

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
5/2013 privind cerintele
prudentiale pentru institutiile
de credit si Partea*

*8 din Regulamentul (UE) Nr.
575/2013 privind cerintele
prudentiale pentru institutiile
de credit si societatile de
investitii*

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

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

www.bcr.ro

Continut

1	Introducere.....	1
2	Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	2
3	Cerinte de Publicare Neaplicabile	5
4	Perimetrul de Consolidare	6
5	Declaratia Organului de Conducere al BCR.....	13
6	Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR.....	15
7	Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	25
8	Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	26
9	Alte Informatii Generale	36
10	Criterii de Recrutare	38
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	40
12	Fonduri Proprii.....	41
13	Cerinte de Capital	47
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	50
15	Amortizorul de Capital Anticiclic	53
16	Riscul de Credit	54
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	56
18	Active Grevate si Negrevate de Sarcini	68
19	Riscul de Piata	70
20	Riscul de Lichiditate	74
21	Riscul Operational	80
22	Expuneri din Titluri de Capital Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare (IFRS).....	84
23	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	86
24	Politica de Remunerare	87
25	Efectul de Levier.....	90
26	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	93
27	Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	96
28	Abrevieri	101
29	Lista Anexelor.....	107

Lista de Tabele, Formulare și Grafice

1 Articole CRR neaplicabile	5
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2019	6
3 Formularul UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	9
4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare	10
5 Ajustări suplimentare de evaluare	11
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	11
7 Indicatori de risc cheie și cifre relevante	14
8 Procesul de monitorizare strategică și operațională	23
9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2019	25
10 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2019	27
11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2019	28
12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019	29
13 Numărul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019	30
14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2019	31
15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2019	32
16 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2019	33
17 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019	33
18 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019	33
19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2019	34
20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2019-2023	36
21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2019	37
22 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri	42
23 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	43
24 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat	43
25 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate	43
26 Calculul Grupului privind pragurile de conformitate	44
27 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului	45
28 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2019	46
29 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2019	47
30 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	48
31 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2019 la nivelul Grupului BCR	48
32 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	49
33 Expuneri aferente instrumentelor derivate	50
34 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	50
35 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	51
36 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	51
37 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii	52
38 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR	52
39 Distribuția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital	53
40 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific instituției	53
41 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor	59
42 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor	60
43 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	61
44 Formularul UE CRB-E: Scadența expunerilor	62
45 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele de expunere și de instrumente	63
46 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	Error! Bookmark not defined.
47 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică	Error! Bookmark not defined.
48 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante	63
49 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate	64
50 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	64
51 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate	64
52 Formulare aferente active grevate și negrevate de sarcini	68
53 Formularul UE MR1: Riscul de piață conform abordării standardizate	73
54 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2019 pentru BCR Individual)	76
55 Compoziția HLA pentru BCR Individual	77
56 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2019	77
57 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2019	78
58 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019	78
59 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019 (formular reglementat)	79
60 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2019	84

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

61 Venituri realizate și nerealizate aferente expunerii din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	85
62 MVoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2019	86
63 NII BCR Individual la 31 decembrie 2019	86
64 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2019	89
65 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	90
66 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	91
67 LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)	92
68 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR	94
69 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală (TOTAL IRB și STA)	95
70 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	95

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5 / 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 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 Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2019, 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 Grupului BCR și acoperă următoarele aspecte principale:

- Structura organizatorică aferentă cadrului de administrare a riscurilor;
- Structurile și responsabilitățile funcției de administrare a riscurilor;
- Practicile de remunerare și recrutare;
- Structura capitalului;
- Adecvarea capitalului;
- Sistemele și procedurile pentru administrarea riscurilor;
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc 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 interes externi o imagine de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere.

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

Prezentul raport de transparență al Grupului BCR intrunește cerințele de publicare din Partea a 8-a din CRR, intrată în vigoare în data de 1 ianuarie 2014, precum și cerințele prevăzute în Regulamentul BNR Nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit. Informațiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, în concordanță cu ghidurile și regulamentele publicate separat de către ABE ("Autoritatea Bancară Europeană"). Ca atare, Raportul de transparență al Grupului BCR intrunește următoarele cerințe:

- informațiile generale privind cerințele de publicare: Ghidul ABE/GL/2016/11¹ privind cerințele de publicare în temeiul părții a 8-a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind fondurile proprii: Regulamentul de punere în aplicare (UE) Nr.1423/2013 privind cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind efectul de levier, Regulamentul de punere în aplicare Nr. 200/2016 privind cerințele de publicare a informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru instituții;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind activele grevate de sarcini: Ghidul ABE/GL/2014/03 privind publicarea informațiilor referitoare la active grevate și negrevate de sarcini precum și Regulamentul delegat (UE) Nr.2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, Ghidul ABE/GL/2017/01 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în complementarea informațiilor aferente administrării riscului de lichiditate solicitate prin articolul 435 din CRR;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind amortizorul anticiclic de capital, Regulamentul Nr. 1555/2015 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către instituții a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind politica de remunerare, Ghidul ABE/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) și articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și publicarea informațiilor în temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerințele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării, Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței raportării sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 și instrucțiunile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind gestionarea expunerilor neperformante și restructurate, Ghidul ABE/GL/2018/10, privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate.

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

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

Informații privind metodologia de evaluare a riscului operational

Grupul BCR utilizează metoda avansată de evaluare (AMA) pentru a măsura necesarul de capital aferent riscului operational, detalii suplimentare se regăsesc în capitolul 21 al acestui raport.

¹ Versiunea 2

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

Politică privind Raportul de transparență

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidențialitatea datelor

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecvența raportării

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR și ART 67 (f) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Mijloace de publicare

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

O parte din informațiile solicitate de CRR sunt prezentate în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale BCR SA la 31 decembrie 2019 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2019"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operațional necesare sub cerințele de publicare stipulate în Art. 67 (f) din Regulamentul BNR Nr.5/2013, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2019.

În continuare sunt evidențiate cerințe de publicare ale CRR acoperite prin intermediul altor rapoarte în afara Raportului de transparență și Raportului anual al Grupului BCR pentru anul 2019.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 450 CRR și ART 67 (a) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Politică de remunerare

Informații cantitative privind datele de remunerare sunt publicate pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR și ART 67 (a) (e) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Guvernanta corporativa

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativa sunt prezentate in Raportul de guvernanta corporativa pentru anul 2019 care este publicat anual pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

Acest raport acopera cerintele de publicare necesare conform Art. 67 (e) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, aferente procesului de management al performantei (formalizat prin Procedura performanta si dezvoltare profesionala – Procedura PDS), precum si cerintele de publicare conform Art.67 (a) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind strategia de compensare.

3 Cerinte de Publicare Neaplicabile

Urmatorul tabel furnizeaza informatii cu privire la articolele din CRR care nu sunt acoperite prin prezentul raport sau prin rapoartele mentionate mai sus, precum si motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerinte de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
409, 449	Securitzare	Expunerea la pozitiile din securitzare.	Grupul BCR nu detine in portofoliu expuneri la pozitiile din securitzare.	N/A
436 (e)	Domeniul de aplicare	Dupa caz, circumstantele in care se aplica dispozitiile articolelor 7 si 9.	Aferent articolului 7, autoritatea competenta nu a acordat derogari in aplicarea acestui articol. Institutiile (Grupul BCR) nu aplica articolul 9, cerintele prudentiale individuale aplicandu-se doar pentru BCR Banca iar cerintele consolidate cuprinzand toate subsidiarele.	N/A
437 (1) (e)	Fonduri proprii	O descriere a tuturor restrictiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii in conformitate cu prezentul regulament, precum si instrumentele, filtrele prudentiale si deducerile pentru care se aplica aceste restrictii.	Nu se aplica restrictii la calcularea fondurilor proprii in concordanta cu Regulamentul 575.	N/A
437 (1) (f)	Fonduri proprii	In cazul in care institutiile fac publici indicatori de capital calculati utilizand elemente ale fondurilor proprii determinate pe o alta baza decat cea prevazuta in prezentul regulament, o explicatie detaliata a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.	Grupul BCR nu face publici indicatori de capital calculati folosind elemente ale fondurilor proprii determinate pe o alta baza decat cea prevazuta in CRR.	N/A
438 (b)	Cerinte de capital	La solicitarea autoritatii competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului sau, inclusiv componenta cerintelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiza de supraveghere astfel cum este mentionat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.	Nu exista o astfel de solicitare de la autoritatea competenta relevanta.	N/A
438 (d)	Cerinte de capital	Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecărei categorii de expuneri care ii corespund corelatiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerinte se aplica: (i) fiecareia dintre abordările prevazute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum si altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii.	Grupul BCR nu aplica modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7
438 (c) (d)	Cerinte de capital	Informatiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informatiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc in temeiul cerintelor mentionate mai sus din CRR atunci cand acestora le este permis (in conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) sa nu deduca detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei intreprinderi de asigurare, ale unei intreprinderi de reasigurare sau ale unei societati holding de asigurare.	Grupul BCR nu detine participatii in intreprinderi de asigurare, reasigurare sau societati holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerinte de capital	Furnizarea informatiilor cantitative cu privire la finantari specializate si expuneri din titluri de capital utilizand abordarea simpla	Grupul BCR aplica abordarea standardizata	Formularul UE CR10
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	O descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare	Grupul BCR nu utilizeaza metoda modelului intern pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartii, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil	N/A
439 (f)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	In conformitate cu articolul 439 (e), (f), institutiile trebuie sa publice informatiile precizate in formularul EU CCR8 privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC si cu valorile expunerilor la risc asociate.	Grupul BCR nu are expuneri la contraparti centrale	Formularul UE CCR8
439 (g)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea notionala a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum si distributia expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit.	Grupul BCR nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile notionale 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;	Grupul BCR nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
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 .	Grupul 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 nu este o institutie de importanta sistemica globala.	N/A
444	Utilizarea ECAI	Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5, Formularul UE CCR3 si Formularul UE CRD
452	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Informatii aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR 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 garantii si contraparti in tranzactiile cu instrumente financiare derivate de credit precum si bonitatea acestora	Grupul BCR 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	Grupul BCR nu aplica modele de risc de piata interne	Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B, Formularul UE MR3, Formularul UE MRB si Formularul UE MR4

4 Perimetrul de Consolidare

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

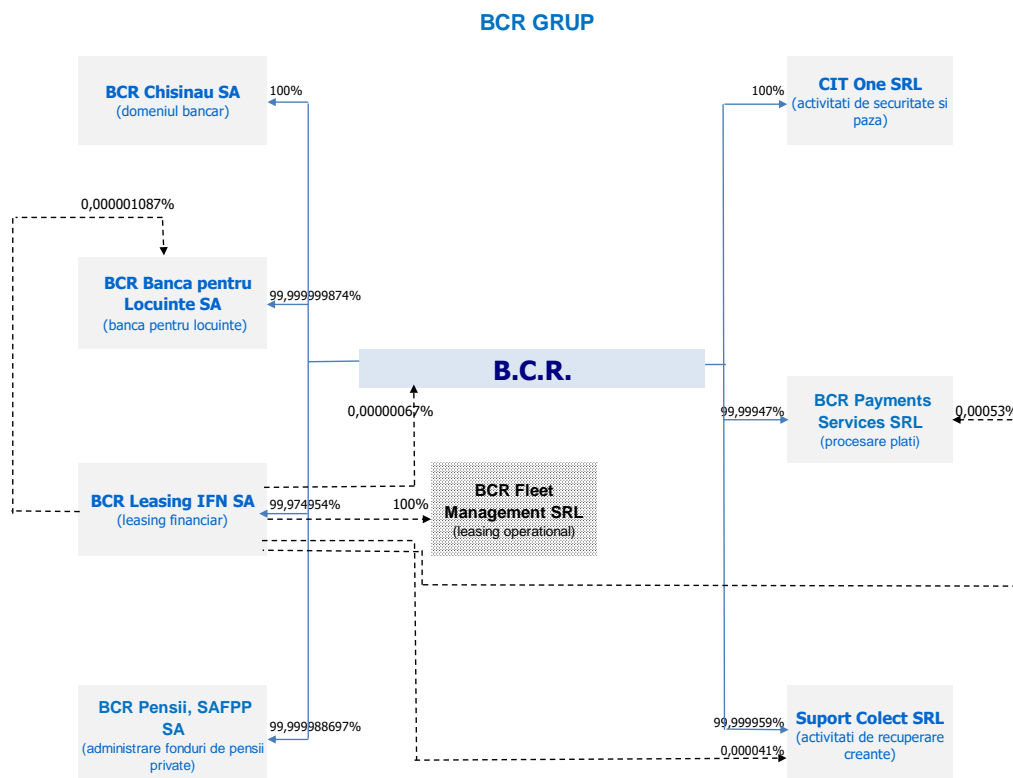
Denumirea institutiei

Banca Comerciala Romana SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Municipiul Bucuresti, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etajul 6, sector 6, inregistrata la Registrul Comertului sub Nr. J40/90/1991 si este parte componenta a Grupului Erste, format din banci si companii de servicii financiare.

Banca impreuna cu subsidiarele sale ("Grupul BCR" sau "Grupul") furnizeaza servicii pentru persoanele fizice, servicii pentru persoanele juridice si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG ("Erste Bank") a achizitionat 61.88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2019, Erste Bank a mai achizitionat 37.9976% de la actionari minoritari ai Bancii, totalizand 99.8776%. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2019 este prezentata in graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2019



BCR distinge doua perimetre de consolidare conform reglementarilor in vigoare. BCR Fleet Management nu intra in perimetrul de consolidare prudential.

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

Cerinte prudentiale

Începând cu 1 ianuarie 2014, Grupul BCR calculează capitalul și cerințele de capital de reglementare în conformitate cu Basel 3. Cerințele au fost implementate în cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR") și Directiva privind Cerințele de Capital (CRD 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 Nr. 5/2013.

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

Principii contabile

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Perimetrul de consolidare în scop prudential**

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- Pe baza CRR si regulamentului BNR, trebuie luate in considerare in perimetrul de consolidare, in principal institutiile de credit in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societatile de investitii in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, intreprinderile de servicii auxiliare, in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR si institutiile financiare in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. In schimb, in conformitate cu IFRS trebuie sa fie incluse si toate celelalte entitati care nu trebuie sa fie consolidate in conformitate cu CRR, cum este cazul societatilor de asigurare.
- Excluderea entitatilor din perimetrul de consolidare prudential se face in baza articolului 19 CRR. In conformitate cu articolul 19 alineatul (1) CRR, entitatile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudentiala in cazul in care totalul activelor si a elementelor extrabilantiere sunt mai mici decat minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor si elementelor extrabilantiere ale societatii-mama. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.
- In conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitatile pot fi, de asemenea, excluse daca limitele definite in articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depasite, dar nu sunt relevante in scopuri prudentiale. Pentru excluderea entitatilor in temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabila a autoritatilor competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform caruia entitatile care depasesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR in conformitate cu IFRS este prezentat in situatiile financiare consolidate.

Luand in considerare cele de mai sus, BCR distinge doua perimetre de consolidare.

Metode de consolidare

Principalele diferente dintre metoda de consolidare contabila si metoda de consolidare prudentiala, luand in considerare ajustarile prudentiale

Grupul BCR aplica consolidarea integrala conform IFRS 10 pentru scopuri contabile. Metoda punerii in echivalenta in conformitate cu standardul international de contabilitate (IAS) 28 se aplica participatiilor intre 20% si 50 % in entitati asociate.

Principiile de consolidare aplicate in Grupul BCR in scopul de reglementare sunt diferite fata de cele aplicate pentru situatiile financiare, iar diferentele se prezinta in Formularul UE LI 1, coloanele "Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatiile financiare publicate" si "Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala".

La 31 decembrie 2019, Grupul BCR este format din Banca Comerciala Romana SA si 8 subsidiare, acestea fiind prezentate in detaliu in Formularul UE LI 3 impreuna cu metoda specifica de consolidare. Dintre acestea, 2 sunt institutii de credit (BCR Chisinau SA si BCR Banca pentru Locuinte SA, specializata in imprumuturi pentru locuinte), 3 sunt societati nefinanciare (Suport Colect SRL care ofera activitati de recuperare, CIT ONE SRL care ofera activitati de procesare si depozitare numerar si BCR Fleet Management SRL, companie care furnizeaza leasing operational), iar restul reprezinta alte societati financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care ofera leasing financiar, BCR Pensii Societatea de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – fond de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizeaza servicii de procesare a platilor). Alte doua entitati sunt consolidate prin metoda consolidarii proportionale: Fondul de Garantare al Creditului Rural IFN SA si BCR Social Finance.

Formularele de mai jos prezinta sumele raportate in situatiile financiare ale Grupului BCR, defalcate pe diferite cadre de risc reglementate conform Partii a 3-a din CRR, odata ce perimetrul de consolidare prudentiala a fost aplicat.

In Grupul BCR, partea semnificativa a activelor prezentata in situatiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (98.37% din total expunere), urmata de expunerea atribuita riscului de piata (0.52 %) si riscul de credit al contrapartii (0.62 %).

Pentru Grupul BCR cadrul de securitizare nu se aplica. Ponderea expunerii care nu face obiectul cerintelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.48%.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

3 Formularul UE LM1 – Diferente între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

in mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CRR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizării	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
ACTIVE							
Numerar și echivalente de numerar	9,006,518	9,006,518	9,006,518	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	429,356	429,356	-	40,100	-	389,256	-
Instrumente financiare derivate	40,100	40,100	-	40,100	-	-	-
Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	389,256	389,256	-	-	-	389,256	-
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	93,872	93,872	93,872	-	-	-	-
Instrumente de capital	40,388	40,388	40,388	-	-	-	-
Titluri de datorie	49,922	49,922	49,922	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	3,562	3,562	3,562	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6,117,844	6,117,844	6,117,844	-	-	-	-
Investiții în capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	6,117,844	6,117,844	6,117,844	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	54,899,081	55,046,022	54,619,789	426,234	-	-	-
din care titluri date în pensie livrată	739,503	739,503	739,503	-	-	-	-
Titluri de datorie	15,735,188	15,735,188	15,735,188	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate bancilor	661,437	661,437	235,203	426,234	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	38,502,456	38,649,398	38,649,398	-	-	-	-
Creanțe din leasing financiar	1,117,933	1,144,748	1,144,748	-	-	-	-
Imobilizări corporale	937,267	942,082	942,082	-	-	-	-
Investiții imobiliare	161,181	161,181	161,181	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	359,085	359,085	-	-	-	-	359,085
Investiții în asociații în participative și în societăți asociate	24,553	25,452	25,452	-	-	-	-
Creanțe din impozit curent	238,752	238,725	238,725	-	-	-	-
Creanțe din impozit amănât	183,857	183,865	183,865	-	-	-	-
Active deținute pentru vânzare	646,396	244,154	244,154	-	-	-	-
Creanțe comerciale și alte creanțe	425,060	425,060	425,060	-	-	-	-
Alte active	297,604	297,077	297,077	-	-	-	-
Total active	74,938,359	74,715,041	73,500,366	466,334	-	389,256	359,085

in mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CRR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizării	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Datorii							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	73,498	73,498	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	73,498	73,498	-	-	-	-	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	63,678,655	63,686,634	-	-	-	-	-
Depozite de la instituții bancare	1,266,201	1,266,201	-	-	-	-	-
Împrumuturi și linii de finanțare	2,105,646	2,105,646	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	57,791,780	57,799,468	-	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	784,402	784,402	-	-	-	-	-
Credite subordonate	1,067,313	1,067,313	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	663,313	663,603	-	-	-	-	-
Datorii din leasing financiar	327,050	332,152	-	-	-	-	-
Provizioane	1,779,611	1,779,616	-	-	-	-	-
Datorii din impozit curent	2,882	2,882	-	-	-	-	-
Datorii din impozit amănât	8,303	8,303	-	-	-	-	-
Datorii asociate activelor deținute pentru vânzare	244,193	21,293	-	-	-	-	-
Alte datorii	352,457	352,275	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	8,471,710	8,458,388	-	-	-	-	-
Capital social	2,952,565	2,952,565	-	-	-	-	-
Rezultat reportat	3,882,594	3,870,379	-	-	-	-	-
Alte rezerve	1,636,551	1,635,394	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor care nu controlează	52	50	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor societății mamă	8,471,658	8,458,338	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	74,938,359	74,715,041	-	-	-	-	-

4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile conform perimetrului prudential

in mii RON	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piata
1	74,715,041	73,500,366	466,334	-	389,256
2	74,715,041	-	-	-	-
3	-	73,500,366	466,334	-	389,256
4	13,150,051	3,771,739	-	-	-
5	1,142	-	1,142	-	-
6	-	-	-	-	-
7	3,232	3,441	(209)	-	-
8	70,579	-	70,579	-	-
9	(359,085)	-	-	-	-
10	22,298	-	-	-	-
11	6,018,115	-	-	-	6,018,115
12	84,243,061	77,297,844	537,846	-	6,407,371

¹Expuneri extrabilantiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential, inainte (13,150,051 mii RON) si dupa (3,771,739 mii RON) aplicarea factorului de conversie conform CRR;

²Diferente in evaluare datorate CVA/DVA aferente instrumentelor derivate;

³Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor – determinate de mecanisme diferite utilizate pentru contabilitate comparativ cu domeniul de reglementare, in alocarea ajustarilor colective;

⁴Diferente privind expunerea potentiala viitoare – in scopuri de reglementare, expunerea instrumentelor financiare derivate se calculeaza pe baza metodei marcarii la piata descrisa in CRR, prin adaugarea la costul de inlocuire (valoarea de piata curenta a contractului) a expunerii potentiale viitoare din credite viitoare, exprimata ca procent din notional, pe baza activului suport si a maturitatii reziduale, ultima componenta nefiind luata in considerare in perimetrul contabil;

⁵Diferenta provenita din adunarea taxelor aditionale aferente imobiliarilor necorporale deduse din fonduri proprii.

Estimari de evaluare

Cerinte de publicare aferente portofoliului de tranzactionare si portofoliului bancar:

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

Evaluarea prudenta este o cerinta de capital definita in articolul 105 din CRR/CRD IV care se aplica tuturor instrumentelor evaluate la valoare justa, indiferent daca sunt detinute in portofoliul de tranzactionare sau cel bancar. Diferenta dintre valoarea prudenta si valoarea justa a unui instrument este definita ca o Ajustare Suplimentara de Evaluare (AVA) care este direct dedusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1).

Pentru a calcula ajustarile de evaluare prudenta, banca foloseste abordarea de baza care necesita calcularea a 9 AVA-uri. Ajustarile sunt prezentate in urmatorul tabel:

5 Ajustari suplimentare de evaluare

Denumire AVA	Explicatie
Pretul de Piata	Incertitudinea pretului de piata (de ex pretul obligatiunilor) sau stabilirea parametrilor de intrare (de ex ratele de dobanda).
Costurile de inchidere	Incertitudinea in preturile bid-ask
Riscul de model	Incertitudinea alegerii adecvate si a calibrarii modelului
Marjele de credit constatate in avans	Incertitudinea in Ajustarea de Valoare a Creditului (CVA) ceruta sub IFRS 13 pentru pozitii aferente instrumente derivate
Costurile de investitie si de finantare	Incertitudinea in Costurile de Finantare; deoarece nu exista o Ajustare a Evaluarii Finantarii (FVA) implementata AVA reflecta FVA pe baza expunerii asteptate
Pozitii concentrate	Incertitudinea datorata pozitiiilor concentrate (pozitii care nu pot fi lichidate in urmatoarele 10 zile)
Costurile administrative viitoare	Incertitudinea in costurile administrative si viitoare de acoperire impotriva riscurilor pe durata de viata estimata a expunerilor de evaluare pentru care nu se aplica un pret de iesire direct
Finalizarea anticipata	Incertitudinea datorata unor costuri de inchidere premature nefavorabile
Riscul operational	Incertitudinea datorata riscului operational

Procesul de evaluare este definit la nivelul Grupului Erste in Central Data Market System (CDMS) / Asset Control (AC), care asigura faptul ca datele de piata sunt distribuite tuturor entitatilor.

CDMS este sursa principala pentru informatii de piata a Grupului pentru produsele de capital. Cotatiile sunt de obicei preluate din Reuters, dar exista si alte surse, in prezent Bloomberg, SuperD, ICAP si MarkIT.

Preturile de piata sunt determinate prin verificarea independenta a preturilor (IPV). Procesul IPV la nivelul Grupului Erste este realizat de catre departamentul Trading Risk Book Group pentru toate instrumentele existente in CDMS.

