating Corporate
AVA	Ajustare Suplimentara de Evaluare	CP	Potential de acoperire
B/ B-1/B-2	Membrii Comitetului Executivi/ Directori Executivi/Sefi Departament	CPC	Contrapartida Centrala
B/S	Balanta	CR	Cerinta de capital
BB	Portofoliul Bancar	CRD	Directiva privind Cerintele de Capital
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara	CRM	Mitigarea Riscului de Credit
BCE	Banca Centrala Europeana	CRO	Vicepresedinte Executiv Risc
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 2023

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 2023

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 Potentiala 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 2023

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 2023 |

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 rascumpărare	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 rascumpărare	-	-	-	-	-	-	-	-
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 cuantumului)	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de rascumpărare	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 2023

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	1	2	12	-
2	Total remunerație fixă	37,185	354,488	770,007	-
3	Din care: pe bază de numerar	37,185	348,634	761,132	-
4	(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remunerație fixă				
	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	5,854	8,875	-
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	8	-
10	Total remunerație variabilă	-	152,838	60,934	-
11	Din care: pe bază de numerar	-	76,419	60,934	-
12	Din care: amănată	-	30,568	-	-
EU-13a	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
EU-14a	Remunerație variabilă				
	Din care: amănată	-	-	-	-
EU-13b	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-14b	Din care: amănată	-	-	-	-
EU-14x	Din care: alte instrumente	-	76,419	-	-
EU-14y	Din care: amănată	-	30,568	-	-
15	Din care: alte forme	-	-	-	-
16	Din care: amănată	-	-	-	-
17	Total remunerație (2 + 10)	37,185	507,326	830,941	-

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	-	-	-	-
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	-	-	-	-
8	din care plătite în cursul exercițiului financiar	-	-	-	-
9	din care amânate	-	-	-	-
10	din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor	-	-	-	-
11	din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane	-	-	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2023

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Organul de conducere – funcția de conducere	171,340	44,940	126,400	-	-	10,595	44,833	48,035
8 Pe bază de numerar	85,670	22,470	63,200	-	-	-	22,470	-
9 Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
## Alte instrumente	85,670	22,470	63,200	-	-	10,595	22,363	48,035
## Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
## Alți membri ai conducerii superioare	23,528	9,934	13,594	-	-	1,804	10,346	11,717
## Pe bază de numerar	11,764	4,967	6,797	-	-	-	4,967	-
## Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
## Alte instrumente	11,764	4,967	6,797	-	-	1,804	5,379	11,717
## Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
## Alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	-	-
## Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
## Acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
## Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
## Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
## Cuantumul total	194,868	54,874	139,994	-	-	12,399	55,179	59,752

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									
2	Din care: membrii organului de conducere									
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare			-	1	-	4	4	3	
4	Din care: alți membri ai personalului identificat			-	-	-	-	-	-	
5	Remunerația totală a membrilor personalului			-	88,649	-	309,848	244,120	188,324	
6	Din care: remunerație variabilă			-	-	-	32,981	21,317	6,636	
7	Din care: remunerație fixă			-	88,649	-	276,867	222,803	181,688	