Obligatiunile sunt evaluate in general utilizand cotatii din piata atunci cand exista o piata lichida disponibila. Cotatiile din piata provin de la furnizorii de date ca parte a procesului regulat al datelor de piata la final de zi. Cotatii de piata sunt disponibile in CDMS / AC. Daca acestea nu exista se utilizeaza o evaluare teoretica.

Numarul entitatilor consolidate in conformitate cu IFRS a fost de 10, iar cele consolidate in conformitate cu cerintele privind capitalul de reglementare a fost de 9 la 31 decembrie 2019.

6 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala				Metoda punerii in echivalenta	Descrierea entitatii
		Consolidare globala	Metoda consolidarii proportionale	Nu se consolideaza si nu se deduce	Dedusa		
Banca Comerciala Romana	Consolidare globala	X					Instituti de credit
BCR Chisinau	Consolidare globala	X					Instituti de credit
BCR Banca pentru Locuinte	Consolidare globala	X					Instituti de credit
BCR Leasing	Consolidare globala	X					Alte instituti financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globala	X					Alte instituti financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globala	X					Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
CIT ONE (BCR Procesare)	Consolidare globala	X					Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globala	X					Alte instituti financiare
Fleet Management	Consolidare globala			X			Instituti nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii in echivalenta					X	Alte instituti financiare
BCR Social Finance	Metoda punerii in echivalenta					X	Alte instituti financiare

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (c) CRR
Transferul fondurilor proprii

In prezent nu exista restrictii sau impedimente semnificative pentru transferul rapid al fondurilor proprii sau decontarea datoriilor intre entitatea mama si subsidiarele sale in cadrul Grupului BCR.

Cu exceptia restrictiilor de reglementare privind distributia capitalului care rezulta din CRR si care se aplica tuturor institutiilor financiare din Romania, Grupul BCR nu are alte restrictii semnificative privind abilitatea sa acceseze sau sa foloseasca activele si sa deconteze datoriile

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controleaza subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea sa restrictioneze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele si sa deconteze datoriile Grupului.

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

Total deficit de capital per total subsidiare neincluse in consolidare

La 31 Decembrie 2019 nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupului BCR inclusa in consolidare.

5 Declarația Organului de Conducere al BCR

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Art. 435 (1) (e) (f) CRR și ART. 67 (b) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

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

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

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

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

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

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

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

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

În ceea ce privește **riscul de credit**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de credit: indicatorii de adecvare a capitalului în cadrul Pilonului I și II, indicatorul privind efectul de levier, indicatorul risc-profit activele ponderate la riscul de credit în cadrul Pilonului I și II, costul riscului, volume noi de credite neperformante,

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

indicatorul NPL, indicatorul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, indicatorul privind creditarea retail in valuta, precum si limitele pe industrii, pe zone geografice, aferente expunerii corporate negarantate, aferente produselor retail si corporate si pe contrapartide.

In ceea ce priveste **riscul de piata**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului in Declaratia privind Apetitul la Risc si in cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de piata: active ponderate la risc pentru riscul de piata din portofoliul de tranzactionare in cadrul Pilonului I si II, active ponderate la risc pentru riscul de piata din portofoliul bancar din cadrul Pilonului II, modificarea potentiala a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelului ratei dobanzii (Basel II), Valoarea Economic a Capitalului (EVE), limitele VaR, limitele de pozitie si limitele stop loss, sensibilitatea veniturii net din dobanzi.

In ceea ce priveste **riscul operational**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului in Declaratia privind Apetitul la Risc si in cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrare a riscului operational: active ponderate la risc pentru riscul operational in cadrul Pilonului I si II, precum si indicatorii de risc cheie pentru riscul operational.

In ceea ce priveste **riscul de lichiditate**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului in Declaratia privind Apetitul la Risc si in cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrarea a riscului de lichiditate: indicatorul de acoperire a lichiditatii, indicatorul de finantare stabila neta, indicatorul privind analiza perioadei de supravietuire, indicatorul aferent activelor grevate de sarcini, indicatorul structural de lichiditate, indicatorul de lichiditate imediata si indicatorul credite raportate la depozite.

Raportul contine informatii referitoare la profilul general de risc al institutiei asociat cu Strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si cifrele relevante, care pot oferi actionarilor o imagine comprehensiva asupra administrarii riscului la nivelul institutiei, precum si modul in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

Indicatorii de risc cheie si cifrele relevante sunt prezentate in tabelul de mai jos:

7 Indicatori de risc cheie si cifre relevante

Indicatori cheie	Tip	31.12.2019
Rata fondurilor proprii totale	(%)	20.17%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	(%)	19.08%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(%)	19.08%
Indicatorul efectul de levier	(%)	10%
Analiza perioadei de supravietuire	(bn EUR)	1.20
Indicatorul de acoperire a lichiditatii	(mn EUR)	2,702
Indicatorul de finantare stabila neta	(%)	176%
Indicatorul risc/ profit	(%)	0%

Cu scopul de a preveni abuzuri in ceea ce priveste tranzactiile cu parti afiliate si pentru a adresa riscul ce rezulta din conflictul de interese, Comitetul Executiv asigura faptul ca Grupul se implica in tranzactii cu parti afiliate in conditii obiective de piata. De asemenea, Grupul monitorizeaza in mod regulat aceste operatiuni, luand masuri necesare pentru a controla si diminua riscurile aferente tranzactiilor cu parti afiliate in conformitate cu politicile si procesele standard. Procesul adecvat de monitorizare al tranzactiilor cu parti afiliate este asigurat pentru actionarii Grupului.

Grupul nu isi asuma, dupa luarea in considerare a efectului metodelor de diminuare a riscului de credit, o expunere fata de un grup de parti afiliate, mai mare de 25% din capitalul sau eligibil.

Publicarea tranzactiilor cu parti afiliate se regaseste in Raportul Anual al Grupului BCR pentru 2019, capitolul "Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari".

6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) (a) (c) CRR și ART. 67 (a) (c) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Politicile de administrare a riscurilor

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

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

Strategia de risc

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

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

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

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

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

În 2019, conducerea a continuat să administreze portofoliile critice continuând îmbunătățirea profilului de risc. Aceasta a fost în mod particular demonstrat printr-o îmbunătățire continuă a calității portofoliului de credite și o scădere continuă a volumului de credite neperformante precum și a costului riscului. Măsurile luate au condus la îmbunătățirea profitabilității, a calității activelor, a capacității de creditare și a volumului de capital. În plus, a fost pus accent pe întărirea cadrului de guvernare de risc, precum și pe asigurarea conformității cu cerințele de reglementare.

Strategia de afaceri

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

Plecând de la Strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piață, riscul operational, riscul reputational, precum și riscul de lichiditate. În plus, un proces de evaluare a materialității riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigură ca riscurile materiale relevante generate de activitatea Grupului sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare și prin activități de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente și prin cadrul de guvernanta să se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc în ansamblul său și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea și escaladarea corespunzătoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Grupul urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Administrarea riscului și a capitalului

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

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

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) pune accent pe un cadru holistic de administrare a riscurilor și asigură o administrare comprehensivă a portofoliilor de risc la nivelul Grupului 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 Grupului, acoperind zona de capital, credit, lichiditate (LAAP), piață, operational și de afaceri.

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

Cadrul ICAAP este conceput pentru a sprijini managementul băncii în administrarea portofoliilor de risc precum și potențialul de acoperire necesar asigurării unui capital adecvat în orice moment pentru natura și dimensiunea profilului de risc al băncii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptată profilului de risc și de afaceri la nivelul Grupului 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 Grupului și este o parte esențială a cadrului general de conducere și administrare. Componentele acestui cadru pot fi grupate după cum urmează:

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

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

Principii de management al riscurilor

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

strategica si in dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

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

Principii de proportionalitate

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

Apetitul la Risc

Grupul defineste Strategia de risc si Declaratia privind Appetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. La nivelul Grupului, RAS reprezinta o declaratie strategica reprezentand nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta 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 ale RAS sunt:

- Asigurarea ca Grupul 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 Grupului;
- Menținerea si promovarea perceptiilor pietei cu privire la puterea financiara a Grupului, a robusteții sistemelor si controalelor sale.

Pentru a atinge tintele de profit si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Grupul este dispus sa le accepte sunt stabilite luand in considerare constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Grupul 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 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 potentiale. 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 criza sunt definiti si integrati in evaluarea rezultatelor analizelor scenariilor de criza. 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 Grupului in baza apetitului la risc al Grupului. 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 regulat de administrare a acestora, in scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul apetitului la risc definit.

Apetitul la risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai buna intre RAS si alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung si cel de bugetare. De asemenea, programul de remunerare a fost direct legat de apetitul la risc pentru a consolida cultura de risc si pentru constientizarea riscului la nivelul Grupului. In acest sens, determinarea bonusului anual ia in considerare daca indicatorii de risc relevanti sunt in concordanta cu apetitul la risc al Grupului.

Apetitul la risc al Grupului pentru anul 2019 – 2023 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si de Comitetul de Risc al Comitetului 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 si pre-aprobat de Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. In plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat si consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezinta evolutia profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

Cadrul privind apetitul la risc al Grupului include indicatorii principali de capital, lichiditate si risc/profitabilitate, consolideaza principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor. In plus, apetitul la risc al Grupului 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Analize de portofoliu si de risc

Grupul utilizeaza o infrastructura 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 discuta 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 Grup. Aceasta determina materialitatea tipurilor de risc si astfel si profilul de risc general al Grupului BCR. Ca atare, RMA este o parte integrala a procesului ICAAP, reprezentand un instrument utilizat de managementul Grupului 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 a Grupului BCR 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 considerata relevanta in baza discretiei managementului. Toate celelalte riscuri materiale sunt acoperite indirect prin alte elemente ale cadrului ICAAP, printre care dar nelimitativ la:

- Administrarea riscului de concentrare prin cadrul de limite al Bancii;
- Evaluarea profilului de risc al Bancii in conditii de criza, incluzand evaluarea rezultatelor exercitiului de testare in conditii de criza si integrarea cerintelor de capital in aceste conditii;
- Analizarea, monitorizarea si prognozarea tipurilor si indicatorilor de risc cheie in cadrul procesului de planificare a riscului si capitalului la nivelul Grupului BCR;
- Administrarea riscurilor necuantificabile printr-un cadru de administrare si control robust care poate include o abordare pur calitativa.

Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Grupului. Ca parte a strategiei sale de risc, Grupul analizeaza profilul de risc actual si determina profilul de risc tinta bazat pe obiectivele strategice. Profilul de risc este rezultatul procesului RMA (descrie anterior) in combinatie cu limitele stabilite prin strategia de afaceri si prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important in stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a sistemului de control intern al Bancii.

Analiza privind riscul de concentrare

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

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

Analiza scenariilor de criză

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

▪ Scenarii

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

- O descriere narativă;
- Un set de valori pentru diverși indicatori macro-economiци – ca exemplu: creșterea PIB (Produsul intern brut), rata șomajului, cursul de schimb, nivelul ratelor de dobândă, etc.

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

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

▪ Portofolii

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

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

▪ Metodologii

Modele statistice interne sunt utilizate pentru a explica variatiile in parametri de risc in functie de conditiile economice, iar selectia variabilelor explicative este specifica pentru fiecare parametru si segment si asigura un model statistic relevant, avand cea mai buna putere de predictie si interpretare economica si statistica intuitiva.

Alte riscuri care nu pot fi evaluate prin modele interne si sunt considerate materiale de catre Grup in cadrul procesului anual de analiza a materialitatii riscurilor, sunt considerate in testarea comprehensiva in conditii de criza prin utilizarea unor amortizoare de capital stabilite prin opinie expert, care tin cont de gradul de materialitate a fiecarui risc prin considerarea unor praguri distincte. Lista de riscuri care sunt analizate in conditii de criza prin aplicarea de amortizoare de capital nu este exhaustiva si se poate modifica conform cu schimbarea materialitatii pentru fiecare tip de risc in cadrul fiecărei analize in conditii de criza.

Analizele de criza in sens invers, care evalueaza scenariile si circumstantele care ar afecta solvabilitatea Bancii, profitul si adecvarea capitalului sau economic, completeaza programul Bancii de analiza a scenariilor de criza. Spre deosebire de analiza comprehensiva, analiza scenariilor de criza in sens invers porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc / concentrari de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta abilitatea generala a Grupului de a absorbi pierderi potentiale. Aceasta poate fi masurata in numerar si echivalent numerar in scopul de a intruni necesitatile de lichiditate, precum si in termeni de capital si rezerve pentru acoperirea potentialelor pierderi.

Banca defineste Capacitatea de Acoperire a Riscurilor ca un instrument de perspectiva care este util in stabilirea alocarii riscurilor, capitalului sau a ambelor componente, in scopul de a aduce valoare pentru actionari si pentru organizatie in ansamblul ei.

Capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul Grupului reprezinta un instrument de masurare a expunerii totale la riscuri in cadrul Pilonului II. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta suma maxima pe care Grupul si-o poate asuma din punct de vedere tehnic fara a incalca una sau mai multe din constrangerile legate de baza de capital, lichiditate, capacitate de imprumutare, precum si constrangeri legate de riscul reputational si de reglementare. Aceasta reprezinta limita superioara care, in cazul in care este depasita, ar putea rezulta falimentul. Grupul defineste capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul organizatiei inainte de elaborarea strategiei si stabilirea apetitului la risc.

In cadrul capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate si comparate cu potentialul de acoperire cu capital. Planul de previzionare, apetitul la risc si sistemul semafor sprijina conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de luare a deciziilor.

In baza profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, trei riscuri sunt considerate in mod direct in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor – riscul de credit, piata si operational. Pe langa riscurile din Pilonul I (credit, piata si operational), in contextul Pilonului II, exista riscuri aditionale pe care Grupul le considera in mod explicit in cerinta de capital economic prin modele interne.

Planificarea riscului si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management la nivelul Grupului. Exerciitiul de previzionare si administrare a riscurilor este folosit de Grup in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de dezvoltare si constientizare a riscurilor.

Responsabilitatea Grupului pentru administrarea riscului include asigurarea unor procese solide de planificare si previzionare. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa cat si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic. Grupul se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului si procesele strategice de planificare si bugetare.

Administrarea activelor ponderate la risc

Intrucat activele ponderate la risc (RWA) determina cerinta actuala reglementata de capital Bancii si influenteaza indicatorul de capital ca si indicator cheie de performanta, o importanta deosebita este acordata indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognozare pentru acest parametru. Informatiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a imbunatati infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare si datele, precum si aplicarea mai eficienta a cadrului Basel in ansamblu.

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Grupul evalueaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Grupului si in stabilirea tintelor interne de capital.

Grupul se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a transla estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri. Procesul de planificare al capitalului este dinamic si de perspectiva in raport cu profilul de risc al Grupului. O planificare solida a capitalului este critica pentru determinarea valorii prudente, tipului si compozitiei capitalului, in concordanta cu strategia Grupului pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii de criza.

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

Planul de redresare

BCR dispune de un Plan de Redresare cuprinzator, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanta de Urgenta Nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), a ghidurilor ABE si a standardelor tehnice de reglementare, precum si a Planului de Redresare al Grupului Erste.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidarii pozitiei financiare a BCR, respectiv pentru refacerea acesteia dupa o deteriorare semnificativa. Gama de scenarii utilizate in Planul de Redresare identifica situatii care ar duce la neviabilitatea modelului de afaceri al unei institutii sau unui Grup, daca actiunile de redresare nu ar fi implementate cu succes. Scopul acestui plan este acela de a identifica un set de masuri de redresare care pot fi aplicate pentru a reface puterea financiara si viabilitatea Grupului atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

Monitorizarea si raportarea riscurilor

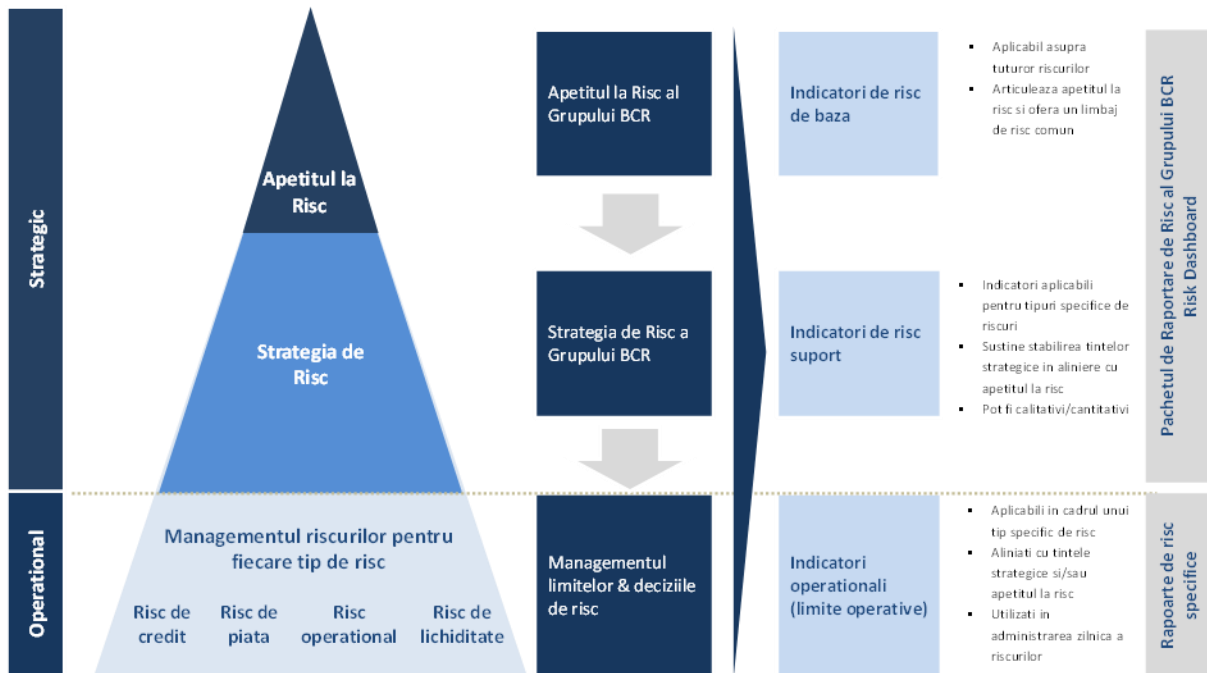
Riscurile se vor schimba in mod constant si din acest motiv este necesara o revizuire in timp util si intr-o maniera adecvata. Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate. Acest lucru ii permite Grupului sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru activitatile sale. Monitorizarea si raportarea sunt utilizate, de asemenea, in revizuirea si imbunatatirea constanta a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului.

Monitorizarea si revizuirea sunt o parte planificata a procesului de administrare a riscurilor si implica verificari si monitorizari efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc care sunt elaborate pentru Banca Nationala a Romaniei, pentru Grupul Erste sau in scopuri interne, precum si responsabilitatile de monitorizare si raportare sunt definite clar in manualul Manualul privind Raportarile de Risc la nivelul Grupului BCR. Acest manual ofera definitii pentru termeni si concepte utilizate in raportarile de risc, atat pentru utilizatori interni cat si externi. Acesta contine informatii referitoare la format, frecventa, scop de consolidare, indicatori relevanti de risc prezentati pentru fiecare raport, surse de date, termene de raportare si entitati responsabile.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

8 Procesul de monitorizare strategica si operationala



▪ Monitorizare strategica

Apetitul la risc stabileste limita maxima de risc pe care Grupul BCR este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice. Acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de administrare a riscurilor si pentru cea de planificare. Aceasta strategie de risc stabileste limitele strategice si pragurile de avertizare avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta. De asemenea, asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si Strategia de afaceri.

Indicatorii de risc cheie, limitele strategice si obiectivele sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in rapoartele de risc ale Grupului BCR, inclusiv in baza unui sistem semafor impreuna cu masurile respective, in scopul de a identifica deviatiile de la planurile si obiectivele strategice.

▪ Monitorizarea operationala

Administrarea riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si limitele operative sustin conformitatea cu limitele strategice si cu obiectivele. Dezvoltarea unor profile specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc cu scopul de a se asigura ca profilul de risc ramane conform cu strategia de risc.

Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscurilor si o reactie corespunzatoare.

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

Politici de acoperire si diminuare a riscurilor

Informatii aferente politicilor de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si informatii referitoare la strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor se regasesc in Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2019 – Capitolul 42 “Administrarea riscului”, sub-capitol 42.5 “Riscul de credit”, “Colaterale”, precum si in acest raport la urmatoarele capitole:

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

Capitolul 19 “Riscul de Piata” din acest raport pentru politici de acoperire si diminuare a riscului de piata.

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

Capitolul 21 “Riscul Operational” din acest raport pentru politici de acoperire si diminuare a riscului operational.

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

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

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

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

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

Riscurile identificate de Grup în anul 2019 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2019

Categorie	Tipul de risc
Riscul de credit	Riscul de nerambursare
	Riscul rezidual
	Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar
	Riscul de concentrare
	Riscul de model asociat riscului de credit
Riscul de piață	Riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar
Riscuri Operationale	Riscul aferent tehnologiei informației (IT)
	Riscul de fraudă
	Riscul de model
	Riscul juridic
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de conduită
	Riscul de execuție
Alte riscuri	Riscul de conformitate
	Riscul reputațional
	Riscul strategic
	Riscul de afaceri
	Riscul de capital
	Riscul de profitabilitate
Riscuri transversale	Riscul politic
	Riscul macroeconomic
	Riscul de inter-concentrare

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

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

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

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

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

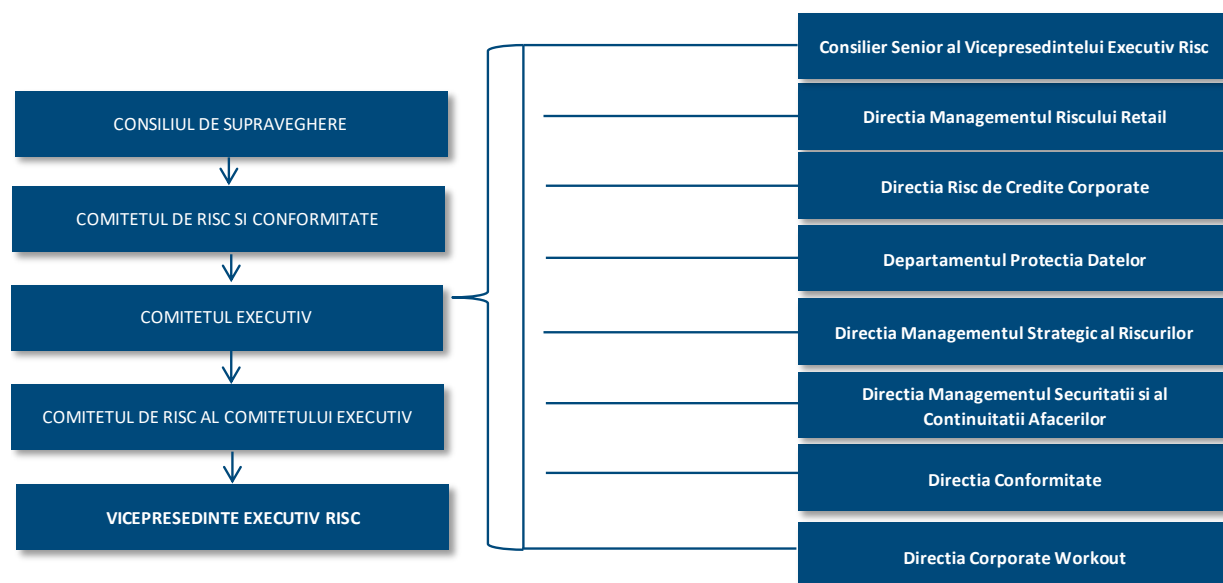
Funcția de administrare a riscului realizează rapoarte cu regularitate atât la nivelul fiecărui risc material individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv,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

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

Funcția de administrare a riscurilor este consolidată în cadrul Liniei Funcționale Risc, coordonată de Vicepreședintele Executiv Risc (CRO) căruii îi sunt subordonate următoarele unități organizatorice din cadrul acesteia:

10 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2019



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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (a) (d) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Organele de conducere

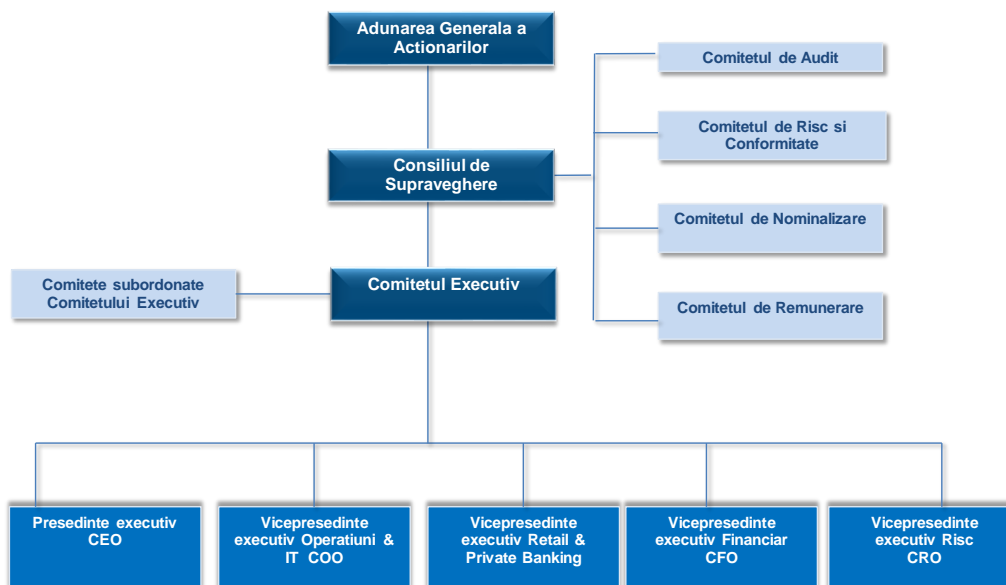
Organele de conducere ale BCR, atat cel cu functie de supraveghere cat si cel cu functie de conducere sunt prezentate in detaliu pe web site-ul Bancii la Sectiunea: Despre noi/Governanta Corporativa.

Structura organizatorică

La finele anului 2019, structura organizatorică a Bancii la nivel central era împartită în 5 linii functionale, după cum urmează: 1 linie funcțională subordonată Președintelui executiv (CEO); 4 linii functionale acoperind următoarele zone: Operațiuni și IT, Retail și Private Banking, Financiar și Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entități functionale direct subordonate către 4 vicepreședinți executivi.

Structura organizatională la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31 decembrie 2019 este prezentată în graficul de mai jos:

11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2019



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

Comitetele BCR

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

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

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

Structura membrilor Consiliului de Supraveghere în decursul anului 2019 este prezentată în tabelul următor:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019

Nume	Funcție
1.01-30.06.2019	
Manfred Wimmer	presedinte
Andreas Treichl	vicepresedinte
Gernot Mittendorfer*	membru
Brian O'Neill	membru
Hildegard Gacek	membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	membru
Pozitie vacanta	membru
1.07-11.07.2019	
Manfred Wimmer	presedinte
Andreas Treichl	vicepresedinte
Brian O'Neill	membru
Hildegard Gacek	membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	membru
Pozitie vacanta	membru
Pozitie vacanta	membru
12.07-19.12.2019	
Manfred Wimmer	presedinte
Andreas Treichl	vicepresedinte
Brian O'Neill	membru
Hildegard Gacek	membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	membru
Nemoianu Istocescu Daniela Camelia	membru
Pozitie vacanta	membru
20.12-31.12.2019	
Manfred Wimmer	presedinte
Andreas Treichl	vicepresedinte
Hildegard Gacek	membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	membru
Nemoianu Istocescu Daniela Camelia	membru
Pozitie vacanta	membru
Pozitie vacanta	membru

*DI. Gernot Mittendorfer a demisionat din pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere cu data de 30.06.2019

**DI. Andreas Treichl a demisionat din pozitia de vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere cu data de 31.12.2019;

***BCR a fost informata in data de 20 Decembrie cu privire la decesul dlui. Brian O'Neill.

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2019, (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 Consiliului de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

13 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019

Nume	Mandate
Manfred Wimmer	4 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Andreas Treichl *	1 mandat executiv si 8 non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015), 1 mandat non-executiv
Brian O'Neill *	1 mandat executiv si 2 non-executive (1 mandat in cadrul Grupului Erste)
Hildegard Gacek	1 mandat non-executiv in cadrul Grupului Erste
Elisabeth Krainer Senger Weiss	2 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015), 2 mandate non-executive si 1 executiv (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	1 mandat non-executiv in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015), 1 mandat non-executiv si 1 mandat executiv.

*informatiile sunt aferente anului 2018, acestea fiind ultimele date disponibile

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

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

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

- supravegheze implementarea unei culturi de risc sanatoase si consecvente intre Banca si angajatii acesteia, pe baza intelegerii complete si a viziunii holistice a riscurilor cu care se confrunta Banca si modul in care sunt administrate; in acest scop, Comitetul se asigura ca banca dezvolta o cultura a riscurilor prin intermediul politicilor, comunicarii si instructarii angajatilor privind activitatile, strategia si profilul de risc al institutiei si adapteaza comunicarea si instructarea angajatilor pentru a tine cont de responsabilitatile acestora in ceea ce priveste asumarea si administrarea riscurilor;
- se asigure ca angajatii Bancii cunosc pe deplin responsabilitatile pe care le au privind administrarea riscurilor;
- pregateasca si emita recomandari pentru subiectele care necesita discutii si pentru toate deciziile ce urmeaza a fi luate de Consiliul de Supraveghere in domenii care au legatura cu activitatea Comitetului de Risc si Conformitate;
- evalueze in mod critic riscurile, fara a se baza exclusiv pe recomandarile externe;
- monitorizeze activitatea Comitetului Executiv in aria de asigurare a securitatii sistemelor si aplicatiilor IT si planurile contingente pentru procesarea informatiilor financiare in situatii neprevazute in cazul defectiunilor de sistem (centrul de back-up);
- analizeze, impreuna cu auditorii interni si externi si/sau functia de conformitate, orice frauda, acte ilegale, deficiente in controlul intern sau alte aspecte similare;
- supravegheze proceduri si controale interne in concordanta cu structura cadrului de administrare a activitatii Bancii (guvernanta corporativa), inclusiv evaluarea planurilor de lucru pregatite de functia de conformitate si departamentul functional responsabil de prevenire a spalarii banilor la nivelul Bancii;
- evalueze concluziile functiei de conformitate sau care reies din examinarile si/sau inspectiile unor parti terte (inclusiv cele realizate de autoritatile de reglementare), in special rapoartele de inspectie ale Bancii Nationale a Romaniei (BNR) si sa se asigure ca deficiențele identificate de BNR in legatura cu functiile de conformitate si administrare risc sau de orice alte autoritati de reglementare sunt remediate intr-o perioada de timp corespunzatoare si ca progresul actiunilor corective necesare sunt raportate Consiliului de Supraveghere;
- conlucreze, la solicitare si/sau sub forma de recomandare, cu celelalte comitete ale Consiliului de Supraveghere pentru a se asigura ca orice decizie care cade in competenta acestora este aliniata cu administrarea efectiva a riscului si cu un control solid

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

si sa asigure implicarea acestor comitete in procesul de luare a deciziilor care au impact asupra administrarii riscurilor si controlului si asupra situatiei financiare a Bancii;

- primeasca si revizuiasca rapoarte periodice, informari ad-hoc, comunicari si opinii ale directorilor functiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc si limitele de risc ale acesteia, precum si incalcare semnificative care au intervenit, insotite de informatii detaliate, masurile de remediere luate si recomandari privind masurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea;
- revizuiasca si sa decida periodic asupra continutului, formatului si frecventei informatiilor riscurilor care le sunt raportate;
- acolo unde este necesar, sa asigure implicarea corespunzatoare a functiei de control intern si a altor functii relevante (resurse umane, juridic, financiar) in zonele lor de expertiza in scopul de obtine opinie expert;
- emita, la cerere, opinii si/sau recomandari referitoare la aspectele legate de administrarea riscului si control catre alte comitete ale Consiliului de Supraveghere;
- informeze Comitetul Executiv si 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 Comitetul RC 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 Comitetului RCC.

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, fara a aduce atingere atributiilor Comitetului de Remunerare al Bancii, Comitetul de Risc si Conformitate 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 Risc si Conformitate este alcatuit din 3 membri si 1 membru suplent, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

In 2019, membrii Comitetului de Risc si Conformitate au fost urmatoarii:

14 Structura Comitetului de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2019

Nume	Funcctie
1.01-30.06.2019	
Hildegard Gacek	Presedinte
Gernot Mittendorfer	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplent
1.07-18.09.2019	
Hildegard Gacek	Presedinte
Pozitie vacanta	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplent
19.09- 31.12.2019	
Hildegard Gacek	Presedinte
Manfred Wimmer	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Pozitie vacanta	Membru suplent

Pana la 31 decembrie 2019, Comitetul Risc si Conformitate a fost convocat in 31 sedinte ordinare (5 cu prezenta fizica si 26 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

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

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

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

In 2019, structura Comitetului de Audit a fost urmatoarea:

15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2019

Nume	Funcctie
1.01-30.06.2019	
Brian O'Neill	Presedinte
Gernot Mittendorfer	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
1.07-18.09.2019	
Brian O'Neill	Presedinte
Pozitie vacanta	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
19.09-19.12.2019	
Brian O'Neill	Presedinte
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
20.12-31.12.2019	
Pozitie vacanta	Presedinte
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

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

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

Pe parcursul anului 2019, s-au produs următoarele modificări în structura Comitetului Executiv și anume:

16 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2019

Nume	Modificări în structura Comitetului Executiv în cursul anului 2019
Michael Beitz	Mandatul a încetat la data de 31.12.2019;
Ilinka Kajgana	Numită în ședința Consiliului de Supraveghere din data de 14.06.2019, în calitate de vicepreședinte executiv al BCR, coordonator al liniei funcționale Risc începând cu 1 ianuarie 2020

Pe parcursul anului 2019, structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

17 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019

Nume	Funcție
Sergiu Manea	Președinte - CEO
Elke Meier	Vicepreședinte executiv - CFO
Dana Dima	Vicepreședinte executiv Retail și Private Banking
Michael Beitz	Vicepreședinte executiv - CRO
Ryszard Druzynski	Vicepreședinte executiv - COO

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019, (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, mandatele deținute de membrii Comitetului Executiv în alte companii sunt detaliate mai jos:

18 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019

Nume	Mandate
Sergiu Cristian Manea	1 mandat executiv (BCR CEO), 3 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) și 1 mandat non-executiv în afara Grupului Erste
Elke Meier	1 mandat executiv (BCR CFO) și 3 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Dana Luciana Dima	1 mandat executiv (BCR Vicepreședinte executiv Retail & Private Banking), 2 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) și 1 mandat non-executiv în afara Grupului Erste
Ryszard Druzynski	1 mandat executiv (BCR COO) și 2 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Michael Beitz	1 mandat executiv (BCR CRO) și 4 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019:

19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2019

Comitete subordonate Comitetului Executiv	Alte comitete de lucru/ Comitete stabilite la nivelul BCR
1 Comitetul de administrare a activelor si pasivelor	4 Comitetul de evaluare
2 Comitetul de credite	5 Comisia disciplinara
3 Comitetul de risc al Comitetului executiv	6 Comitetul de securitate a muncii si sanatatii
	7 Comisia sociala

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv (RCMB) este un organ de analiza, consultare si decizie, subordonat Comitetului Executiv, operational incepand cu data de 29 septembrie 2015 si este alcatuit din 3 membri ai Comitetului Executiv. Vicepresedintele Executiv Risc este Presedintele Comitetului de Risc al Comitetului Executiv, Presedintele Executiv este Vicepresedintele Comitetului de Risc al Comitetului Executiv iar Vicepresedintele coordinator al liniei functionale Operatiuni & IT este membru al comitetului.

Incepand cu 26 Iulie 2019 competentele si structura Comitetului de Risc al Comitetului Executiv au fost revizuite astfel incat:

- aria de responsabilitate a acestui comitet acopera cu precadere zona de risc operational;
- s-a reimplementat o alocare a subiectelor de risc pe arii de responsabilitate pentru o mai buna integrare a analizelor, astfel Comitetul de administrare a activelor si pasivelor analizeaza, revizuieste si dupa caz aproba limite cu impact financiar si Comitetul de Credite subiectele aferente ariei de risc de credit;
- a fost infiintat un nou comitet, respectiv Subcomitetul de coordonare a riscului (en. RSS) cu preluarea validarilor pe zonele tehnice pentru subiectele legate de administrarea riscului cu nivel de aprobare Comitet Executiv sau comitetele acestuia.

Avand in vedere modificarile mai sus mentionate comitetul acopera urmatoarele responsabilitati principale:

- aproba limitele de risc operative cascadate din Declaratia privind apetitul la risc a Bancii;
- aproba propunerile de constituire a provizioanelor referitoare la litigii / pierderi / corectii;
- aproba rezultatele privind evaluarile de risc non-financiar (RCSA, Autoevaluarile de risc IT, externalizarile, deciziile bazate pe analiza risc beneficiu, etc);
- aproba rezultatele scenariilor de risc operational;
- aproba propunerile privind clasificarea datelor/informatiilor;
- aproba actiunile de remediere necesare privind depasirile de limita.
- Analizeaza si revizuieste urmatoarele subiecte/ documente ce sunt aprobate de Comitetul Executiv:
 - metodologia, procesele aferente si modelele necesare pentru a identifica, evalua, controla si gestiona riscul operational precum si limitele de expunere;
 - masurile de diminuare a riscurilor (din perspectiva impactului asupra capitalului);
 - propunerile de constituire si inregistrare a provizioanelor referitoare la litigii ;
 - propunerile privind riscurile non-financiare prezentate ca decizii bazate pe analiza risc beneficiu (en. RRD);
- actioneaza ca organ de escaladare in caz de dezacord intre Departamentul Controlul Riscului Operational (DRCO) si entitatile functionale cu privire la rezultatele Autoevaluarilor riscurilor operationale si a controalelor asociate (en. RCSA) sau la alte situatii privind riscul operational;
- analizeaza trimestrial (i) cele mai mari evenimente generatoare de pierderi non-financiare (cazuri de risc operational si cazuri de risc operational corelate cu riscul de credit de peste 1 mil. EUR, excluzand evenimentele "near miss" si potentiale) inregistrate de BCR si (ii) cazurile relevante Erste Grup, in baza solicitarii Grupului;
- analizeaza/ ia act de alte subiecte inaintate spre informare de DRCO sau de subiecte de risc non-financiar care necesita o decizie;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- analizeaza/ ia act de alte subiecte prezentate pentru informare de Directia Conformitate, oricand: (i) aceasta directie considera ca un anumit subiect care are impact asupra ariei risc operational trebuie discutat in cadrul RCC sau (ii) ca urmare a sedintei Jour Fixe ale functiilor de control intern.

Pana la data de 31 decembrie 2019, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a intrunit in 12 sedinte periodice cu prezenta fizica si prin alte mijloace de comunicare la distanta.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (2) (e)

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Grupului este acela de a raporta catre organul de conducere informatii aferente riscurilor intr-o maniera corecta, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor. Grupul a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp util organelor de conducere si altor structuri relevante astfel realizandu-se schimburi de informatii relevante cu privire la identificarea, masurarea, analizarea si monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere si comitetele sale (inclusiv, dar nu limitat la Comitetul de Risc) si Comitetul Executiv solicita rapoarte legate de risc in mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului.

Rapoartele contin de asemenea si niveluri alerta atunci cand sunt identificate modificari semnificative in ceea ce priveste dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Grupul a implementat un proces cuprinzator de raportare trimestriala care consta in prezentarea catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere a unui tablou de riscuri (en. risk dashboard) pentru elementele cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Comitetul Executiv au fost implicate in definirea continutului care trebuie raportat (prezentat mai sus) prin pre-approbarea formatului in care informatia este prezentata.

9 Alte Informatii Generale

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (c) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Perspectiva riscuri macroeconomice

Detalii referitoare la modul in care Grupul BCR isi stabileste Strategia de afaceri si Strategia de risc sunt prezentate in capitolul 6 "Administrarea riscului la nivelul grupului BCR".

Strategia de afaceri si Strategia de risc se bazeaza pe evolutiile asteptate ale pietei, care servesc ca informatii cheie referitoare la procesul de planificare strategica.

Ipotezele luate in considerare pentru orientarea strategica in perioada 2020-2024:

20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in perioada 2020-2024

Trenduri macroeconomice	
Evolutii cheie	Implicatii
Doua runde de alegeri (alegeri locale si alegeri parlamentare) vor avea loc in 2020. Din cauza crizei COVID-19, alegerile locale programate initial in iunie au fost amanate, in timp ce alegerile parlamentare urmeaza sa fie organizate in noiembrie.	Reinnoirea promisiunilor electorale si cresterea populismului la nivelul intregului spectru politic.
PIB real ar putea scadea cu -4,7% in 2020, de la + 4,1% in 2019 pe fondul scaderii sectorului manufacturier afectat deja de mediul extern nefavorabil si al contractiei puternice a serviciilor care au cea mai mare pondere in formarea PIB-ului. Riscurile raman orientate in jos, avand in vedere incertitudini mari legate atat de durata si severitatea pandemiei COVID-19 cat si de comportamentul consumatorilor dupa criza COVID-19. Totodata, vedem un aport mai redus din partea cererii externe ca urmare a contractiei estimate a economiei zonei euro. Dupa incheierea crizei, anticipam o redresare a PIB-ului, beneficiind de conditiile fiscale si monetare expansioniste la nivel global si intern si de efectul de baza statistic favorabil.	Masurile impuse pentru a stopa raspandirea pandemia COVID-19 ar putea genera pierderi mari in majoritatea sectoarelor economice. Piata fortei de munca va fi grav afectata in acest an, deoarece multe intreprinderi si-au suspendat temporar activitatea, iar in unele cazuri salariatii au fost concediate. Resurselor publice limitate disponibile pentru proiectele mari de investitii, cresterea prudentei consumatorilor, asociata cu o activitate de creditare mai restransa in contextul implementarii unor masuri legislative ar putea afecta de asemenea cresterea economica viitoare.
Presiunile inflationiste ar putea ramane reduse pe parcusul intregului an 2020 ca urmare a scaderii ample a pretului titeiului, dar si a incorporarii efectului one-off generat de un soc semnificativ de natura cererii. Preturile utilitatilor si carburantilor au fost, de asemenea, plafonate de catre guvern in perioada starii de urgenta. In ciuda unui soc semnificativ de natura cererii, intreruperea lantului de productie ar putea mentine inflatia de baza la niveluri ridicate pana la finele acestui an.	BNR a adoptat un pachet de masuri fara precedent de relaxare monetare pentru atenua impactul generat de pandemia COVID-19. Astfel, a fost initiat un program de cumparare de titluri de stat de pe piata secundara, dobanda de politica monetara a fost reduasa la 2% (-50 puncte de baza), rata Lombard a fost reduasa la 2.5% (-100 puncte de baza) si in plus BNR a asigurat ca va furniza lichiditate institutiilor de credit prin intermediul operatiunilor repo. Prin urmare, ratele dobanzilor de pe piata interbancara ar putea scadea in perioada urmatoare datorita conditiilor ample de lichiditate. Banca centrala va tine cont si de pasii altor banci centrale din regiune atunci cand va lua propriile decizii pentru a evita un diferential prea mare de dobanda care sa stimuleze intrarile de capital speculativ in Romania.
Guvernul a anuntat un pachet de masuri menit sa atenueze impactul situatiei generate de pandemia de coronavirus asupra economiei locale (masuri echivalente cu 1,4% din PIB). In consecinta, deficitul bugetar ar putea depasi 7% din PIB in acest an, cu riscuri in crestere de a vedea un deficit bugetar chiar mai mare, avand in vedere deteriorarea accentuata a perspectivelor de crestere economica.	Dupa ce actualul ciclu electoral se va incheia, unele ajustari fiscale vor fi necesare pentru a aduce deficitul bugetar mai aproape de criteriul Maastricht de 3% din PIB, dar si pentru a pastra ratingul de tara al Romaniei in categoria recomandata investitorilor.
Ne asteptam la o depreciere graduala si modesta a leului avand in vedere ca am putea asista la o ajustare a deficitului de cont curent in acest an care ar trebuie sa diminueze presiunile de depreciere asupra monedei locale.	
Sectorul bancar	
Stocul creditului acordat populatiei ar putea sa se diminueze in 2020, comparativ cu 2019, deoarece productia de credite noi este asteptata sa scada semnificativ in perioada crizei COVID-19 ca apoi sa creasca puternic dupa incheierea blocajului - chiar si in aceste conditii este putin probabil sa recupereze in totalitate pierderea avand in vedere masurile legislative care urmeaza sa fie implementate in curand, asociat cu o crestere a prudentei in randul consumatorilor. Pe de alta parte, o serie de cerinte de reglementare pentru institutiile de credit au fost relaxate, in conformitate cu recomandarile UE, ceea ce ar trebui sa mai atenueze presiunile pe piata bancara in viitor.	
In ceea ce priveste creditarea persoanelor juridice, stocului de credite este asteptat sa ramana nemodificat in 2020 fata de de anul precedent din cauza diminuarii investitiilor. Dupa incheierea crizei COVID-19, vedem o contractie usoara a stocului de credite, deoarece unele companii nu vor supravietui, iar altele ar putea avea nevoie de mai mult timp ca sa revina la capacitatea maxima.	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2019 este prezentată în tabelul de mai jos:

21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2019

mii RON	Suma
Cifra de afaceri a Grupului BCR	4,164,165
din care:	
Romania	4,128,388
Moldova	35,778

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

Procesul de selectie si nominalizare aplicabil pentru membrii structurilor de conducere si pentru Persoanele care Detin Functii - Cheie este reglementat prin prevederile Politicii de Nominalizare si ia in considerare urmatoarele etape:

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

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

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

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

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

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

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

Mai mult, un membru al structurii de conducere 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. Membrii structurii de conducere ar trebui sa poata demonstra ca au sau ca vor putea dobandi cunostintele teoretice si practice necesare pentru a le permite sa inteleaga suficient de bine afacerea BCR si riscurile pe care le intampina.

Componenta actuala a structurii de conducere raspunde cerintelor de experienta atat teoretice cat practice, precum si competentele necesare ocuparii 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 tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul structurii de conducere si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in structura de conducere este in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

Tinta raportului feminin/ masculin pentru structura de conducere (organul de conducere și directorii executivi) este de 35%.

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

- 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 criteriile clar definite (aplicabile tuturor) pot aplica într-un proces de selecție transparent;
- Indrumarea/ 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 structurii de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin prezența celor doi membri ai Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dna. Elke Meier și dna. Dana Dima și prin numirea dnei. Elisabeth Krainer Senger Weiss, a dnei. Hildegard Gacek și a dnei. Daniela Nemoianu, în calitate de membri ai 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 (e) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

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

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

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

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

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

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

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

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

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

12 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 (1) (a), (b), (c), (d) CRR

Fondurile proprii consolidate

Pentru cerintele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR indeplineste prevederile art. 437 CRR, precum si cerintele definite in Regulamentul Nr. 1423/2013. Pe baza cerintelor definite de Autoritatea Bancara Europeana in standardele tehnice de punere in aplicare, trebuie furnizate urmatoarele informatii:

- O reconciliere completa a elementelor de nivel 1 de baza (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), elementelor de capital de nivelul 2 (T2), a filtrelor si deducerilor prudentiale din fondurile proprii aplicate in conformitate cu articolele 32-36, 56, 66 si 79, cu bilantul institutiei din situatiile financiare auditate in conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (a) CRR.
- O descriere a principalelor caracteristici ale elementelor CET, AT1 si T2 emise de institutie in conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (b) CRR (se poate consulta in sectiunea Instrumente de capital).
- Autoritatea Bancara Europeana a prezentat un model pentru structura de capital reglementat. Tabelul prezinta detalii cu privire la structura de capital a Grupului BCR, inclusiv componentele de capital, precum si orice deduceri si filtre prudentiale. Informatiile furnizate de acest tabel acopera cerintele de publicare definite la articolul 437 alineatul (1) litera (d) CRR, prezentarea separata a naturii si valorii pentru fiecare filtru prudential aplicat in conformitate cu articolele 32-35 CRR, fiecare deducere facuta in conformitate cu articolele 36, 56 si 66 din CRR, precum si elemente care nu se deduc in conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 si 79 de CRR (se poate consulta sectiunea Formularul pentru fondurile proprii).

Situatia pozitiei financiare in scop CRR

Incepand cu 31.03.2019, BCR distinge 2 perimetre de consolidare:

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

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

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

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

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

Calculul procentului de participare intr-o entitate din sectorul financiar trebuie sa tina cont de toate detinerile directe, indirecte si sintetice ale entitatilor din grup.

In conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participatiile in investitiile nesemnificative trebuie deduse numai in cazul in care suma totala pentru astfel de investitiile depaseste un prag definit de 10% in raport cu CET1 al institutiei raportoare. Deducerea se aplica la suma care

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

depășește pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al instituției raportoare sunt luate în considerare în cadrul RWA bazat pe cerințele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

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

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

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

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

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 CET1, AT1, T2 și a filtrelor prudentiale în conformitate cu articolele 32 - 35, precum și a deducerilor facute în conformitate cu articolele 36, 56 și 66 CRR.

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

Total capitaluri pentru Grup						31.12.2019
în Mii RON	IFRS	CRR	Dividende	Ajustări prudentiale	Fonduri proprii	Referința la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	2,952,565	2,952,565	-	-	2,952,565	
Rezerve de capital	395,483	395,483	-	-	395,483	
Instrumente de capital și prime de emisiune	3,348,048	3,348,048	-	-	3,348,048	a
Rezultatul reportat	3,289,276	3,289,664	-	-	3,289,664	
Profit/pierdere în perioadă	593,266	580,718	(325,955)	(66,796)	187,967	
Rezultat reportat	3,882,542	3,870,382	(325,955)	(66,796)	3,477,632	b
Alte elemente de capitaluri (OCI)	110,398	109,240	-	(3,319)	105,921	c1
Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit	-	-	-	-	-	
Rezerve din active disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	
Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR	-	-	-	-	-	d
Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR	-	-	-	-	-	
Rezerve din reevaluare	61,977	61,977	-	(3,319)	58,659	
Rezerve din conversii valutare	(9,419)	(10,577)	-	-	(10,577)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	80,655	80,655	-	-	80,655	
Impozit amânat	(22,815)	(22,815)	-	-	(22,815)	
Alte rezerve	1,130,670	1,130,670	-	12,321	1,142,991	c2
Capitaluri atribuibile parintelui	8,471,658	8,458,341	-	(383,749)	8,074,592	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controlează	52	46	-	-	-	
Total capitaluri	8,471,710	8,458,387	-	(383,795)	8,074,592	

Ultima coloană conține o literă pentru a face legătura între suma derivată din valoarea contabilă și valoarea eligibilă așa cum este prezentată în formularul fondurilor proprii din secțiunea Formularul pentru fonduri proprii.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Nota: Rezultatul reportat include si interese mononitare. Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Detalii suplimentare cu privire la miscarea capitalurilor proprii conform IFRS sunt prezentate in Raportul Anual al Grupului BCR in nota "Situatia modificarilor in capitalurile proprii".

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

Imobilizari necorporale pentru Grup					31.12.2019
in mii RON	IFRS	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizari necorporale	359,085	359,085	-	359,085	f
Imobilizari necorporale	359,085	359,085	-	359,085	-

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al Grupului BCR 2019 in Nota 31 "Imobilizari necorporale".

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

Impozit amanat pentru Grup					31.12.2019
in mii RON	IFRS	CRR / Fonduri proprii	Ajustari	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		-	-	-	h
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispozitii tranzitorii		-	-	-	
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 *		235,760	235,768	9	k
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare		-	-	-	
Alte datorii din impozit amanat		(60,206)	(60,206)	-	
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale		(22,298)	(22,298)	-	g
Impozit amanat		175,554	175,563	9	-

*Pe baza pragului definit in conformitate cu articolul 48 CRR activele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si provin din diferentele temporare nu sunt deductibile pentru Grupul BCR la sfarsitul anului 2019. In conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibila este ponderata la risc cu 250% si luata in considerare in riscul de credit.

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

25 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate

Datorii subordonate pentru Grup					31.12.2019
in mii RON	IFRS	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Emisiuni, depozite subordonate si capital suplimentar	1,067,313	1,067,313	(628,696)	438,617	j
Datorii subordonate	1,067,313	1,067,313	(628,696)	438,617	-

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in in Raportul Anual al Grupului BCR 2019 in nota 31 "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013, datoriile subordonate cu maturitate mai mica de 5 ani, sunt amortizate.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Calculul pragurilor in conformitate cu articolele 46 si 48 CRR

26 Calculul Grupului privind pragurile de conformitate

Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013	
Investitii ne semnificative in entitati din sectorul financiar	in Mii RON
Prag (10% din CET1)	772,722
Detineri in instrumente CET 1	(72,508)
Detineri in instrumente AT 1	-
Detineri in instrumente T2	-
Diferenta fata de prag	700,213
Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar	-
Prag (10% din CET1)	772,722
Detineri in instrumente CET 1	(24,552)
Diferenta fata de prag	748,170
Creante din impozit amanat	-
Prag (10% din CET1)	772,722
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare	(235,768)
Diferenta fata de prag	536,953
Prag cumulat pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative	-
Prag (17,65% din CET1)	1,363,854
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare	(260,320)
Diferenta fata de prag	1,103,533

Principalele caracteristici si detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate in Anexa 1 a acestui raport. Acestea se refera la imprumuturile subordonate si obligatiuni de nivel 2 si instrumentele de capital de nivel 1 de baza.

In aplicarea articolului 437 (1) (c) BCR publica prezentarea integrala a termenilor si conditiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, instrumentelor de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 si instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, impreuna cu Raportul de transparenta sub sectiunea Instrumente de capital, pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>).

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

Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

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 CRR, 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 2019:

- 2.5% - amortizor de conservare a capitalului;
- 2% - amortizor pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SIs);
- 1% - amortizor pentru riscul sistemic.

Tabelul de mai jos prezinta componenta capitalului reglementat asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare referitor la prezentarea fondurilor proprii, publicat in Regulamentul 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, activele privind impozitul amanat si datorii subordonate).

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

27 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

	Decembrie 2019	Articol de referință din Regulamentul UE nr. 575/2013	Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentului (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduală prevăzută de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Referințe la tabele de reconciliere
in mii RON				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve	3,348,048	26 (1), 27, 28, 29	
	din care: acțiuni ordinare	3,348,048	EBA list 26 (3)	a
2	Rezultatul reportat	3,477,632	26 (1) (c)	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,248,912	26 (1)	c1+c2
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: înaintea ajustărilor reglementare				
		8,074,592		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustări reglementare				
7	Ajustări de valoare suplimentare (suma negativă)	(10,587)	34, 105	
8	Imobilizări necorporale (nete de obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(336,787)	36 (1) (b), 37	-(f+g)
10	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare (fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoare negativă)	-	36 (1) (c), 38	-h
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și rezultata din modificarea ratingului propriu	(2)	33 (1) (b) (c)	
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(347,377)		
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,727,215		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înaintea ajustărilor reglementare	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare				
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare				
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	7,727,215		
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane				
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	438,617		j
51	Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare	438,617		
Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare				
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		
58	Fonduri proprii de nivel 2	438,617		
59	Fonduri proprii totale (nivel 1 + nivel 2)	8,165,833		
60	Total active ponderate la risc	40,493,037	92 (3), 95, 96, 98	
Rate și amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.1%	92 (2) (a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.1%	92 (2) (b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.2%	92 (2) (c)	
64	Cerința de amortizor specifică instituției (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de baza în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	9.00%	CRD 128, 129, 140	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.500%		
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	-		
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%		
67a	din care: Amortizor pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%	CRD 131	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12.2%	CRD 128	
Cuantumul sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la risc)				
72	Detinerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	72,508	36 (1) (h), 45, 46, 472(10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70	
73	Detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	24,552	36 (1) (i), 45, 48	
75	Creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3))	235,768	36 (1) (c), 38, 48	k

Nota: Tabelul poate conține diferențe din rotunjiri.

Note: Linia 68 este calculată ca și capitaluri proprii de nivel 1 de baza, mai puțin elementele din CET 1 utilizate pentru a îndeplini cerințele de capital de Nivel 1, precum și pentru cerința totală de capital; acest calcul este efectuat înainte de luarea în considerare a cerințelor de capital SREP din Pilonul 2.

Fondurile proprii în conformitate cu CRR constau în capitaluri proprii de nivel 1 de baza (CET1), nivelul suplimentar 1 (AT1) și nivelul 2 (T2). Pentru a determina indicatorii de capital, fiecare componentă de capital respectiv - după aplicarea tuturor deducerilor și filtrelor - este luată în considerare în raport cu riscul total.

Grupul BCR monitorizează indicatorii de capital, la nivel consolidat, 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, Grupul BCR calculează o cerință de capital pentru riscurile de piață și operaționale, la nivel consolidat.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

28 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2019

Grup in mii RON	Articol din CRR	31.12.2019		30.06.2019	
		Basel 3		Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	3,348,048	3,348,048	3,348,049	3,348,049
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	3,289,664	3,289,664	3,244,623	3,244,623
Profitul in perioada	26 (2)	187,967	187,967	-	-
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	105,921	105,921	136,694	136,694
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	1,142,991	1,142,991	1,086,883	1,086,883
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare		8,074,592	8,074,592	7,816,248	7,816,248
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(2)	(2)	(7)	(7)
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(10,587)	(10,587)	(8,743)	(8,743)
Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate	467, 468	-	-	-	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(336,787)	(336,787)	(324,603)	(324,603)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 la 472, 478, 481	-	-	-	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat		-	-	-	-
Valoarea deducenilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50	7,727,215	7,727,215	7,482,896	7,482,896
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)					
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		-	-	-	-
Valoarea deducenilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	7,727,215	7,727,215	7,482,896	7,482,896
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)					
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	438,617	438,617	539,532	539,532
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		-	-	-	-
Total fonduri proprii	4 (1) (118) si T2	8,165,833	8,165,833	8,022,428	8,022,428

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

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 Grupului BCR se regaseste in capitolul "Administrarea riscului la nivelul Grupului BCR".

Pilon I

Banca monitorizeaza indicatorii de fonduri proprii, la nivel individual si consolidat, 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), atat la nivel individual cat si la nivel consolidat.

Rata fondurilor proprii totale, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2019 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

29 Rata fondurilor proprii totale, CET1 si T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2019

Indicatori (in mii RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,727,216
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	7,727,216
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	438,617
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	8,165,833
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.08%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.08%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	20.17%

Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, in vederea calcularii ratei de acoperire a capitalului, Banca calculeaza cerinta de capital pentru riscurile de piata si operationale, atat la nivel individual cat si consolidat.

Pilon II

Conform Acordului Basel, cadrul ICAAP si Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor ("RCC") reprezinta componente ale cerintelor Pilonului II. RCC la nivelul Grupului BCR 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 Grupului BCR, 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, riscul de piata si riscul operational. Pe langa riscurile de credit, de piata si operational, cerinta de capital economic la 31 decembrie 2019 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

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

30 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II

Tipul de risc	Model	Comentariu
Risc de credit	Abordare bazata pe modele interne de rating	La un nivel de incredere de 99.92%
Risc de piata	<p>Pentru riscul de piata, datorita caracteristicilor diferitelor produse si tipuri de expunere, Banca diferentiaza urmatoarele tipuri de riscuri de piata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risc de piata aferent portofoliului de tranzactionare (Trading Book) • Risc de piata aferent portofoliului bancar (Banking Book) <p>BCR determina necesarul de capital astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Metodologie de tip "valoarea la risc"(VaR) (1 an, 99.92%) pentru riscul de rata de dobanda aferent portofoliului bancar (IRRBB) • Abordare standardizata pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar • Model intern - Portofoliul de tranzactionare - Metodologie de tip VaR (1 an, 99.92%) 	Scalat la un an, la un nivel de incredere de 99.92%
Riscul operational	Abordarea avansata de evaluare (AMA) care ia in calcul ca masura de diminuare a riscului asigurarea de risc operational incheiata la nivelul Grupului BCR	La un nivel de incredere de 99.92%
Risc de credit asociat debitorului expus la riscul valutar	Model intern cu impact in EAD, LGD, PD pentru expunerile non-RON (FX) aferente debitori neacoperiti la riscul valutar. Scenariul FX considera cea mai nefavorabila evolutie anuala a FX pentru o perioada de 5 ani	La un nivel de incredere de 99.92%
Risc de afacere/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 99.92%

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

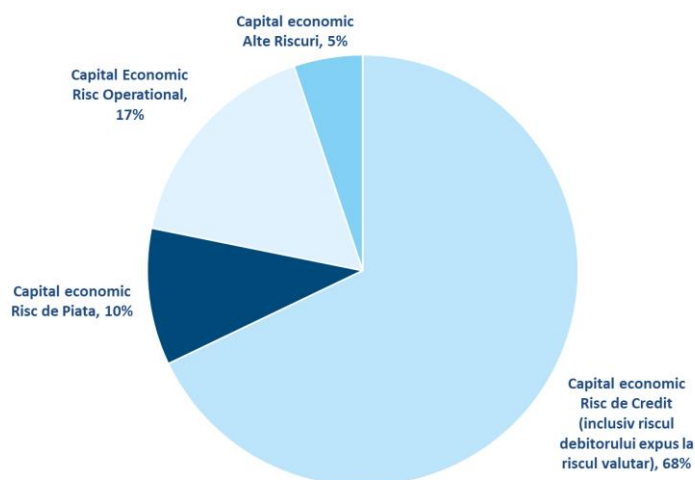
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potientiale neasteptate. Riscul este calculat la un nivel de incredere de 99.92%. Calculul RCC este realizat in conformitate cu strategia de afaceri si profilul de risc al Grupului BCR si este luat in considerare pentru apetitul sau la risc.

Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul Grupului BCR, 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 Grupului BCR, 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 Grupului BCR.

Diagrama de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 31 decembrie 2019, pentru Grupul BCR:

31 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2019 la nivelul Grupului BCR



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

Alte cerinte legate de fondurile proprii

Cum a fost mentionat si mai sus, Grupul BCR calculeaza in prezent rata de acoperire 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 lunara pentru BCR Banca, precum si pe baza trimestriala, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2019 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

32 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerinta minima de capital		
		T	T-1	T	T-1	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	32,414,493	32,847,394	2,593,159	2,627,792
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	32,414,493	32,847,394	2,593,159	2,627,792
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 (AIRB) avansata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107, Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	170,565	140,759	13,645	11,261
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	68,661	96,797	5,493	7,744
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	85,205	13,218	6,816	1,057
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	16,699	30,744	1,336	2,459
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul 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	233,924	457,615	18,714	36,609
	20	Din care abordarea standardizata	233,924	457,615	18,714	36,609
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,674,054	7,252,826	613,924	580,226
	24	Din care abordarea de baza	352,824	396,944	28,226	31,756
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	7,321,230	6,855,882	585,698	548,471
Articolul 437 alineatul(2), Articol 48 si Articol 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-
	29	Total	40,493,037	40,698,594	3,239,443	3,255,888

Deoarece acest formular are o frecventa de raportare trimestriala, informatiile aferente "T-1" se refera la data de 30 septembrie 2019.

La data de 31 decembrie 2019, RWA total pentru Grupul BCR era de 40,493,037 mii RON, cu 205,558 mii RON mai mic comparativ cu 30 septembrie 2019 (40,698, 594 mii RON) in special datorita diminuarii riscului de credit si a riscului de piata. RWA aferent riscului de credit a scazut cu 403,095 mii RON datorita eliminarii cerintei suplimentare aferente creditelor DIP (Darea in Plata) si scaderii expunerilor din credite acordate clientele; RWA aferent riscului de piata a scazut cu 223,691 mii RON datorita diminuarii pozitiei valutare

Cresterea RWA pentru riscul operational cu 421,228 mii RON a fost determinata in principal de recalibrarea parametrilor de severitate in calculul AMA pentru BCR pentru categoria risc de executie.

14 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Descrierea metodologiei folosite în alocarea capitalului intern și limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor

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

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

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

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

BCR determină valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând metoda de marcarea la piață, așa cum este descris în Regulamentul Nr. 575/2013, articolul 274. Mai exact, expunerea potențială viitoare de credit este determinată prin înmulțirea valorilor notionale sau a valorilor care stau la bază, prin mai multe procente care sunt alocate în funcție de scadența reziduală și de tipul de contract.

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

33 Expuneri aferente instrumentelor derivate

Tip (în mii RON)	Iun-19	Dec-19
Expunere provenită din instrumentele derivate	150,703	111,821

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

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

34 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

Tip (în mii RON)	Iun-19	Dec-19
Expunere provenită din tranzacțiile de finanțare prin titluri	84,448	426,870

Creșterea din decembrie 2019 se datorează creșterii numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu Grupul Erste.

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

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

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

Banca a definit procese de asigurare a garanțiilor pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartidă este limitată de către banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garanției postate de contrapartidă. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile în marja sunt efectuate în cazul în care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Discutie asupra impactului volumului de garantie pe care institutia ar trebui sa o acorde in cazul unei scaderi a ratingului datorata riscului de credit

Exista anumite contracte incheiate cu o clauza ce prevede ca suma minima de transfer este determinata pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evolutiei nefavorabile a ratingului bancii. Pe perioada anului 2019 nu au fost exercitate asemenea clauze.

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

35 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	-	41,242	70,579	-	-	111,821	68,661
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 termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-
7 Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite	-	-	-	-	-	-	-
8 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	426,025	85,205
9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10 VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11 Total	-	41,242	70,579	-	-	538,691	153,866

O imagine cuprinzatoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerintele de reglementare CCR si parametrii principali utilizati in cadrul fiecărei metode.

Pentru a determina expunerea reglementata la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizeaza modelul marcarii la piata in conformitate cu articolul 274 din CRR.

Pentru calcularea cerintelor de fonduri proprii pentru CVA, BCR utilizeaza metoda standardizata in conformitate cu articolul 384 din CRR.

Furnizarea de calcule reglementate privind CVA (cu o defalcare in functie de abordarile standardizate si avansate)

36 Formularul UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

in mii RON	Valoarea expunerii	RWA
1 Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2 (i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
3 (ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
4 Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	70,309	16,699
EU4 Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5 Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	70,309	16,699

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. Comparativ cu finalul anului 2018, nu s-au inregistrat modificari semnificative in ceea ce priveste cerinta de capital pentru CVA.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Imagine de ansamblu asupra impactului compensarii si al garantiilor reale detinute asupra expunerilor pentru care valoarea expunerii este masurata in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, inclusiv expunerile care apar in urma tranzactiilor compensate printr-o CPC

37 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii

in mii RON	Valoarea justa pozitiva bruta sau valoarea contabila neta	Beneficii din compensare	Expunere de credit curenta dupa compensare	Garantii reale detinute	Expunere de credit neta
1 Instrumente financiare derivate	40,100	-	-	-	40,100
2 SFT	-	-	-	-	-
3 Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4 Total	40,100	-	-	-	40,100

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

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

in mii RON	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
Obligatiuni	-	-	-	-	484,471	-
Total	-	-	-	-	484,471	-

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

Masuri privind valoarea expunerii in conformitate cu metodele stabilite in partea a treia titlul II capitolul 6 sectiunile 3-6, indiferent de metoda aplicabila

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (metoda marcaj marcat), banca utilizeaza pentru a masura: costurile curente de inlocuire si expunerile potentiale viitoare.

Expunerea potentiala viitoare se calculeaza prin aplicarea procentelor standard din art. 274.

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 jurisdicțiile membre ale Comitetului Basel.

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

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

mii RON	Expuneri generale din credite		Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare		Expuneri din securitizare		Cerinte de 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 tranzactionare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri din securitizare	Total		
Defalcare pe tari												
Bulgaria	5,747	-	-	-	-	-	453	-	-	453	0	0.50%
Republica Ceha	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0	1.50%
Danemarca	210	-	-	-	-	-	9	-	-	9	0	1.00%
Franta	1,698	-	-	-	-	-	61	-	-	61	0	0.25%
Islanda	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0	1.75%
Irlanda	144	-	-	-	-	-	9	-	-	9	0	1.00%
Lituania	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0	1.00%
Norvegia	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0	2.50%
Slovacia	51	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0	1.50%
Suedia	94	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0	2.50%
Marea Britanie	637	-	-	-	-	-	24	-	-	24	0	1.00%
Romania	41,889,500	-	476,013	-	-	-	2,209,260	604	-	2,209,864	1	
Alte tari	372,077	-	-	-	-	-	23,683	-	-	23,683	0	
Total	42,262,410	-	476,013	-	-	-	2,233,053	604	-	2,233,657	1	

40 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Ron mii	2019
Valoarea totala a expunerii la risc	40,493,037
Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.00%
Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	54

16 Riscul de Credit

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

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de credit

Grupul BCR a stabilit strategii, politici si procese destinate identificarii, masurarii, monitorizarii, controlului si raportarii riscului de credit. Principalele tipuri de credit risc la care este expusa BCR sunt: riscul de nerambursare, riscul de migrare, riscul rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de concentrare.

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

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de credit sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind Apetitul la Risc, adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de credit al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de credit, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Principiile cheie si strategiile pentru gestionarea riscului de credit sunt urmatoarele:

- Grupul BCR intra in relatii de afaceri doar daca acestea sunt complet intelese de Grup si de clientul solicitant. Structura actionariatului unei companii si rationamentul economic al tuturor tranzactiilor derulate sunt aspecte deplin transparente pentru Banca inainte de aprobare. Nici o tranzactie nu poate fi aprobata fara o opinie de risc emisa de managementul riscului in conformitate cu cerintele procedurale si autoritatile de aprobare desemnate.
- Colateralele si alte instrumente de mitigare a riscului de credit trebuie sa fie evaluate in conformitate cu regulile definite intern. Grupul BCR are o structura standardizata a catalogului de colaterale, precum si reguli si reglementari de evaluare si reevaluare. Instrumentele de mitigare a riscului de credit pot fi utilizate pentru a reduce posibilitatea de pierderi din nerambursare pentru segmentele de clienti selectate. In functie de clasa de rating, scopul si perioada de creditare, produsele purtatoare de risc sunt protejate impotriva pierderilor prin solicitarea de garantii adecvate, nedisputabile, executorii din punct de vedere legal si suficient de documentate pentru Banca. Colateralele si celelalte instrumente de mitigare a riscului de credit nu pot niciodata substitui capacitatea de rambursare.
- Grupul BCR acorda credite doar daca integritatea unui client corporate este de necontestat. In plus, sunt implementate Principiile de Finantare Responsabila, care guverneaza tranzactiile din segmentul corporate, in sectoare economice sensibile, cu scopul de a proteja reputatia Bancii.
- Examinarea activa a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evolutiilor negative, in vederea implementarii masurilor de mitigare a riscului in timp util si in mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura si organizarea managementului riscului de credit

Unitatile care au in sarcina gestionarea riscului de credit raporteaza direct catre Vicepresedintele Executiv Risc (CRO). Cadru reglementat al BCR utilizeaza principiul celor patru ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua in mod critic si controla riscul de credit. Activitatile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business si de structurile decizionale.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor si Comitetul de Credit sunt implicate in guvernarea riscului de credit si a limitelor aferente conform unui sistem de responsabilitati si competente specific.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de credit

Avand la baza un cadru de raportare si un sistem IT adecvat, BCR are abilitatea de a identifica si a masura riscul de credit conform cu marimea, complexitatea, toleranta la risc si capacitatea sa de acceptarea a riscurilor.

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii riscului de credit si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Consiliul de Supraveghere, Comitetul Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO).

Aceste rapoarte se prezinta in mod regulat si contin informatii referitoare la evolutia riscului de credit pe fiecare segment cheie, evolutia calitatii portofoliului, provizioane, costul riscului, ratii de risc specifice (rata creditelor neperformante (NPL) si gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane), adecvarea capitalului, principalii indicatori de risc.

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

17 Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit

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

Definitii ale expunerilor restante si depreciate pentru scopuri contabile

Definitia restantei

O expunere devine restanta atunci cand contrapartea nu plateste nicio suma reprezentand principal, dobanda sau comision, la data scadentei. Intreaga expunere a creditului devine restanta, indiferent de ponderea din suma totala a creditului, a componentei restante mentionate anterior. Numarul de zile ale celei mai vechi expuneri restante este luat in considerare pentru a stabili zilele de intarziere la nivelul creditului. Aceeasi definitie pentru zilele de intarziere se aplica, atat pentru raportarea contabila, cat si pentru cerintele de raportare in materie de reglementare.

Definitie active depreciate

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

- dificultati financiare semnificative ale emitentului sau ale debitorului;
- incalcare a contractului de credit, de exemplu, neindeplinirea obligatiilor sau un eveniment care determina nerambursarea la scadenta;
- BCR, din motive economice sau contractuale legate de dificultatile financiare ale debitorului, ii acorda acestuia una sau mai multe concesiuni pe care in alte conditii nu le-ar lua in considerare;
- exista posibil ca debitorul va intra in faliment sau in alta forma de reorganizare financiara;
- disparitia unei pietei active pentru acel activ financiar din cauza dificultatilor financiare; sau
- achizitionarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativa care reflecta pierderile din credit suportate.

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

Definitie nerambursare

Definitia nerambursarii folosita de BCR este aliniata cu CRR fiind determinata pe baza urmatoarelor evenimente:

- Improbabilitatea de neplata;
- Sume restante cu mai mult de 90 de zile consecutive peste pragul de materialitate² stabilit intern;
- Restructurare in conditii de dificultate;

² a) clienti corporati si micro si banci – maximul dintre 2,5% din expunerea unui client al BCR si 250 EUR

b) clienti persoane fizice si persoane fizice autorizate – maximul dintre 2,5% din expunerea unui client al BCR si 100 EUR

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- Pierdere din credite (vanzare de creante sau eliminare din bilant);
- Insolventa, executarea, falimentul si alte proceduri.

Definitia proprie a institutiei pentru o expunere restructurata utilizata pentru punerea in aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificata in Ghidul ABE privind starea de nerambursare, atunci cand difera fata de definitia expunerii restructurate definite in anexa V la Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei

In BCR, definitia interna a expunerilor restructurate este pe deplin aliniata cu Standardelor Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana (ABE) "privind supravegherea raportarii expunerilor restructurate si neperformante in temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013"

Masurile de restructurare pentru conturile in stare de nerambursare sunt considerate a fi implementate pentru conturile ale caror conditii sunt schimbate si toate criteriile urmatoare sunt simultan indeplinite:

- oricare dintre conditiile de rambursare ale clientului sunt modificate contractual;
- modificarile contractuale de mai sus genereaza diminuarea obligatiilor financiare pentru client, prin amanarea sau anularea a unor parti din principal, dobanzi sau comisioane (daca exista);
- situatia clientului s-a deteriorat si acesta se confrunta sau se va confrunta cu dificultati financiare in indeplinirea obligatiilor financiare.

Aditional, o masura de restructurare aferenta conturilor in stare de nerambursare se aplica in urmatoarele cazuri (indiferent daca modificarea conditiilor contractuale genereaza diminuarea obligatiilor financiare sau nu):

- daca unui client aflat in stare de nerambursare i se modifica conditiile de rambursare, contul ale carui conditii sunt modificate este considerat ca avand o restructurare in conditii de nerambursare;
- daca un client care are deja o restructurare in conditii de dificultate financiara primeste o alta modificare a conditiilor de rambursare, in decursul a 2 ani de la modificarea anterioara.

Mai multe detalii legate de definitia concesiiei, etapele restructurarii care pot fi atribuite unui client si criteriile de imbunatatire se gasesc in Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2019.

Expunerile care au depasit de 90 de zile restante si sunt considerate nedepreciate si motivul care sta la baza nedeprecierii

Include expunerile clientilor care au restante mai mari de 90 de zile si ale caror restante nu depasesc pragul de materialitate.

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

Descrierea abordarilor si metodelor adoptate pentru determinarea ajustarilor de depreciere (provizioane) specifice si generale

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/active, in valuta contului de baza al expunerii. Pentru calculul provizioanelor, BCR foloseste un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor provizioane (ECL) pe urmatoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata.

Modelul bazat pe stadii presupune ca, daca activul financiar nu este considerat ca fiind un activ ce la data cumpararii sau originarii este clasificat ca depreciat (POCI), adica un activ financiar care este depreciat la data recunoasterii initiale, in functie de statutul de depreciere si de evaluarea cresterii riscului de credit, activul financiar este repartizat intr-unul din urmatoarele stadii:

- **Stadiul 1** – include:
 - a. Active financiare la data recunoasterii initiale, fara:
 - activele POCI (cumparate sau originare ca fiind depreciate);
 - activele a caror recunoastere initiala (bilantiera) este determinata de prima utilizare a unui angajament de creditare acordat unei contrapartide pentru care se constata o crestere semnificativa a riscului de credit de la data recunoasterii

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

initiale, dar care nu este in default la momentul primei utilizari;

- b. Active financiare care indeplinesc conditiile de risc de credit scazut;
- c. Active financiare fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, indiferent de calitatea creditului.

In stadiul 1 se calculeaza provizioane (ECL) pe urmatoarele 12 luni.

- **Stadiul 2**

Include activele financiare cu o crestere semnificativa a riscului de credit, dar care nu sunt depreciate la data raportarii, incluzand activele recunoscute initial. In stadiul 2 se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata.

- **Stadiul 3**

Include active financiare care sunt depreciate la data raportarii. In stadiul 3 se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata. Mai multe detalii despre activele financiare depreciate se regasesc in Nota 46.5 a Raportului Annual 2019 al Grupului BCR.

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

Acest formular furnizeaza valorile totale si medii a expunerilor nete care fac obiectul riscului de credit pe baza valorilor contabile IFRS in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala la data de 31 decembrie 2019. Partea bilantiera, "Valoarea neta a expunerii" este calculata prin deducerea provizioanelor din valoarea bruta, respectiv pentru partea extrabilantiera au fost deduse provizioanele de risc de credit. Defalcarea expunerii pe clase de expunere s-a facut conform abordarii standard aplicata la nivelul Grupului BCR.

Valorile medii ale expunerilor nete s-au calculat luand in considerare cele 4 trimestre ale anului 2019.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

41 Formularul UE CRB-B: Valoarea neta totala si medie a expunerilor

mii RON	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-
2 Institutii	-	-
3 Societati	-	-
4 Din care: Finantare specializata	-	-
5 Din care: IMM-uri	-	-
6 Expuneri de tip retail	-	-
7 Garantate cu bunuri imobile	-	-
8 IMM-uri	-	-
9 Altele decat IMM-uri	-	-
10 Eligibile reinnoibile	-	-
11 Alte expuneri de tip retail	-	-
12 IMM-uri	-	-
13 Altele decat IMM-uri	-	-
14 Titluri de capital	-	-
15 Total abordare IRB	-	-
16 Administratii centrale sau banci centrale	26,261,269	25,564,906
17 Administratii regionale sau autoritati locale	3,768,198	3,410,176
18 Entitati din sectorul public	689,743	501,899
19 Banci multilaterale de dezvoltare	62,949	59,483
20 Organizatii internationale	-	-
21 Institutii	1,306,212	1,120,357
22 Societati	21,604,061	20,743,204
23 din care: IMM-uri	8,636,172	8,984,007
24 Expuneri de tip retail	15,433,738	15,310,739
25 din care: IMM-uri	740,967	656,715
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	10,593,662	9,744,864
27 din care: IMM-uri	118,666	127,925
28 Expuneri in stare de nerambursare	629,922	703,226
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	7,569	197,820
30 Obligatiuni garantate	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-
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	114,609	48,961
35 Alte expuneri	6,179,328	6,260,724
36 Total abordare standardizata	86,651,260	83,666,359
37 Total	86,651,260	83,666,359

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

Valorile raportate in formularul urmatore corespund cu cele raportate in formularul UE CRB-B, adica valoarea neta bilantiera si expunerea extrabilantiera, corespund valorilor contabile raportate in situatii financiare, dar in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala astfel cum se prevede in Partea intai, titlul II capitolul 2 din CRR. Defalcarea expunerii la riscul de credit s-a facut pe baza claselor de expunere definite conform abordarii standard si pe baza zonelor geografice semnificative in care Grupul BCR 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 si/sau a generat cea mai mare parte a fluxurilor de numerar.

O zona geografica/tara a fost identificata ca semnificativa pentru Grupul BCR luand in considerare regiunile unde se afla subsidiarele Grupului BCR sau subsidiare ale Grupului Erste (din care face parte grupul BCR).

Expunerea la riscul de credit este concentrata pe Romania (98.6%), piata in care activeaza BCR, parinte a Grupului BCR. Alte regiuni geografice identificate ca semnificative nu depasesc 1% din din expunerea neta la riscul de credit.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

42 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor

	Austria	Croatia	Romania	Serbia	Slovacia	Republica Ceha	Ungaria	Slovenia	Alte tari din UE	Alte tari industriale	Piete emergente-Europa SE/CIS	Piete emergente-Asia	Piete emergente-America Latina	Piete emergente-Orientul Mijlociu/Africa	Total
in mii RON															
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Etapabile 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	-	-	25,979,259	-	-	-	-	-	-	-	282,010	-	-	-	26,261,269
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	3,768,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,768,198
18 Entitati din sectorul public	-	-	689,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	689,743
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	96	-	-	-	-	-	62,734	-	119	-	-	-	62,949
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	230,162	-	802,535	-	-	-	-	-	250,276	541	3,339	17,126	-	2,232	1,306,212
22 Societati	-	-	21,490,286	-	-	0	-	-	28,834	0	84,852	88	0	-	21,604,061
23 din care: IMM-uri	-	-	8,622,023	-	-	-	-	-	-	-	14,149	-	-	-	8,636,172
24 Expuneri de tip retail	60	0	15,359,531	0	30	30	13	0	6,567	466	66,414	219	65	342	15,433,738
25 din care: IMM-uri	-	-	707,908	-	-	-	-	-	-	-	33,059	-	-	-	740,967
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	464	-	10,521,553	119	-	-	43	-	13,126	1,442	56,684	-	-	232	10,593,662
27 din care: IMM-uri	-	-	89,582	-	-	-	-	-	-	-	29,083	-	-	-	118,666
28 Expuneri in stare de nerambursare	62	-	603,089	-	-	-	-	-	23,254	1	3,473	-	-	44	629,922
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	7,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,569
30 Obligatii garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitive provenite din securizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CICL)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	63,750	-	-	-	-	-	937	49,922	-	-	-	-	114,609
35 Alte expuneri	2	-	6,138,515	-	-	-	-	-	1,579	-	39,232	-	-	-	6,179,328
36 Total abordare standardizata	230,750	0	85,424,125	119	30	30	56	0	387,306	52,372	536,124	17,433	65	2,850	86,651,260
37 Total	230,750	0	85,424,125	119	30	30	56	0	387,306	52,372	536,124	17,433	65	2,850	86,651,260

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

Expunerea prezentata in acest formular respecta principiile din formularele UE CRB-B si UE CRB-C.

Defalcarea expunerii nete a riscului de credit s-a facut pe baza claselor de expunere definite conform abordarii standard pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2019 si pe baza industriei, tinandu-se cont de primul cod CAEN/NACE (Clasificarea activitatii industriale europene) al contrapartilor.

In scopul reconcilierii s-a prezentat intr-o coloana separat, expunerea fata de persoanele fizice (gospodarii ale populatiei).

Cea mai mare concentrare (30.6%) este in Sectorul public, cauzata de rezerva minima obligatorie depusa la Banca Nationala a Romaniei, urmat de industria prelucratoare (7,7%). De asemenea, serviciile financiare si asigurarile au o pondere de 7,6% datorita tranzactiilor pe termen scurt cu institutiile de credit in vederea echilibrarii lichiditatilor. Comertul cu ridicata si amanuntul (5.6%) sunt industrii in care Grupul BCR are o expunere semnificativa.

Grupul BCR este inca orientat catre segmentul retail, avand o expunere de 34.7% pe Gospodarii ale populatiei. Urmatorul formular este impartit in 2 sectiuni.

Nu au fost observate modificari semnificative in distributia pe industrii in 2019, comparativ cu anul anterior.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

43 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartii

	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului si aerului conditionat	Aprovizionarea cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informatii si comunicatii
In mii RON										
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 reinnobile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Societati	864,341	1,371,671	6,238,791	1,118,061	287,833	2,607,488	4,334,617	1,233,337	242,355	276,436
23 din care: IMM-uri	488,408	29,230	2,273,330	140,316	202,002	1,191,025	2,204,372	351,786	234,417	42,195
24 Expuneri de tip retail	161,419	9,660	304,016	4,451	11,840	162,572	447,195	448,433	70,782	30,019
25 din care: IMM-uri	54,516	3,072	132,413	130	4,088	68,853	279,065	80,413	24,251	13,734
26 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	4,323	301	28,057	-	(1)	8,685	74,619	6,573	1,903	424
27 din care: IMM-uri	4,323	301	18,618	-	(1)	7,870	73,525	6,232	1,901	424
28 Expuneri in stare de nerambursare	10,499	107,336	63,112	38,208	2,946	87,052	14,318	23,356	4,833	2,440
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	(0)	-	-	7,569	-	-	-	-
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	1,375	-	-	937
35 Alte expuneri	(28)	2	74	-	1	888	441	108	0	192
36 Total abordare standardizata	1,040,553	1,488,970	6,634,050	1,160,720	302,619	2,874,255	4,872,566	1,711,807	319,873	310,449
37 Total	1,040,553	1,488,970	6,634,050	1,160,720	302,619	2,874,255	4,872,566	1,711,807	319,873	310,449

	Servicii financiare si de asigurare	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati deasistenta sociale	Arta, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Gospodarii ale populatiei	Total
In mii RON											
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 reinnobile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	4,239,524	-	-	29,311	21,947,557	-	-	-	44,876	-	26,261,269
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	3,768,198	-	-	-	-	-	3,768,198
18 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	674,232	15,511	0	-	-	-	689,743
19 Banci multilaterale de dezvoltare	62,829	-	-	-	-	-	-	-	119	-	62,949
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	1,304,355	-	-	-	-	-	-	-	1,856	-	1,306,212
22 Societati	589,184	1,291,437	249,553	406,899	82,313	0	255,892	7,717	128,384	17,750	21,604,061
23 din care: IMM-uri	20,267	1,273,475	86,887	43,850	-	-	815	11	53,785	-	8,636,172
24 Expuneri de tip retail	7,870	11,745	81,536	56,437	212	6,503	22,492	30,576	44,158	13,521,823	15,433,738
25 din care: IMM-uri	45	3,551	32,387	26,295	100	-	0	6,921	11,135	-	740,967
26 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	829	155	3,945	1,589	-	54	1,225	-	418	10,460,561	10,593,662
27 din care: IMM-uri	-	155	3,543	1,434	-	-	-	-	341	-	118,666
28 Expuneri in stare de nerambursare	2,510	7,414	10,692	1,210	2,732	28	136	720	50	250,330	629,922
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,569
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	112,297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,609
35 Alte expuneri	238,665	0	0	2,734	33	0	-	(0)	116,636	5,819,580	6,179,328
36 Total abordare standardizata	6,558,064	1,310,751	345,726	498,182	26,475,279	22,096	279,745	39,013	336,498	30,070,045	86,651,260
37 Total	6,558,064	1,310,751	345,726	498,182	26,475,279	22,096	279,745	39,013	336,498	30,070,045	86,651,260

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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 2019.

Maturitatile reziduale sunt impartite in cinci categorii, dupa cum urmeaza:

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

Distributia expunerii nete la riscul de credit in functie de maturitatea reziduala este echilibrata, reflectand natura produselor acordate clasei de expunere Corporate – o concentrare mai mare este pe maturitatile reziduale mai mici de 5 ani in cazul creditelor acordate companiilor pentru capitalul de lucru si o concentrare mai mica pe maturitatile reziduale de peste 5 ani in cazul creditelor de investitii. Clasa de expunere Retail se caracterizeaza prin maturitati reziduale mai mari – peste 5 ani, datorate creditelor ipotecare acordate pe o perioada mai lunga.

Nu au fost observate modificari semnificative in distributia expunerii in functie de maturitatea reziduala comparativ cu anul anterior.

44 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor

in mii RON	Valoarea neta a expunerii					Nicio scadenta declarata	Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2 Instituti	-	-	-	-	-	-	-
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 reinnobile	-	-	-	-	-	-	-
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	181,960	3,705,203	12,840,933	5,070,926	4,462,247	-	26,261,269
17 Administratii regionale sau autoritati locale	8	40,843	379,643	3,347,304	400	-	3,768,198
18 Entitati din sectorul public	14,994	123,443	230,208	320,831	267	-	689,743
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	10,664	51,708	-	577	-	62,949
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	81,482	335,634	331,204	48,450	509,442	-	1,306,212
22 Societati	4,073,538	5,344,410	7,189,263	4,979,348	17,501	-	21,604,061
23 din care: IMM-uri	2,078,379	1,259,033	2,204,874	3,093,508	379	-	8,636,172
24 Expuneri de tip retail	6,352,399	768,622	2,037,813	6,267,899	7,004	-	15,433,738
25 din care: IMM-uri	203,410	395,704	126,417	14,507	928	-	740,967
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	57,824	35,352	189,832	10,310,653	-	-	10,593,662
27 din care: IMM-uri	46,622	28,581	34,069	9,393	-	-	118,666
28 Expuneri in stare de nerambursare	62,297	242,369	136,368	168,785	20,103	-	629,922
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	7,569	-	-	-	-	7,569
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	114,609	-	114,609
35 Alte expuneri	207,524	2,143	647	7,120	5,961,895	-	6,179,328
36 Total abordare standardizata	11,032,027	10,616,253	23,387,620	30,521,315	11,094,045	-	86,651,260
37 Total	11,032,027	10,616,253	23,387,620	30,521,315	11,094,045	-	86,651,260

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

Formularul UE CR1-A contine expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si pierderile asteptate din credite, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2019, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard.

Tabelele reflecta calitatea activului Grupului BCR, 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

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

in mii RON	Valori contabile brute pentru		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
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2 Instituti	-	-	-	-	-	-	-
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	-	26,275,542	14,272	-	-	1,232	26,261,269
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	3,781,286	13,088	-	998	(32,340)	3,768,198
18 Entitati din sectorul public	-	690,292	549	-	-	15	689,743
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	62,953	4	-	-	4	62,949
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0	-
21 Instituti	3	1,309,692	3,483	-	-	26,950	1,306,212
22 Societati	297	22,063,896	460,131	-	1,818,703	(219,018)	21,604,061
23 din care: IMM-uri	11	8,755,699	119,538	-	46,764	21,492	8,636,172
24 Expuneri de tip retail	24	15,717,126	283,412	-	617,318	272,519	15,433,738
25 din care: IMM-uri	-	756,198	15,231	-	-	47,675	740,967
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	94	10,717,578	124,010	-	40,173	10,845	10,593,662
27 din care: IMM-uri	-	122,684	4,019	-	-	-	118,666
28 Expuneri in stare de nerambursare	2,102,504	43	1,472,625	-	-	-	629,922
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	14,978	-	7,408	-	52,233	(17,451)	7,569
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-
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	-	114,609	-	-	-	(1,267)	114,609
35 Alte expuneri	18,767	6,240,330	79,769	-	48,782	(1,021)	6,179,328
36 Total abordare standardizata	2,136,666	86,973,347	2,458,753	-	2,578,206	40,468	86,651,260
37 Total	2,136,666	86,973,347	2,458,753	-	2,578,206	40,468	86,651,260
38 Din care: Imprumuturi	1,718,375	45,384,223	1,996,725	-	2,578,206	98,625	45,105,874
39 Din care: Titluri de creanta	2,028	21,917,627	16,701	-	-	529	21,902,954
40 Din care: Expuneri extrabilantiere	389,406	13,128,824	367,335	-	-	(61,794)	13,150,895

Pozitii ce fac obiectul altor cadre de reglementare decat riscul de credit si care nu sunt prezentate	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate
Din care: Credite	426,234.45	0
Din care: Titluri de datorie	389,256.11	0
Din care: Expuneri extrabilantiere	35,504.90	0

In evaluarea calitatii activelor Grupului BCR, acest formular prezinta defalcarea pe zile de restanta a creditelor si titlurilor de creanta.

Este prezentata valoarea bilantiara bruta la 31 decembrie 2019.

46 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

in mii RON	<= 30 zile	> 30 zile <= 60 zile	> 60 zile <= 90 zile	> 90 zile <= 180 zile	> 180 zile <= 1an	> 1an
1 Credite	45,732,936	240,954	116,369	91,305	283,093	637,943
2 Titluri de creanta	21,919,655	-	-	-	-	-

In formularul de mai jos se prezinta valorile contabile brute pentru credite si avansuri, titluri de creanta si expunerile extrabilantiere impartite pe expuneri performante/ neproperformante. De asemenea, separat, sunt prezentate tranzactiile restructurate.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

In Grupul BCR, definitia expunerii neperformante este aliniata cu Standardelor Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana (ABE) "privind supravegherea raportarii expunerilor restructurate si neperformante in temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013". Aceasta categorie include:

- Expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE Nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale semnificative, restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa.

In decursul anului 2019, expunerea neperformanta a scazut semnificativ, cu 21% comparativ cu H1 2019). Diminuarea expunerii neperformante se datoreaza intensificarii actiunilor de recuperate, scoatere in afara bilantului si vanzare de creante realizate in 2019.

47 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate

in mii RON	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante	din care performante, dar restante > 30 zile si < 90 zile	din care expuneri performante restructurate	din care neperformante				Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantii reale si garantii financiare primite		
				Total	din care in stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Total	din care restructurate	
								Total	din care restructurate	Total	din care restructurate			
010	Titluri de creanta	21,919,655	-	-	2,028	2,028	2,028	-	(16,092)	-	(609)	-	-	-
020	Credite si avansuri	47,102,598	226,718	267,428	1,718,375	1,718,375	1,714,813	794,803	(777,885)	(14,088)	(1,218,839)	(504,989)	23,870,660	253,058
030	Expuneri extrabilantiere	13,518,230	-	5,030	389,406	389,406	-	18,321	(94,065)	(437)	(273,270)	(14,453)	2,260,561	2,380

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

In formularele de mai jos este prezentata reconcilierea ajustarilor specifice si generale aferente credite si avansuri acordate clientelei.

Urmatorul formular prezinta modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate.

48 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

in mii RON	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	(1,605,768)
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(31,725)
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	316,513
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	285,770
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(164,255)
6	Impactul diferentelor de curs valutar	(19,983)
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-
8	Alte ajustari	-
9	Sold de inchidere	(1,219,448)
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	162,514
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(43,688)

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2019

Urmatorul formular prezinta modificarile stocului de credite si titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate. **49 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate**

in mii RON	Expunerea depreciata	Comentarii
1	Sold de deschidere	2,747,718
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	614,414
3	Readuse la statutul de neafliare in stare de nerambursare	(94,224)
4	Valorile eliminate din bilant	(328,137)
5	Alte modificari	(829,963)
6	Sold de inchidere	2,109,809

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2019

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Creditele în stare de nerambursare și titlurile de creanță care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit au scăzut cu 23% în 2019, mai ales datorită eliminărilor din bilanț efectuate la nivelul Grupului BCR.

Impactul creditelor și titlurilor de creanță intrate în stare de nerambursare în cursul anului 2019 a fost integral anulat de recuperări și vânzări de creanțe.

În conformitate cu partea 1 a Anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei, tabelele NPL 01, NPL 03, NPL 04, NPL 05, NPL 06 și NPL 09 au la baza cerințele de raportare FINREP. Informațiile cantitative incluse în prezentările pe baza FINREP pot să difere de alte tabele datorită expunerilor relevante altor cadre de risc în afara riscului de credit.

Următorul tabel prezintă calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor și avansurilor, titlurilor de creanță și expunerilor extrabilantiere.

La 31 decembrie 2019, ponderea expunerilor restructurate performante a fost de 25%, în timp ce ponderea expunerilor neperformante a fost de 75% din total expunere restructurate, majoritatea fiind atribuită creditelor și avansurilor.

50 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate

NPL 01 - Calitatea expunerilor restructurate	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale și garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
	Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	Din care: în stare de nerambursare		Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	
			Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate				
1 Credite și avansuri	267,427.82	794,802.93	794,802.93	791,241.36	-14,087.84	-504,989.16	253,057.58	198,196.81
2 Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 Administrații publice	170,247.56	15,152.19	15,152.19	15,152.19	-3,491.63	-13,858.15	1,666.23	985.76
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	11,900.60	11,900.60	11,900.60	0.00	-9,390.32	2,150.01	2,150.01
6 Societăți nefinanciare	39,310.73	502,557.96	502,557.96	498,996.39	-6,345.76	-306,699.20	149,778.66	131,722.44
7 Gospodării ale populației	57,869.53	265,192.18	265,192.18	265,192.18	-4,250.45	-175,041.50	99,462.68	63,338.60
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	5,030.01	18,320.62	18,320.62	18,320.62	-437.13	-14,452.56	2,380.22	1,782.02
10 Total	272,457.82	813,123.54	813,123.54	809,561.98	-14,524.97	-519,441.72	255,437.80	199,978.83

Tabelul de mai jos prezintă expunerea performantă și neperformantă în funcție de structura de zile de întârziere și statusul de default, instrumente financiare și contrapartidă.

La 31 decembrie 2019, rata totală a expunerilor neperformante a fost 2,5% și rata creditelor și avansurilor neperformante a fost 3,6% la nivelul Grupului BCR.

51 Formularul NPL 03 – Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție 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								Din care: în stare de nerambursare
	Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbababilă, 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		
010 Credite și avansuri	45,910,457.72	45,583,739.42	226,718.29	1,718,375.06	706,035.49	91,304.48	283,092.64	177,167.55	213,262.95	107,244.90	140,267.06	1,718,375.06
020 Banci centrale	4,171,007.66	-4,171,008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Administrații publice	2,954,182.82	2,954,176	6	16,938	9,559	0	6,943	0	36	401	0	16,938
040 Instituții de credit	1,194,175.59	1,194,176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Alte societăți financiare	207,361.24	207,293	68	12,168	8	50	209	0	11,901	0	0	12,168
060 Societăți nefinanciare	13,974,757.84	13,950,571	24,187	729,895	267,196	27,970	186,502	121,343	73,861	47,270	25,762	729,895
070 Din care: întreprinderi mici și mijoci	5,421,516.43	5,409,078	12,438	255,884	110,481	17,742	24,441	39,275	26,706	26,433	10,806	255,884
080 Gospodării ale populației	23,368,963.36	23,106,515	202,438	959,374	429,282	63,294	109,438	55,825	127,467	59,573	114,505	959,374
090 Titluri de datorie	21,917,589.65	21,917,589.65	0.00	2,028.34	2,028.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,028.34
100 Banci centrale	62,006.39	62,006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Administrații publice	21,747,205.24	21,747,205	0	2,028	2,028	0	0	0	0	0	0	2,028
120 Instituții de credit	51,711.40	51,711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Alte societăți financiare	49,884.47	49,884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Societăți nefinanciare	6,782.16	6,782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Expuneri extrabilantiere	13,164,329.30			389,406								389,405.81
160 Banci centrale	0.00			0								0
170 Administrații publice	2,410,628.29			117								117
180 Instituții de credit	664,279.78			0								0
190 Alte societăți financiare	219,064.32			0								0
200 Societăți nefinanciare	8,622,586.48			384,392								384,392
210 Gospodării ale populației	1,247,772.44			4,897								4,897
220 Total	80,892,376.67	67,501,329.07	226,718.29	2,109,909	708,063.83	91,304.48	283,092.64	177,167.55	213,262.95	107,244.90	140,267.06	2,109,899.01

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

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere și extrabilantiere neperformante cu ajustări pentru pierderi așteptate (având în vedere toate stadiile) este de 112,84% la 31 decembrie 2019.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

NPL.04 - Informații privind expunerile performante și neperformante	Valoare contabilă brută/valoare nominală				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Write-off parțial cumulat	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			Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri neperformante				
	Din care: în Stadiul 1	Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 3	Din care: în Stadiul 1	Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 2	Din care: în Stadiul 3							
010 Credite și avansuri	45,810,457.72	39,486,342.97	6,324,115.79	1,718,375.06	0.00	1,714,813.84	-777,855.26	-180,889.79	-996,995.41	-1,218,839.47	0.00	-1,218,840.70	-138,505.79	22,879,147.82	335,400.56
020 Banci centrale	4,171,007.66	4,171,007.67	-0.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
030 Administrații publice	2,954,182.02	2,260,798.14	693,383.63	16,938.28	0.00	16,938.69	-13,245.30	-3,007.64	-10,237.68	-14,427.18	0.00	-14,427.63	0.00	341,863.32	1,027.56
040 Instituții de credit	1,194,175.59	1,164,944.14	29,232.18	0.00	0.00	0.00	-2,984.14	-1,684.96	-1,299.18	0.00	0.00	0.00	0.00	432,743.74	0.00
050 Alte societăți financiare	207,381.24	202,449.83	4,931.41	12,168.22	0.00	12,168.22	-1,157.58	-1,048.18	-109.41	-9,657.55	0.00	-9,657.55	-2,993.63	63,114.19	2,150.40
060 Societăți nefinanciare	13,974,757.84	11,234,382.24	2,740,375.59	729,894.66	0.00	726,332.94	-421,470.12	-124,857.94	-296,611.90	-463,259.87	0.00	-463,260.28	-100,127.01	6,795,036.64	194,871.15
070 Din care: întreprinderi mici și mijoci	5,421,516.43	4,644,403.18	777,113.40	257,615.03	0.00	257,614.79	-155,024.17	-72,879.39	-82,144.50	-184,117.29	0.00	-184,117.54	0.00	2,623,736.77	51,948.83
080 Gospodării ale populației	23,308,953.38	20,452,780.75	2,856,172.78	959,373.92	0.00	959,373.99	-339,028.11	-50,291.07	-288,737.25	-731,494.87	0.00	-731,495.24	-35,385.16	15,246,389.93	137,351.45
090 Titluri de datorie	21,917,589.65	21,748,282.88	119,422.57	2,028.34	0.00	2,028.34	-16,092.35	-14,368.24	-1,722.65	-608.50	0.00	-608.50	0.00	0.00	0.00
100 Banci centrale	62,006.39	62,006.39	0.00	0.00	0.00	0.00	-2,768.88	-2,768.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
110 Administrații publice	21,747,205.24	21,634,955.09	112,640.41	2,028.34	0.00	2,028.34	-12,670.70	-11,596.62	-1,073.62	-608.50	0.00	-608.50	0.00	0.00	0.00
120 Instituții de credit	51,711.40	51,711.40	0.00	0.00	0.00	0.00	-3.74	-3.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
130 Alte societăți financiare	49,884.47	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	6,782.16	0.00	6,782.16	0.00	0.00	0.00	-649.02	0.00	-649.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
150 Expuneri extrabilantiere	13,164,329.30	10,930,149.65	1,232,083.25	389,405.61	0.00	389,405.74	-94,065.22	-30,770.62	-62,405.46	-273,269.77	0.00	-273,270.37		2,207,548.15	46,260.56
160 Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
170 Administrații publice	2,410,626.29	1,396,286.02	88,617.21	116.91	0.00	116.91	-2,478.88	-939.83	-688.83	-114.41	0.00	-114.41		581,248.73	2.49
180 Instituții de credit	664,279.78	580,000.27	15,773.17	0.00	0.00	0.00	-554.29	-376.69	-163.46	0.00	0.00	0.00		554,952.74	0.00
190 Alte societăți financiare	219,064.32	125,621.76	93,442.56	0.00	0.00	0.00	-1,397.43	-386.71	-1,010.73	0.00	0.00	0.00		14,535.38	0.00
200 Societăți nefinanciare	8,622,586.48	7,627,100.35	987,619.31	384,392.08	0.00	384,392.20	-97,014.78	-28,088.63	-58,891.54	-271,773.92	0.00	-271,774.27		1,043,803.57	45,998.09
210 Gospodării ale populației	1,247,772.44	1,201,141.25	46,631.01	4,896.63	0.00	4,896.64	-2,619.83	-978.76	-1,640.92	-1,381.43	0.00	-1,381.68		13,238.72	259.97
220 Total	80,892,376.67	72,164,775.49	7,675,621.61	2,109,809.91	0.00	2,106,247.92	-880,042.83	-226,029.65	-461,123.52	-1,492,717.75	0.00	-1,492,719.57	-138,505.79	25,086,696.97	381,661.12

Tablelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră, extrabilanțieră, ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele aferente angajamentelor extrabilanțiere și garanțiilor financiare date în funcție de zona geografică bazată pe țara de rezidență a contrapartidei. Zonele geografice sunt definite ca fiind piețe în funcție de locație în care operează instituțiile financiare participante.

53 Formularul NPL 05 – Calitatea creditului expunerilor neperformante în funcție de zona geografică

NPL.05 - Calitatea expunerilor neperformante în funcție de regiunea geografică	Valoare contabilă brută/valoare nominală				Depreciere cumulată	Provizioane pentru expuneri extrabilantiere de tipul angajamentelor și garanțiilor financiare acordate	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante
	Din care: Expuneri neperformante		Din care: expuneri supuse deprecierei				
	Din care: expuneri în stare de nerambursare						
010 Expuneri bilanțiere	69,448,450.77	1,720,403.40	1,720,403.40	69,395,004.72	-2,013,425.58	0.00	
020 Austria	645,874.79	295.11	295.11	645,874.79	-1,723.52	0.00	
030 Croatia	2.88	0.00	0.00	2.88	-0.02	0.00	
040 Republica Ceha	0.87	0.00	0.00	0.87	-0.01	0.00	
050 Ungaria	143.47	0.00	0.00	143.47	-7.34	0.00	
060 România	67,690,746.79	1,645,791.94	1,645,791.94	67,687,185.22	-1,933,110.69	0.00	
070 Serbia	433.23	0.00	0.00	433.23	-0.94	0.00	
080 Slovacia	35.86	0.00	0.00	35.86	-0.19	0.00	
090 Piețe emergente	479,914.79	11,283.23	11,283.23	479,914.79	-16,660.00	0.00	
100 Alte țări din UE	411,126.96	61,488.92	61,488.92	411,126.96	-60,915.87	0.00	
110 Alte țări industrializate	220,171.14	1,544.20	1,544.20	170,286.67	-1,007.00	0.00	
120 Expuneri extrabilantiere	13,553,734.92	389,405.61	389,405.61			-367,334.98	
130 Austria	78,331.92	8,961.31	8,961.31			-8,924.83	
140 Croatia	1.48	0.00	0.00			0.00	
150 Republica Ceha	0.00	0.00	0.00			0.00	
160 Ungaria	15,003.53	0.00	0.00			-5.73	
170 România	12,443,187.22	193,079.99	193,079.99			-219,502.65	
180 Serbia	0.00	0.00	0.00			0.00	
190 Slovacia	30.00	0.00	0.00			-0.04	
200 Piețe emergente	183,759.48	2,023.65	2,023.65			-5,624.00	
210 Alte țări din UE	693,339.60	147,730.70	147,730.70			-126,428.01	
220 Alte țări industrializate	140,081.68	37,609.97	37,609.97			-6,849.73	
230 Total	83,002,185.68	2,109,809.91	2,109,809.91	69,395,004.72	-2,013,425.58	-367,334.98	

Tablelul de mai jos prezintă împărțirea expunerii din credite și avansuri aferente societăților nefinanciare în funcție de industriile semnificative. Împărțirea pe industrii are la baza codurile NACE.

Industria cu cea mai mare pondere a fost industria prelucrătoare (30%), urmată de comerț cu ridicata și amănuntul (18%) și construcții (12%).

54 Formularul NPL 06 – Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de industrie

NPL.06: Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de industrie	Valoare contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante	
		Din care: Expunerii neperformante		Din care: credite și avansuri supuse depreciării			
			Din care: expunerii în stare de nerambursare				
1	Agricultura, silvicultura și pescuit	845,846.78	38,660.72	38,660.72	845,846.78	-43,725.77	0.00
2	Industria extractivă	145,710.62	105,082.42	105,082.42	145,710.62	-23,962.52	0.00
3	Industria prelucrătoare	4,471,489.39	173,773.13	173,773.13	4,469,758.81	-326,237.70	0.00
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	637,230.61	45,071.98	45,071.98	637,230.61	-58,725.10	0.00
5	Aprovizionarea cu apă	258,662.53	3,790.20	3,790.20	258,662.53	-10,578.14	0.00
6	Construcții	1,733,292.20	205,790.16	205,790.16	1,733,292.20	-210,903.32	0.00
7	Comert cu ridicata și amănuntul	2,650,119.41	33,499.27	33,499.27	2,650,119.41	-70,194.77	0.00
8	Transporturi și depozitare	1,398,336.77	45,735.03	45,735.03	1,396,697.69	-42,681.86	0.00
9	Servicii de cazare și alimentație	190,253.37	7,205.39	7,205.39	190,253.37	-8,278.93	0.00
10	Informații și comunicații	143,443.33	10,830.24	10,830.24	143,443.33	-12,296.48	0.00
11	Servicii financiare și de asigurare	19,325.14	944.80	944.80	19,325.14	-84.69	0.00
12	Activități imobiliare	1,299,943.75	33,060.00	33,060.00	1,299,943.75	-32,266.60	0.00
13	Activități profesionale, științifice și tehnice	180,539.51	14,465.49	14,465.49	180,539.51	-16,447.20	0.00
14	Activități administrative și de asistență	380,457.08	1,696.94	1,696.94	380,265.17	-4,031.93	0.00
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	79.21	0.00	0.00	79.21	-0.28	0.00
16	Educație	4,757.30	164.68	164.68	4,757.30	-477.36	0.00
17	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	222,838.12	375.70	375.70	222,838.12	-4,616.18	0.00
18	Arta, divertisment și activități recreative	31,745.70	455.22	455.22	31,745.70	-2,869.34	0.00
19	Alte servicii	90,581.69	9,293.29	9,293.29	90,581.69	-16,351.82	0.00
20	Total	14,704,652.51	729,894.66	729,894.66	14,701,090.94	-884,729.99	0.00

Valoarea brută a activelor obținute prin luarea în posesie sau procesul de executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de tipul activului, cea mai mare pondere având-o proprietățile imobiliare, de 53%.

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

NPL.09 - Active obținute prin intrarea în posesie și executarea garanțiilor reale deținute		Active obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Modificări cumulate negative
010	Imobile, instalații și echipamente (PP&E)	0.00	0.00
020	Altele decât PP&E	202,439.54	-92,643.17
030	Proprietăți imobiliare rezidențiale	108,178.39	-58,746.73
040	Proprietăți imobiliare comerciale	74,594.79	-32,184.23
050	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	13,110.70	0.00
060	Instrumente de capital și de datorie	0.00	0.00
070	Altele	6,555.66	-1,712.21
080	Total	202,439.54	-92,643.17

18 Active Greutate și Negreutate de Sarcini

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 443 CRR

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

Detalii referitoare la active greutate și negreutate de sarcini sunt prezentate în următoarele formulare. Toate sumele sunt în mii RON.

56 Formulare aferente active greutate și negreutate de sarcini

Model A

Template A- Active greutate și negreutate de sarcini – active	Valoarea contabilă a activelor greutate cu sarcini		Valoarea justă a activelor greutate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negreutate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negreutate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
Detalii	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Activele instituției raportoare	739,433	739,433	-	-	71,680,684	25,118,603	-	-
030 Instrumente de capital	-	-	-	-	85,754	-	89,899	-
040 Titluri de datorii	739,433	739,433	731,605	731,605	20,822,196	20,521,483	20,779,367	20,528,859
050 din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060 din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
070 din care: emise de administrațiile publice	739,433	739,433	731,605	731,605	20,716,277	20,473,088	20,673,152	20,480,464
080 din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-	51,029	-	51,358	-
090 din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-	6,719	-	6,719	-
120 Alte active	-	-	-	-	50,772,734	-	-	-

Model B

Template B- Colateral primit	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorii emise care sunt greutate cu sarcini		Negreutate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorii emise disponibile pentru a fi greutate cu sarcini	din care EHQLA și HQLA
Detalii	010	030	040	060
130 Garanții reale primite de instituția raportoare	-	-	878,705	878,705
140 Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150 Instrumente de capital	-	-	-	-
160 Titluri de datorii	-	-	878,705	878,705
170 din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-
180 din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-
190 din care: emise de administrațiile publice	-	-	878,705	878,705
200 din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-
210 din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-
220 Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	-	-	-
230 Alte garanții reale primite	-	-	-	-
240 Titluri proprii de datorii emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	-	-	-	-
241 Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost încă găzuite	-	-	-	-
250 TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	739,432,903	739,432,903	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Model C

Template C- Sursele grevării de sarcini		Datoriile corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Detalii		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	489,136	696,615
020	Derivative	-	-
030	din care elemente extrabursiere	-	-
040	Depozite	489,136	696,615
050	Operatiuni repo	115,865	116,077
060	din care: banci centrale	-	-
070	Depozite colateralizate altele decat operatiuni repo	373,271	580,538
080	din care: banci centrale	-	-
090	Titluri de datorie emise	-	-
100	din care: obligatiuni garantate	-	-
110	din care: titluri garantate cu active	-	-
120	Alte surse de grevare	-	59,234
130	Valoarea nominala a angajamentelor primite	-	-
140	Valoarea nominala a garantiilor primite	-	-
150	Valoarea justa a titlurilor de datorie primite cu colateral de tip non cash	-	-
160	Altele	-	59,234
170	Totalul surselor grevate de sarcini	489,136	755,849

În 2019 suma de 739 mn RON (în 2018 662 mn RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției ABE. Principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR este reprezentată de finanțarea garantată cu colateral de la Institutul Financiar Internațional (BEI) pentru BCR Banca.

Categoria de active utilizată în acest scop este reprezentată de Obligațiuni de Stat eligibile pentru a servi drept colateral în operațiunile cu Banca Centrală și care se califică, de asemenea, și ca HQLA (Active cu Lichiditate Ridicată) conform Actului Delegat. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, nivelul median al activelor grevate de sarcini este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind de 1.02% pe parcursul anului 2019 (în comparație cu 0.94% în 2018).

În cadrul Grupului BCR nivelul activelor grevate este material, însă nu afectează nivelul de grevare externă. Grevarea de sarcini intra-grup este datorată tranzacțiilor cu colateral (acorduri de răsкупarare cu BCR Banca pentru Locuințe România S.A. în valoare medie de 1,2 mld RON pe parcursul anului 2019) în scopul optimizării lichidității la nivelul Grupului BCR. Transferul de active financiare pe baza de acorduri de răsкупarare efectuate în cadrul Grupului BCR a fost eliminat pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR.

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

19 Riscul de Piata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar, preturile actiunilor, preturile marfurilor).

Guvernanta

In urmatoarele paragrafe sunt descrise partile relevante in procesul de management al riscului.

Rolul **Comitetului Executiv si al Consiliului de Supraveghere**, precum si a comitetelor sale are o importanta deosebita deoarece trebuie sa fie stabilite elemente-cheie, cum ar fi definirea unei tolerante la risc adecvate strategiei de afaceri si rolul entitatii in sistemul financiar.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitatile de gestionare a bilantului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este responsabil pentru supravegherea activitatilor privind riscurile operationale.

Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR) este responsabila pentru coordonarea managementului riscului de piata, de lichiditate, de credit si operational.

Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM) raspunde pentru managementul riscului de piata.

In ceea ce priveste riscul de piata, MLRM are urmatoarele functii principale:

- Identificarea riscului de piata: identificarea tuturor factorilor de risc si impactul lor potential;
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea si escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piata si raportare : masurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp si cu acuratete;
- Dezvoltarea modelelor in aria metodelor de evaluare si calibrare.

Directia Administrarea Bilantului (BSM) este responsabila de controlul riscului de lichiditate si de rata a dobanzii in portofoliul bancar si de efectuarea investitiilor.

Identificarea riscurilor de piata

Riscurile de piata pot fi identificate din faza de propunere a unui nou produs in cadrul Procesului de Aprobare a Produselor (PAP), dar de asemenea si pe toata durata de viata a produsului in cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialitatii riscurilor.

Identificarea tuturor riscurilor de piata (risc de rata a dobanzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent preturilor actiunilor, risc aferent modificarii preturilor marfurilor, riscul de volatilitate) efectuata in cadrul PAP este esentiala pentru operatiunile de investitii si pentru noi produse, astfel incat sa se asigure ca acestea sunt supuse unor proceduri si controale adecvate inainte sa fie implementate sau intreprinse.

Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR identifica posibili declansatori de risc clasificati dupa impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piata si, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ daca exista dovezi ca impactul potential s-a schimbat.

Instrumentele incluse in portofoliul de tranzactionare sunt:

- Instrumente cu venit fix (bond-uri);
- Instrumentele pietei monetare (en. Money Market) – depozite si plasamente interbancare;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- Instrumente financiare derivate (IFD) – pozitia pe IFD-urile din portofoliul de tranzactionare este, in general, inchisa cu Grupul Erste Bank.

Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de piata sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind Apetitul la Risc adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de piata al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor.
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de piata, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Procesul de administrare a riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piata utilizand masuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), senzitivitati si testari in conditii de criza.

Portofoliul de tranzactionare (TB)

Pentru portofoliul de tranzactionare, BCR utilizeaza urmatoarele masuri:

- Valoarea la risc (en. VaR) se calculeaza zilnic utilizand un orizont de 1 zi si un nivel de incredere de 99% pentru portofoliul de tranzactionare.
- VaR total aferent Portofoliului de Tranzactionare (VaR TB) este utilizat la calculul cerintei de capital Pilon II, dupa scalarea acestuia la o perioada de un an folosind regula radacinii patrate a intervalului de timp, si dupa schimbarea nivelului de incredere de la 99% la 99.92%.

Calitatea modelelor VaR implementate de banca pentru portofoliul de tranzactionare este evaluata utilizand testarile ex-post (en. back testing). Acest exercitiu se realizeaza zilnic prin testarea valorii VaR calculate in ziua precedenta. Deoarece VaR este o estimare a pierderii maxime potentiale (cu un nivel de incredere dat) pentru urmatoarea zi, testarea ex-post compara variatia reala a valorii de piata a portofoliului TB cu pierderea potentiala calculata (VaR). Pentru ca cele doua valori (variatia reala a valorii de piata a portofoliului TB si indicatorul VaR) sa fie comparabile, portofoliul trebuie mentinut constant.

- Valoarea prezenta a unui punct de baza (en. Present value of a basis point - PVBP) masoara senzitivitatea unui instrument financiar la o modificare paralela cu 1 punct de baza a curbei ratelor de dobanda si este calculat pentru portofoliul de Fixed Income si Money Market din portofoliul de tranzactionare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

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

- VaR (en. Value-At-Risk) se calculeaza lunar utilizand un orizont de timp de 1 an si un nivel de incredere de 99.92% pentru portofoliul BB total;
- Modificarea potentiala a valorii economice (MVoE) cauzata de schimbari bruste si neasteptate a nivelurilor ratelor dobandii utilizand metodologia standardizata descrisa in Regulamentul BNR Nr.5/2013 si care ia in calcul toate pozitile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare clasificate dupa moneda (EUR, RON si la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) si maturitate (maturitate reziduala pentru instrumente cu rata de dobanda fixa si perioada reziduala pana la noua data de restabilire a pretului pentru produsele cu rata de dobanda variabila). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de baza, in ambele directii;
- Rata NII arata modificarea venitului net din dobandi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobanda bazate pe prima/ a 99-a percentila din cadrul modelului Hull-White pentru EUR si USD si pe o modificare imediata si paralela cu +/-200 puncte de baza pentru RON..
- EVE masoara modificarea valorii economice a capitalului dupa aplicarea unor socuri standard de rata a dobandii, conform EBA/GL/2018/02. Senzitivitatea EVE este raportata la capitalul de nivel 1 si capitalul de nivel 2 pentru socul standard de +/- 200 puncte de baza si raportata la capitalul de nivel 1 pentru cele 6 scenarii de socuri.

Testari in conditii de criza pentru portofoliul de tranzactionare si pentru portofoliul bancar

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

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

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

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare a riscului de piata

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

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

- Limite VaR pentru total portofoliu de tranzactionare si total portofoliu bancar.
- Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezinta suma tuturor expunerilor de pe fiecare banda de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maxima dintre (i) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor negative si (ii) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- Limita NII este definita pentru modificarea veniturii nete din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobanda bazate pe prima/ a 99-a percentila din cadrul modelului Hull-White pentru EUR si USD si pe o modificare imediata si paralela cu +/-200 puncte de baza pentru RON.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice dupa aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportata la capitalul de nivel 1.

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

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

Daca DMSR identifica o depasire a limitelor stabilite:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- notifica Departamentul de administrare a riscurilor al Holding-ului si raporteaza depasirea catre entitatile implicate din banca, Vicepresedintele coordonator al Liniei Functionale Risc si Vicepresedintele coordonator al entitatii care gestioneaza pozitia ce a produs depasirea, directorii executivi ai directiilor implicate;
- solicita explicatii privind cauza depasirii de la entitatea care gestioneaza pozitia ce a produs depasirea;
- analizeaza situatia si ofera recomandari.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piata

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, BCR calcueaza cerinta de capital pentru riscul de piata generata de riscul de pozitie si riscul valutar, urmand abordarea standardizata. Cifrele din formularul de mai jos sunt in mii RON.

57 Formularul UE MR1: Riscul de piata conform abordarii standardizate

in mii RON	RWA	Cerinta de capital
Produce outright	233,924	18,714
1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	115,287	9,223
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3 Riscul valutar	118,637	9,491
4 Riscul de marfa	-	-
Optiuni	-	-
5 Abordare simplificata	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe baza de scenarii	-	-
8 Securitzare (risc specific)	-	-
9 Total	233,924	18,714

La decembrie 2019, cerinta de capital pentru riscul de piata la nivel de BCR Grup a fost 18,714 mii RON in comparatie cu 20,698 mii RON la 31 decembrie 2018. Usoara scadere de capital se datoreaza scaderii pozitiei valutare deschise compensata de o cerinta mai mare pentru portofoliul TDI datorata cresterii pozitiei pe obligatiuni. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata (en. "Market Risk report").

20 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

Banca BCR a implementat un Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii ("ILAAP") in concordanta cu cerintele de reglementare si instructiunile stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara ("BCBS"), Comisia Europeana si Autoritatea Bancara Europeana. Acesta a fost formalizat ca o componenta cheie a Procesului de supraveghere si evaluare ("SREP"); documentul ofera o descriere a procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului in BCR, rezuma cadrul, metodologiile si procesele de gestionare a riscului de lichiditate si finantare, oferind legaturi catre informatii privind lichiditatea mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de lichiditate sunt stabilite in concordanta cu Strategia de risc a Grupului BCR. Departamentul Managementului Riscului de Piata si de Lichiditate este unitatea responsabila pentru definirea Strategiei de risc de lichiditate a BCR, care este inclusa in Strategia de risc a Grupului BCR. Strategia de risc de lichiditate contine urmatoarele informatii:

- Profilul de risc de lichiditate al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR privind gestionarea riscului de lichiditate, in conformitate cu toleranta la risc a Grupului si cu cerintele legale.

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Directia Administrarea Bilantului elaboreaza pentru fiecare exercitiu financiar Strategia managementului de lichiditate, care include principalele obiective ale bancii referitoare la mentinerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atat in conditii normale sau conditii de criza in conformitate cu nevoia de lichiditate ale bancii pe termen scurt si mediu pe parcursul diferitelor orizonturi de timp.

De asemenea, pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, BCR a dezvoltat un Plan de finantare pentru situatii neprevazute care stabileste in mod clar strategiile pentru abordarea lipsei de lichiditati in caz de urgenta. Planul de finantare de urgenta contine seturi de masuri specifice si actiuni de consolidare a lichiditatii necesare pentru depasirea cu succes a unei potentiale crize. Pentru imbunatatirea constanta a capacitatii Bancii de a reactiona prompt in cazuri de criza, planul de finantare pentru situatii neprevazute este actualizat anual si testat periodic.

Structura si organizarea managementului riscului de lichiditate

Cadrul de guvernanta asigura distinctia dintre gestionarea lichiditatii (prima linie de control) si gestionarea riscului de lichiditate 'a doua linie de aparare/control' pentru riscul de lichiditate.

Cadrul acesta acopera, de asemenea, aria de competenta a comitetelor responsabile cu analiza si avizarea/decizia privind administrarea lichiditatii (Comitetul operativ de lichiditate – OLC, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitet de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv), precum si responsabilitatile altor departamente implicate in cadrul de control intern si revizuirea independenta a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor sunt specificate in regulamentele lor de organizare si functionare.

Structura organizationala trebuie sa asigure separarea sarcinilor si responsabilitatilor intre:

i) Gestionarea lichiditatii – efectuata de catre Directia Administrarea Bilantului cu ajutorul Directiei Piete Financiare Globale (en. Global Capital Markets – GCM) de la Grupul Erste. Astfel, Directia BSM este responsabila pentru:

- Gestionarea strategica a lichiditatii inclusiv pentru coordonarea activitatii subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichiditatii, nevoilor de finantare, pozitiiilor valutare si investitiilor;
- Gestionarea operationala a lichiditatii ;
- Gestionarea crizei de lichiditate;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- Stabilirea preturilor.

GCM actioneaza ca reprezentant in cadrul pietelor de capital wholesale atat pentru aprovizionarea si cat si pentru plasarea lichiditatilor in cadrul intregului Grup. GCM furnizeaza catre BSM, MLRM si conducerea superioara, informatii regulate prin diverse canale (OLC, ALCO etc.) in ceea ce priveste capacitatea bancii de a avea acces la pietele de capital si dinamica generala de piata.

ii) Functia de gestionare a riscului de lichiditate – efectuata de catre Directia Managementul Strategic al Riscului, Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate. In scopul administrarii riscului de lichiditate, MLRM realizeaza urmatoarele activitati:

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

MLRM raporteaza regulat catre CS, CE, ALCO, si OLC.

Procesul de raportare, monitorizare si mitigare al riscului de lichiditate

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate si finantare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii lichiditatii si a riscurilor de finantare si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO, Directia Administrarea Bilantului, ALCO).

Bazat pe un sistem cadru de raportare si IT corespunzator, BCR are capacitatea de a identifica si de a masura riscul de lichiditate si finantare, in conformitate cu dimensiunea, complexitatea, toleranta fata de risc si capacitatea sa de asumare a riscurilor.

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR are doua comitete locale specializate pe analiza si luarea deciziilor in problemele de lichiditate si finantare, si anume Comitetul Operativ de Lichiditate si Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor.

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

Cerinte de reglementare:

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR;
- Indicatorul saptamanal de lichiditate imediata raportat la BNR;
- Indicatorul de acoperire a lichiditatii ;
- Indicatorul de finantare stabila neta;
- Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii.

Cerinte interne:

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA);
- Indicatorul de lichiditate structurala.

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii ("ILAAP") - Politica descrie procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii ("ILAAP") al BCR, care rezuma cadrul, metodologiile si procesele de gestionare a riscului de lichiditate si finantare si ofera legaturi catre informatii mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.
- Metodologia privind Analiza Perioadei de Supravietuire: - Analiza Perioadei de Supravietuire reprezinta un instrument cheie in evaluarea riscului de insolventa; acesta vizeaza un orizont scurt de timp – pana la un an - si utilizeaza metodologia de analiza a scenariilor in conditii de criza dinamica. Metodologia SPA masoara perioada pe care o entitate o poate supravietui in cazul unui

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

scenariu predefinit de criza de lichiditate. Necesarul de finantare indica surplusul de lichiditate care este inca disponibil dupa o perioada de criza.

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

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

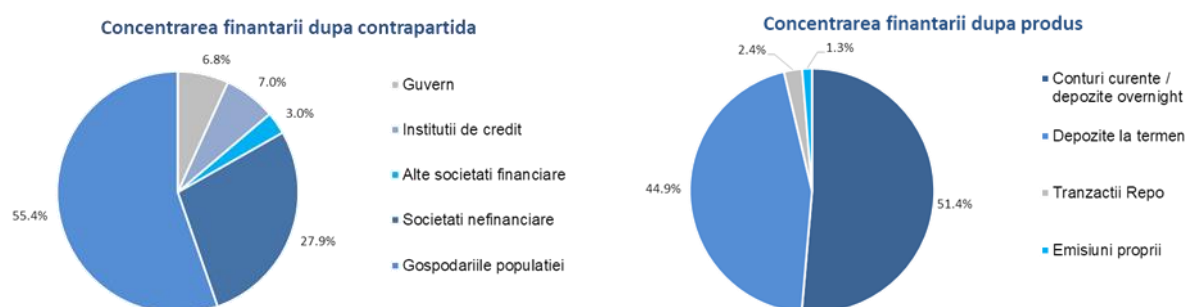
Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu decembrie 2018, in anul 2019 ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut de la 54.3% la 55.4%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a crescut de la 26.7% la 27.9%. De asemenea, in aceeași perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 50.5% la 44.9%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 47.3% la 51.4%.

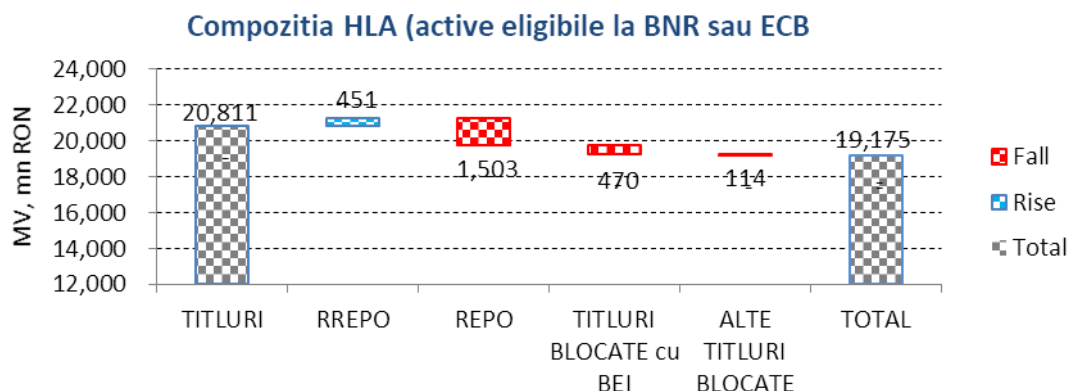
58 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2019 pentru BCR Individual)



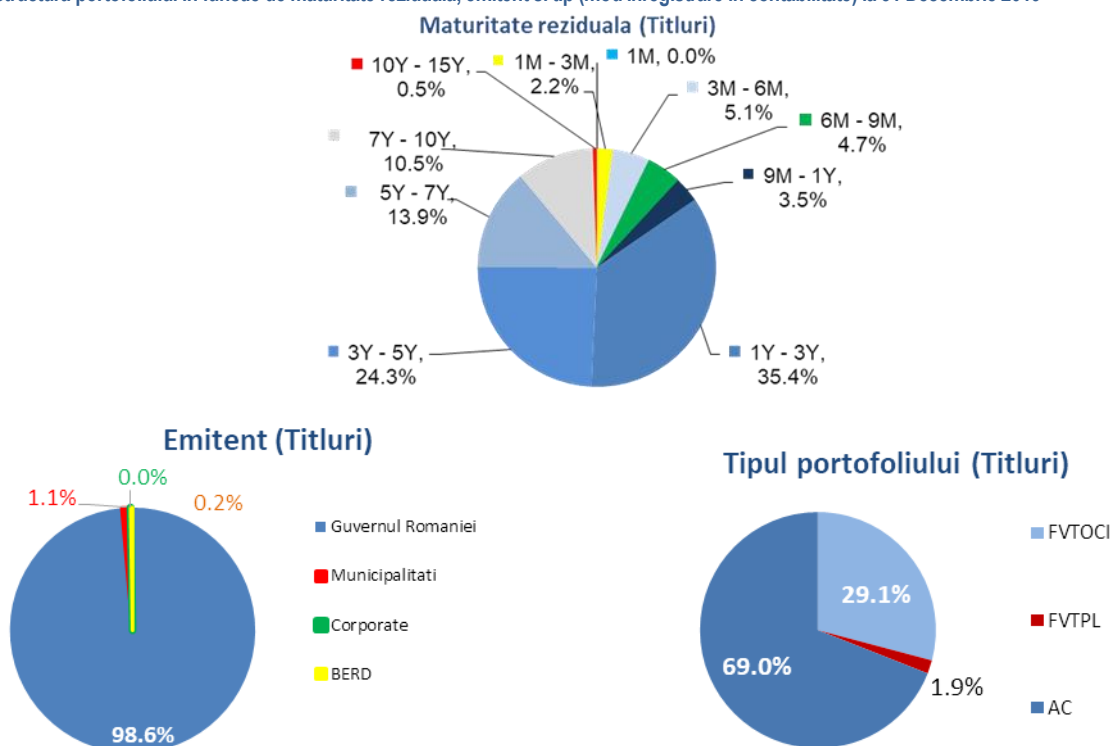
- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 13.8%.

Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2018, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 18,232,394 mii RON la 19,174,653 mii RON.



60 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 31 Decembrie 2019



In afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix in valoare de 19,174,653 mii RON, buffer-ul de lichiditate contine un stoc de numerar in valoare de 3,344,838 mii RON.

Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja:

Derivativele din Trading Book sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank, cu exceptia FX swap-urilor pentru care banca poate mentine o pozitie deschisa, cum s-a intamplat si in 2019. La finalul anului 2019, exista o pozitie deschisa in valoare de 32 milioane RON, care provenea in principal din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile Banking Book). Expunerile din derivative la data de 31.12.2019 sunt prezentate in tabelul urmator:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

61 Exponerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2019

La 31.12.2019 in mii RON	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Exponere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		2,494,423	35,895	2,452,831	34,794	1,102
	TB	2,446,978	34,659	2,446,978	34,657	2
	BB	47,445	1,236	5,853	136	1,100
CIRS	BB	-	-	154,504	13,535	(13,535)
FX Swap		1,529,542	3,501	2,769,999	23,202	(19,701)
	TB	1,338,204	3,442	1,164,239	5,852	(2,410)
	BB	191,338	59	1,605,760	17,350	(17,291)
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	770,363	1,122	147,722	1,122	0
Forward	TB	84,306	724	57,350	579	145
Exponere Totala		4,878,634	41,242	5,582,405	73,232	(31,990)

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

Neconcordanta intre valute in cadrul LCR

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

Distributia buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizata lunar, cu scopul de a se asigura faptul ca iesirile de numerar nete pe valute semnificative (RON si EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite in aceeasi valuta. Compozitia buffer-ului de lichiditate pentru valutele principale la 31.12.2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

62 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019

* sume ponderate cf LCR, milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	15,491,459	6,360,201	16,691,545	1,333,605
Numerar	1,664,945	796,011	1,664,945	169,378
Rezerve la banca centrala	-	203,619	-	42,604
Active emise de banca centrala	101	162	101	34
Active emise de administratia centrala	13,716,561	4,909,852	14,916,647	1,027,316
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	51,947	-	51,947	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	450,558	-	94,273
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	56,429	-	56,429	-
Actiuni	1,475	-	1,475	-
Iesiri nete de numerar	7,961,092	2,916,438	8,097,869	602,323

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

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

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

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

63 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019 (formular reglementat)

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totala medie neponderata				Valoare totala medie ponderata			
Moneda si unitati (mil RON)		31-Mar-2019	30-Jun-2019	30-Sep-2019	31-Dec-2019	31-Mar-2019	30-Jun-2019	30-Sep-2019	31-Dec-2019
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)		12	12	12	12	12	12	12	12
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					25,813	25,368	24,343	23,685
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite Retail si dezosite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	36,715	37,169	37,476	37,733	2,826	2,858	2,871	2,878
3	Depozite stabile	20,893	21,048	21,165	21,259	1,045	1,052	1,058	1,063
4	Depozite mai putin stabile	15,822	16,122	16,311	16,474	1,781	1,806	1,812	1,815
5	Finantare de tip wholesale negarantata	13,755	15,035	16,357	17,674	6,064	6,628	7,265	7,867
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste								
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	13,737	15,021	16,344	17,657	6,046	6,613	7,252	7,850
8	Creante negarantate	18	14	13	17	18	14	13	17
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,066	2,921	2,673	2,170	1,933	1,925	1,931	1,675
11	Iesiri de lichiditati afente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	1,714	1,731	1,785	1,578	1,714	1,731	1,785	1,578
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1,352	1,190	888	592	219	194	146	97
14	Alte obligatii de finantare contractuale	442	453	462	387	279	234	214	200
15	Alte obligatii de finantare contingente	10,527	10,928	11,344	11,858	496	485	497	553
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					11,599	12,130	12,778	13,173
INTRARI DE NUMERAR									
17	Operatiuni de creditare garantata (ex. reverse repo)	2,043	1,926	1,672	1,350	-	18	18	29
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,231	971	1,005	1,149	934	676	684	783
19	Alte intrari de numerar	1,722	1,746	1,799	1,588	1,722	1,746	1,799	1,588
EU-19a	(Diferenta intre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,997	4,643	4,476	4,087	2,656	2,440	2,502	2,401
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	4,997	4,643	4,476	4,087	2,656	2,440	2,502	2,401
						VALOARE TOTALA AJUSTATA			
21	REZERVA DE LICHIDITATI					25,813	25,368	24,343	23,685
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					8,943	9,690	10,276	10,772
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					289%	262%	237%	220%

21 Riscul Operational

CERINȚE 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 a stabilit strategii, politici și procese utilizate pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscului operational. Principalele tipuri de riscuri operationale la care BCR este expusă, sunt următoarele:

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

Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (ITC) se referă la riscul de pierderi actuale sau viitoare cu impact advers asupra profitului și a capitalului, cauzate de strategii și politici IT necorespunzătoare, tehnologia informației sau procesarea, care pot compromite disponibilitatea, integritatea, controlul și continuitatea, precum și din utilizarea inadecvată a tehnologiei informației la nivelul instituției.

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 fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației, comise de un tert (frauda externă).

Riscul de model este definit ca 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 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 securitate este definit ca fiind riscul rezultat din procese interne inadecvate sau evenimente externe care afectează disponibilitatea, integritatea, confidențialitatea informațiilor și sistemelor (ITC) și/sau informații utilizate pentru serviciile de plăți. Acesta include riscul legat de atacurile cibernetice sau securitate fizică neadecvată.

Riscul de conduită este definit ca riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență. 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 Grupului BCR aferente riscului operational sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc adresând următoarele:

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

Banca gestionează riscurile operationale prin stabilirea unui cadru de control adecvat, prin identificarea lor promptă, monitorizarea continuă, controlul adecvat și raportarea acestora în scopul luării măsurilor corective care se impun. Cadrul de control include separarea efectivă a

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

responsabilitatilor, proceduri de acces, autorizare si reconciliere, instruirea personalului, procese de evaluare, precum si utilizarea auditului intern.

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

Procesul de gestionare a riscului operational la nivelul BCR 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 a implementat o serie de instrumente calitative si cantitative:

- Analiza cantitativa a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi. BCR a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are 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. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate in timpul procesului autoevaluarii riscurilor si controalelor aferente efectuat in 2019 pentru intreaga Banca;
 - Evaluarea riscului in cazul unor produse, activitati, procese si sisteme noi. Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabileste standarde minime pentru a se asigura ca procedura de evaluare a riscurilor este efectuata in mod adecvat inainte de dezvoltarea si / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. PAP asigura controale adecvate care sunt puse in aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe si implementarea sistemului, precum si alte initiative;
 - 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. De asemenea, un proces de evaluare a riscului are loc anual la nivelul Bancii, acesta incluzand toate activitatile externalizate, scopul fiind evaluarea riscului 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. 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;
- Analiza de scenarii privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizeaza anual. Rezultatele analizelor de scenarii sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru aprobare.

Pentru a contribui la evaluarea corespunzatoare si la decizia organelor de conducere daca un risc poate sau nu sa fie acceptat, un instrument comun la nivelul Grupului Erste a fost implementat in BCR. Deciziile bazate pe analiza risc beneficiu (en. Risk Return Decisions), reprezinta un instrument care prezinta toate aspectele relevante din ambele perspective: riscuri (probabilitate si severitate – impactul financiar, juridic si reputational) si beneficii (venituri sau reducerea costurilor). Acesta ar trebui aplicat o data ce liniile de afaceri (actionand ca o prima linie de aparare) identifica un risc operational (precum riscul de conduita, de model, de conformitate, legal, de securitate, riscul aferent tehnologiei

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

informatiei (IT) si doresc sa-l accepte. Deciziile de risc beneficiu aprobate de la implementare au fost definite conform apetitului la risc.

Formularul de RRD a fost implementat si in cadrul Procesului de Aprobare al Aplicatiilor de Creditare Corporate (CAAP) sau in cazul in care un produs se modifica sau se lanseaza pe piata (pentru evaluarea riscului rezidual).

Rezultatele identificarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a calcula cerinta de capital pentru acoperirea riscului operational.

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 Grup. Colectarea datelor interne ajuta la intelegerea modului in care se manifesta riscurile si stabileste baza pentru cuantificarea expunerii la risc operational si a capitalului necesar pentru acoperirea acesteia. In principiu, datele interne reprezinta baza modelului privind Abordarea Avansata de Evaluare (AMA), bazat pe distributia pierderilor.

Pentru determinarea cerintei de capital privind riscul operational utilizand abordarea avansata - AMA (Advanced Measurement Approach), BCR utilizeaza modelul statistic elaborat la nivelul Grupului Erste.

In 2017, o aplicatie privind modificarea modelului AMA a fost transmisa catre Join Supervision Team (JST) de catre Grupul Erste pentru toate entitatile din cadrul Grupului Erste (inclusiv BCR ca entitate AMA). In octombrie 2018, a fost primita notificarea oficiala de la JST referitoare la validarea modificarii majore a modelului intern (AMA), noul model AMA se aplica incepand cu trimestrul 4 din 2018. Modelul intern (AMA) utilizeaza Metoda distributiei pierderilor generate de riscurile operationale (Loss Distribution Approach - LDA) care include urmatoorii factori:

- Date interne: pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice;
- Date externe: pe langa datele interne sunt utilizate date din sistemul Operational Risk Exchange (ORX), suplimentand insuficienta datelor interne pe anumite intervale de valoare pentru care nu exista istoric suficient;
- Analiza de scenarii: utilizata in completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major si cu frecventa redusa;
- Mediul de afaceri si factorii de control.

In noiembrie 2019, Grupul Erste a transmis spre aprobare catre Join Supervision Team (JST) o modificare imateriala a modelului AMA, aceasta fiind aprobata in martie 2020.

Modificarea imateriala a modelului AMA include toate recuperariile in setul de date luate in calcul (pierdere bruta), cu exceptia celor legate de asigurare. Aceasta modificare isi propune sa alinieze Grupul Erste cu viitoarea Abordare Standardizata, sa simplifice cerintele de raportare si sa faciliteze intelegerea managementului.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului operational

BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul operational luand in considerare mecanismele de transfer ale riscului (utilizarea asigurarilor) folosite in scopul diminuarii acestuia. In cadrul AMA, BCR are abilitatea sa recunoasca impactul de mitigare a riscului a asigurarilor in cerinta de capital aferenta riscului operational, atat pentru Pilonul I cat si pentru Pilonul II. Reducerea in necesarul de fonduri proprii din utilizarea asigurarilor este limitata la 20% din necesarul de fonduri proprii pentru riscul operational inainte de aplicarea tehnicilor de mitigare a riscului (conform cerintelor reglementate curente). Adicional, pentru a diminua riscurile operationale, Grupul promoveaza o cultura de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin aplicarea analizelor de tip risc beneficiu pentru riscuri operationale identificate si prin efectuarea procesului de autoevaluarea a riscurilor si controalelor aferente cu scopul evaluarii activitatilor Bancii prin prisma expunerii la risc operational si reputational.

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 si Comitetului de Risc al Comitetului Executiv). Indicatorii cheie de risc si de performanta sunt stabiliti pentru fiecare activitate externalizata. Evolutia acestora este monitorizata de catre

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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 riscul operational la nivelul BCR atat managementului local (Comitetului de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv; Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere; Consiliul de Supraveghere), precum si la nivelul Grupului Erste.

22 Expuneri din Titluri de Capital Neincluse în Portofoliul de Tranzacționare (IFRS)

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (a) CRR

Diferențierea dintre expuneri pe baza obiectivelor acestora, inclusiv pentru relația castigurilor de capital și motive strategice, precum și o prezentare generală a tehnicilor contabile și a metodologiilor de evaluare utilizate, inclusiv ipoteze și practici esențiale care afectează evaluarea și orice schimbări semnificative în aceste practici

BCR include în această categorie instrumente de capitaluri proprii cotate și necotate. Instrumentele de capitaluri proprii ale BCR sunt clasificate atât la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, cât și la valoarea justă la alte elemente ale rezultatului global.

Pentru calcularea valorii juste pentru instrumentele de capitaluri proprii în cadrul BCR se utilizează următoarele metode:

- Pretul cotel pe piete active;
- Avizul expertului sau Valoarea recentă a tranzacției;
- Metoda fluxului de numerar redus / Model de reducere a dividendelor;
- Valoarea activului net ajustat (pentru fonduri, holdinguri financiare și organizații non-profit);
- Abordarea veniturilor simplificate;
- Metoda multiplă;
- Capitalul nominal (pentru asociațiile de locuințe non-profit).

Un instrument de evaluare pentru calcularea valorii juste este utilizat pentru evaluarea investițiilor pe deplin consolidate (model bancar, model nebanca), precum și pentru evaluarea anuală a deprecierei oricărui activ de fond comercial asociat, în conformitate cu IAS36.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (b) CRR

Valoarea bilanțului, valoarea justă și, pentru cele tranzacționate la bursă, o comparație cu pretul pieței, în cazul în care este semnificativ diferită de valoarea justă;

Nu există diferențe între valoarea contabilă și valoarea justă pentru aceste instrumente, acțiunile care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare fiind înregistrate la valoarea justă. De asemenea, nu sunt diferențe între prețurile cotate pe piață și cele înregistrate de BCR ca urmare a evaluării acțiunilor tranzacționabile.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (c) CRR

Tipurile, natura și valorile expunerilor tranzacționate la bursă, expunerile de capital privat în portofolii suficiente de diversificate și alte expuneri

64 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2019

Tip (mii RON)	Acțiuni comune	Acțiuni preferențiale	Valoare totală de piață
Listate	4,324	-	4,324
Nelistate	35,812	-	35,812
Total	40,136	-	40,136

La finalul anului 2019, acțiunile preferențiale Visa clasa C au fost reclasificate din titluri de capital în instrumente de datorie.

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (d) (e) CRR

Valoarea cumulată a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări ale perioadei, valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor nerealizate, totalul profiturilor sau pierderilor latente din reevaluare, precum și fiecare sumă de această natură inclusă în fondurile proprii

65 Venituri realizate și nerealizate aferente expunerii din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

mii RON

Valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor nerealizate (Rezerva AFS)	Valoarea cumulată a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări ale perioadei
-	-

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

Limitele pentru VaR aferent riscului de rata a dobanzii pentru portofoliul bancar (IRRBB) și MVoE pentru portofoliul total bancar sunt monitorizate lunar. În plus, raportarea MVoE este transmisă la BNR trimestrial la nivel individual (BCR Individual) și semestrial la nivel consolidat (Grupul BCR).

Soldul conturilor curente, a descoperitului de cont și a conturilor de economisire este alocat pe intervale pentru raportul MVoE utilizând procentul asociat cu tipul de client (de exemplu: GLC, Retail) și cu moneda aferentă (de exemplu: EUR, RON). Procentele sunt definite prin modele interne pentru produsele fără maturitate contractuală.

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

66 MVoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2019

BCR Banca

în mii RON	31-Dec-18	31-Dec-19
Fonduri proprii	7,891,625	8,023,237
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	5.38%	4.19%
total valoare absolută, din care:	424,753	335,984
RON	325,357	148,806
EUR	12,918	94,616

Grupul BCR

în mii RON	31-Dec-18	31-Dec-19
Fonduri proprii	8,107,288	8,165,833
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	5.47%	4.31%
total valoare absolută, din care:	443,653	352,183
RON	347,564	173,314
EUR	10,248	86,760

Tablelul de mai jos arată modificarea venitului net din dobânzi (NII) pe o perioadă de un an aferentă unor socuri standard a ratelor de dobândă pentru RON pentru BCR Banca.

67 NII BCR Individual la 31 decembrie 2019

în mii RON	Scenariu	Dec-18				Dec-19			
		EUR	RON	USD	Total	EUR	RON	USD	Total
	Socuri în sus ale ratelor de dobândă	22,196	(19,491)	20,996	23,701	73,292	52,622	17,602	143,516
	Socuri în jos ale ratelor de dobândă	(34,376)	(76,378)	(33,757)	(144,510)	(27,432)	(93,021)	(36,238)	(156,690)
	NII bugetat 2019/2020 (BGT runda a 2-a)	-	-	-	2,107,902	-	-	-	2,348,453
	Rata NII	-	-	-	6.86%	-	-	-	6.67%

24 Politica de Remunerare

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 450 CRR și ART.67 (a) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

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

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

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

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

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea apetitului la risc al BCR.
- Politica de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR și cuprinde principii menite să evite conflictele de interese.
- Remuneratia totală în BCR se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și cea a rezultatelor generale ale bancii. 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 bancii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea bancii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remunerația variabilă vor ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților bancii în vederea unei industrii bancare funcționale și a stabilității pieței financiare.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.
- Remuneratia variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul remunerației 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), în condițiile în care instituția de credit deține o bază de capital solidă.
- Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, astfel încât structura de remunerare să nu favorizeze interesele bancii și a persoanelor relevante în detrimentul intereselor clientului. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.
- Remuneratia variabilă va fi plătită doar în limita unui raport rezonabil între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă trebuie să fie de maximum 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau o conduită profesională necorespunzătoare.
- Remuneratia variabilă va fi plătită sau investită 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 pentru întreg personalul BCR este format din următoarele elemente:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- Remuneratia fixa;
- Remuneratia variabila.

Bonusul de performanta (una dintre componentele remuneratiei variabile) este corelat cu performanta companiei si performanta individuala si este acordat cu frecventa anuala, in functie de performanta individuala masurata atat prin indicatori cantitativi cat si calitativi.

Avand in vedere profilul diferit al functiilor de vanzare/ recuperare in ceea ce priveste diversitatea produselor promovate si dinamica activitatilor de vanzare/ recuperare, pentru personalul de vanzare retail/ recuperare din cadrul rețelei teritoriale, componenta variabila de plata este acordata cu frecventa lunara, trimestriala, semi-anuala si anuala. Pentru aceste categorii de personal, criteriile cantitative de performanta sunt legate de tintele de vanzare/ recuperare, care sunt transparente si monitorizate continuu.

Urmatoarele elemente sunt considerate in ceea ce priveste structura platii bonusului de performanta:

- Criteriile minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta initiala, cat si componenta amanata. Cerintele minime de performanta iau in considerare performanta la nivelul grupului, local si cerintele de adecvare a capitalului si lichiditatii, in conformitate cu Declaratia privind Apetitul la Risc (ca parte a procesului de aliniere cu riscul) si sunt aplicabile intregului personal. Cerintele minime de performanta la nivel local sunt propuse de catre Comitetul de Remunerare si de catre Comitetul de Risc si Conformitate si sunt stabilite si aprobate anual de catre Consiliul de Supraveghere al BCR;
- Componenta variabila totala a remuneratiei este redusa considerabil in cazul in care performanta financiara slaba sau negativa a Grupului Erste si/sau a Grupului BCR rezultata ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influenteaza atat evaluarea remuneratiei variabile curente si reducerea bonusurilor acordate anterior si care nu au fost platite inca;
- Plata remuneratiei variabile se face de obicei in numerar. In general, bonusurile sunt platite in numerar o singura data, cu exceptia cazurilor in care se aplica un model de plata diferit. Componenta variabila a remuneratiei nu se va plati prin intermediul unor mijloace sau metode care sa faciliteze evitarea aplicarii cerintelor legale;
- Esecul nu va fi rasplatit niciodata. In acest sens, BCR evita orice angajamente obligatorii inainte de a fi indeplinite toate conditiile pentru orice componenta a remuneratiei variabile;
- In special, platile nu trebuie sa fie promise si trebuie sa se refere la performanta in oricare perioada de performanta;
- BCR urmeaza liniile reglementate in procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, in special in cazul pierderilor nete datorate conform cerintelor de adecvare a capitalului propriu;
- Aplicarea oricarei sanctiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilitatii angajatului pentru bonusul de performanta al anului pentru care sanctiunea s-a aplicat;
- Exista mecanisme de plata amanata si de clawback prin care se asigura ajustari de risc, pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila.

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

- Frauda dovedita, comisa de catre orice angajat, pe durata Perioadei de Performanta;
- Informatii inselatoare furnizate de respectivul angajat, in cazul in care asemenea informatii au putut avea sau au avut un impact rezonabil asupra evaluarii performantei;
- Dovada unui comportament necorespunzator sau al unei grave erori efectuate de catre un angajat (ex. incalcarea codului de conduita si a altor regulamente interne, cu precadere referitoare la riscuri);
- Dovezi de incalcare a standardelor de reputatie si de experienta sau
- Dovezi ca angajatul a participat la sau a fost raspunzator pentru un comportament care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru institutia de credit.

Structura modelului de plata pentru Personalul Identificat este:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata initiala) si
- 40% din plata bonusului este amanata in urmatoorii trei ani
- 50% din sumele platite initial si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv obligatiuni care trebuie pastrate timp de un an.

Plata amanata (numerar si instrument) pentru fiecare an este conditionata de indeplinirea cerintelor minime de performanta in anul respectiv.

Comitetul de Remunerare isi exercita indatoririle sub supravegherea Consiliului de Supraveghere care numeste si revoca, dintre membrii sai (i) membrii Comitetului de Remunerare, (ii) Presedintele ("Chairman") si (iii) Vicepresedintele ("Deputy Chairman").

In 2019, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

68 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2019

Nume	Pozitie
1.01-19.12.2019	
Brian O'Neill	Presedinte
Andreas Treichl	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
20.12-31.12.2019	
Pozitie vacanta	Presedinte
Andreas Treichl	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

In 2019, Comitetul de Remunerare a avut 7 intruniri (2 cu prezenta fizica si 5 prin alte mijloace de comunicare la distanta-).

Informatii cantitative aferente politicii de remunerare sunt publicate pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>.

25 Efectul de Levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

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

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

Scopul consolidarii din perspectiva contabila este acelasi cu scopul consolidarii din perspectiva de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

Usoara diminuare a ratei efectului de levier la sfarsitul anului 2019 comparativ cu sfarsitul anului 2018 este datorata cresterii intr-o mai mica masura a capitalului de nivel 1 comparativ cu cresterea expunerii aferente efectului de levier.

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

in mii RON	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	74,965,075
2 Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	(250,034)
3 [Ajustarea pentru activele fiduciare 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	71,721
5 Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	845
6 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4,323,878
EU-6a [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]	-
EU-6b [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	(344,145)
8 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	78,767,340

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

70LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

in mii RON		CRR expuneri indicator efect de levier
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale).	74,252,148
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(347,377)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	73,904,771
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	41,242
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	70,579
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	111,821
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	426,025
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	845
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-
16	Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	426,870
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	13,150,051
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(8,826,173)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	4,323,878
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	7,727,216
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	78,767,340
Indicatorul efectului de levier		
22	Efectul de levier	9.81%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Final
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

71LRSpI: defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

in mii RON		CRR expuneri indicatori efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	74,252,148
EU-2	Expuneri din Trading book	389,256
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	73,862,892
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	26,295,804
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	2,804,342
EU-7	Institutii	709,200
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	10,618,444
EU-9	Expunerile de tip retail	13,708,007
EU-10	Organizatii	12,541,150
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	513,961
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	6,671,985

Grupul BCR gestioneaza riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc si a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica directii cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Rata efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale masuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat in cazul depasirilor. In plus, Grupul evalueaza riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluarii materialitatii riscurilor (RMA). Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual avand scopul identificarii sistematice a riscurilor noi si evaluarea riscurilor existente in cadrul Grupului. Evaluarea materialitatii riscurilor determina materialitatea tipurilor de risc si, in consecinta profilul de risc in cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc factorilor individuali de risc si identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse in cadrul ICAAP, asa cum este descris in capitolul 6.

In plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv rata efectului de levier, sunt previzionati pentru a asigura reflectarea adecvata a riscurilor si capitalului in procesele de management din cadrul Grupului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

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

72Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

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

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

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2019 garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 4,292,606.44 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 89.40 %).

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

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

in 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	26,265,814	-	-	-	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	3,548,314	220,070	220,070	-	-
3 Entitati din sectorul public	421,809	267,421	-	267,421	-
4 Banci multilaterale de dezvoltare	62,953	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-
6 Institutii	1,309,440	-	-	-	-
7 Societati	20,577,648	1,033,533	186,046	847,487	-
8 Expuneri de tip retail	11,937,804	3,460,469	3,342,694	117,774	-
9 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10,129,024	498,760	497,405	1,356	-
10 Expuneri in stare de nerambursare	508,614	121,584	111,749	9,835	-
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	7,569	-	-	-	-
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
13 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-
15 Expuneri provenind din titluri de capital	114,609	-	-	-	-
16 Alte expuneri	6,190,721	-	-	-	-
17 Total	81,074,320	5,601,836	4,357,963	1,243,873	-

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.

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

in mii RON	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1 Administratii centrale sau banci centrale	26,265,814	-	30,558,023	79	3,242,826	11%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	2,670,085	1,098,298	2,450,016	539,348	754,403	25%
3 Entitati din sectorul public	134,256	554,973	134,256	141,473	275,730	100%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	52,288	10,665	293,855	65,471	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	709,200	600,240	722,199	179,578	278,474	31%
7 Societati	12,541,150	9,070,031	12,107,781	1,770,541	13,667,888	98%
8 Expuneri de tip retail	13,708,007	1,690,265	10,278,899	675,274	8,148,309	74%
9 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10,618,444	9,341	10,119,738	4,981	3,553,646	35%
10 Expuneri in stare de nerambursare	513,961	116,238	425,383	21,781	500,443	112%
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	7,569	-	7,569	-	11,354	150%
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
13 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri provenind din titluri de capital	114,609	-	114,609	-	151,437	132%
16 Alte expuneri	6,190,721	-	6,313,775	373,214	1,829,983	27%
17 Total	73,526,105	13,150,051	73,526,105	3,771,739	32,414,493	42%

27 Alte Riscuri si Riscurile Transversale

Riscul reputational

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

Riscul reputational poate fi definit ca riscul actual sau viitor care poate afecta in mod nefavorabil profitul si capitalizarea bancii, rezultand din perceptia negativa a clientilor, contrapartilor, actionarilor, investitorilor sau organismelor de reglementare. Un "risc reputational" se materializeaza atunci cand publicitatea negativa determinata de anumite evenimente de afaceri - fie ca este sau nu corecta – este de natura a compromite capitalul reputational al companiei si poate rezulta in pierderi ale valorii institutiei. Riscul reputational poate fi determinat de publicitatea negativa adevarata sau falsa despre reputatia Bancii sau reputatia organismelor de conducere ale Bancii si a membrilor acestora: practici, instrumente, lichiditatea sau solvabilitatea bancii; alte riscuri generate de activitatea bancara, atunci cand riscul reputational este o componenta a acestora (de exemplu: riscul operational, de conformitate, incidente de risc etic etc.). Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a desfasura activitatea curenta in conformitate cu planul de lucru, stabilirea de noi relatii de afaceri sau continuarea parteneriatelor existente cu clientii.

Strategii si procese aferente administrarii riscului reputational

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului reputational sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind Apetitul la Risc adresand urmatoarele:

Profilul de risc reputational al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor.

Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului reputational, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cu cerintele de reglementare.

Strategiile administrarii riscului reputational se concentreaza pe initiative aferente consolidarii culturii corporatiste, satisfactiei clientului, dezvoltarea parteneriatelor media, evaluarea riscului operational si riscului reputational legat de produse noi sau generat de modificari semnificative asupra produselor existente si analizarea deciziilor de tip risc benefic. Implementarea instrumentului de luare a "Deciziilor pe baza analizei de risc benefic" (RRD) sprijina organele de decizie sa evalueze si sa decida daca un risc reputational poate sau nu sa fie acceptat, in baza unor informatii adecvate si luand in considerare toate faptele relevante, prin aplicarea unei diligente corespunzatoare. Aceste decizii sunt trecute si prin filtrul de risc reputational pentru a determina daca unele dintre aceste decizii ar putea afecta imaginea Grupului.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului reputational

Banca monitorizeaza si controleaza in mod permanent riscul reputational in baza unor fluxuri, politici si proceduri care determina un cadru adecvat de administrare a riscului reputational. Pentru a asigura o linie directoare si standarde consecvente si unitare pentru gestionarea riscului reputational al Bancii, a fost constituit Grupul de Lucru al Riscului Reputational, cu scopul de a identifica, clasifica si evalua riscurile reputationale in ceea ce priveste probabilitatea si sfera de influenta a efectelor lor asupra capitalului reputational. Semi-anual este intocmit Registrul de Risc Reputational, prezentat Comitetului de Risc al Comitetului Executiv si Comitetului Executiv (anual), incluzand informatii referitoare la:

- Imaginea de ansamblu privind nivelul riscului reputational al bancii;
- Actiuni efectuate pentru a aborda profilul riscului reputational;
- Evolutia indicatorilor cu risc ridicat;
- Analiza indicatorilor cantitativi si calitativi;
- Sumarul litigiilor.

Raportarea este esentiala in procesul de recunoastere a pierderilor in ceea ce priveste reputatia si expunerea Bancii la acest tip de risc si permite institutiei sa efectueze o administrare adecvata a riscului reputational. Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR identifica factorii de risc clasificati in functie de impactul potential (sczut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational. In cazul materializarii riscului reputational, politica de comunicare pentru situatii de urgenta si criza cu impact asupra reputatiei Grupului are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / cand / cum comunica din partea Grupului in astfel de situatii, in functie de evolutiile complexe determinate de presa care raporteaza incidente specifice.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Responsabilitatea principala de identificare, escaladare si solutionare a situatiilor aferente riscului reputational este in sarcina linilor de business. Riscul reputational este diminuat prin urmatoarele masuri:

- Codul de conduita;
- Declaratia de principii;
- Procesul de aprobare al produselor;
- Politicile aferente creditarii;
- Comunicare proactiva cu presa si investitori;
- Politca de externalizare;
- Politica anti-coruptie si politica aferenta conflictelor de interese a BCR.

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

Riscul strategic si de afacere

Riscul strategic si de afaceri este riscul de a suferi pierderi operationale neprevazute din cauza scaderii veniturilor operationale (sau cresterii costurilor), care nu pot fi compensate de reducerea costurilor (sau respectiv de cresterea veniturilor). Toate fluctuatiile de venituri sau costuri care pot fi atribuite riscului de piata, pierderile din credite (atribuite riscului de credit) sau evenimentele operationale (riscului operational) sunt excluse din aceasta definitie. Materializarea riscului strategic prin riscul de afaceri este cuprinsa in definitia de mai sus.

Autoritatea locala de reglementare defineste riscul strategic si de afaceri ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului strategic si de afacere

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

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

BCR a integrat analiza riscului strategic si de afaceri in cadrul strategiei sale de business si in procesul de planificare, datorita faptului ca aceasta impacteaza in mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului strategic si de afacere

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

- diversificarea portofoliului in scopul de a reduce dependenta fata de anumite pietee si produse; monitorizarea permanenta a evolutiilor in ceea ce priveste cadrul de reglementare, situatia economica, evolutia pietei si taxelor, precum si analiza de impact in cazul in care este necesar;
- sedinte periodice legate de stadiul performantei in scopul de a informa structura de conducere in legatura cu dezvoltarile recente si problemele specifice;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- diversificarea structurii bilantului si a surselor de profit cu concentrare pe o crestere sanatoasa si venituri de calitate ridicata.

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

Riscul de capital

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului de capital

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

Strategiile cu privire la politica de dividende si politica de remunerare, precum si alte initiative care pot afecta pozitia de capital a Grupului BCR iau in considerare apetitul la risc al Grupului, toleranta la risc si cerintele minime de reglementare pe care Grupul trebuie sa le indeplineasca.

Banca mentine o pozitie solida de capital, cu rate de acoperire a capitalului mult peste cerintele minime si o performanta financiara care va intari baza de capital.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de capital

Banca va continua sa monitorizeze pozitia sa de capital prin:

- Strategia de capital si planul de capital – care presupune o investigare in perspectiva asupra abilitatii BCR de a intruni necesarul de capital de reglementare pentru orizontul de bugetare, in scopul de a asigura o abordare pe termen si lung.
- Previzionarea pozitiei de capital ceea ce asigura o abordare pe termen scurt a capacitatii Grupului de a intruni cerintele de reglementare.
- Analize de scenario ad-hoc derulate in scopul de a evalua abilitatea Bancii de a se confrunta cu posibile impacturi negative.

Banca a continuat sa actualizeze si sa imbunatateasca cadrul de monitorizare a capitalului prin intermediul politicilor si procedurilor, cum ar fi Politica de Management al Capitalului in cadrul Grupului BCR si Politica de Dividende la nivelul Grupului BCR.

Riscul politic

Riscul politic reprezinta expunerea la o pierdere, cauzata de evenimente dintr-o anumita tara, care sunt sub controlul Guvernului, dar care, in mod evident, nu se afla sub controlul unei entitati private sau al unei persoane fizice.

Strategiile si procesele de administrare a riscului politic

Evolutiile politice cu impact asupra economiei sau a sistemului financiar sunt luate in considerare in timpul procesului de planificare strategica atat din punct de vedere al strategiilor de risc cat si de business, ca parte a perspectivei pietei, reprezentand o componenta cheie in procesul de managementul al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului politic

Pentru administrarea riscului politic, Grupul monitorizeaza cu regularitate evolutiile interne si externe ale pietei, luand in considerare implicatiile modificarilor de ordin politic si initiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil. In cazul in care este necesar, sunt derulate analize ad-hoc de scenarii in scopul de a evalua capacitatea Bancii de a se confrunta cu potentiale impacturi negative.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului care rezulta din incalcari sau nerespectari ale cadrului legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Poate conduce la amenzi, sanctiuni sau restrictii ale activitatilor sau cerinte de raportare imbunatatite sau daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii.

Strategiile si procesele de administrare a riscului de conformitate

Banca urmareste sa asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislatia relevanta, reglementarile si standardele industriei bancare, precum si cu politicile interne si principiile solide de guvernanta.

Banca nu incalca in mod deliberat cerintele legislative sau de reglementare.

Activitatea de administrare a riscului de conformitate este organizata in mod adecvat in cadrul BCR, fiind structurata astfel:

- **Consiliul de Supraveghere care supervizeaza modul in care este gestionat riscul de conformitate.** Consiliul de Supraveghere are un rol determinant in stabilirea unui proces eficient de administrare a riscului de conformitate (stabileste o functie permanenta si eficienta de conformitate, prin aprobarea Politicii privind Functia de Conformitate si Statutul acesteia in cadrul Grupului BCR, prin aprobarea Programului Anual de Conformitate si prin aprobarea/revizuirea periodica a reglementarilor interne din zona administrarii riscului de conformitate). Mai mult, Consiliul de Supraveghere prin comitetele sale (Comitetul de Audit si Comitetul de Risc si Conformitate) supravegheaza activitatea de conformitate si se asigura ca problemele din aceasta zona sunt adresate eficient si la timp de catre Comitetul Executiv cu sprijinul Functiei Conformitate.
- **Responsabilitati atribuite Comitetului Executiv in administrarea riscului de conformitate** (cu sprijinul Functiei Conformitate) sunt exercitate prin implementarea unei politici de conformitate care contine principiile de baza de urmat de catre management si angajati, si care explica principalele procese prin intermediul carora riscul de conformitate este identificat si administrat la toate nivelurile organizatiei. Cu sprijinul Functiei Conformitate, principalele probleme legate de riscul de conformitate cu care Banca se confrunta sunt identificate, evaluate si planificate in vederea administrarii lor.
- **Resurse adecvate pentru buna functionare a Functiei de Conformitate.** Angajatii din zona de Conformitate au calitatile profesionale si personale, experienta necesara pentru a-si putea indeplini atributiile specifice de serviciu.
- **Reglementari interne adecvate:** Reglementarile interne privind administrarea riscului de conformitate au prevederi adecvate pentru natura si complexitatea activitatii BCR.
- **Analiza riscului de conformitate si controale:** BCR utilizeaza instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate (autoevaluari, harti ale riscului, fluxuri, KPI si rapoarte de audit) care asigura controale interne eficiente.
- **Monitorizare si raportare adecvata:** BCR furnizeaza in timp util rapoarte pentru a monitoriza si evalua in mod regulat eficienta masurilor si procedurilor existente si actiunile intreprinse, in scopul de a adresa deficientele pentru asigurarea conformarii Bancii cu obligatiile stabilite prin cadrul de reglementare.
- **Testare:** Sunt organizate exercitii de testare independente pentru a identifica daca activitatile de mitigare a riscului de conformitate exista si functioneaza adecvat in cadrul organizatiei.

Raportarea, monitorizarea si reducerea riscului de conformitate

Banca asigura diminuarea si monitorizarea riscului de conformitate prin urmatoarele actiuni:

- Training: Programe de instruire de tip "induction" pentru angajatii noi pe teme de conformitate (piete de capital, etica si AML/CFT/KYC); noul program de instruire pe teme AML/CFT/KYC si etica pentru procesele de inrolare angajati;
- Efectuarea actiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuala a reglementarilor BCR, prin implementarea unor actiuni de escaladare la nivelul de management B-1 in cazul intarzierilor;
- Asigurarea efectuarii revizuirilor reglementarilor interne pentru asigurarea conformitatii acestora cu cadrul de reglementare legal;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

- Asigurarea indeplinirii masurilor BNR si ASF si, cand nu e posibil sa fie indeplinite la timp (doar in cazul deficientelor consemnate in planul de masuri), sa asigure notificarea modificarii termenului limita catre BNR/ASF; asigurarea transmiterii raspunsurilor la solicitarile autoritatilor de reglementare;
- Evaluarea continua a indicatorilor privind evaluarea riscului de conformitate (KPI) si ajustarea metodologiei pentru a avea un sistem adecvat de avertizare timpurie pe zona de conformitate la nivelul Bancii;
- Efectuarea de teste de conformitate in diferite arii de activitate (incluzand conformitatea pentru serviciile financiare);
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese in legatura cu organul de conducere;
- Revizuirea proceselor de tip sponsorizare (pentru zonele de anti-coruptie si conflicte de interese).

Riscul macroeconomic

Riscul macroeconomic este riscul ca banca sa sufere pierderi din cauza modificarilor adverse in mediul economic de ansamblu, cum ar fi riscul asociat ciclurilor de business.

Procesele si strategiile de administrare a riscului macroeconomic

Evolutiile macroeconomice sunt incorporate in procesul de planificare strategica atat pentru Strategia de risc cat si pentru Strategia de afaceri, in procesul de bugetare si previzionare, si reprezinta o componenta cheie a procesului de management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului macroeconomic

In scopul de a sprijini administrarea riscului macroeconomic si pentru a asigura reactii in timp util la potentialele dezvoltari adverse, evolutia mediului macroeconomic, a pietelor de capital si a sectorului bancar sunt monitorizate cu regularitate. Indicatorii de risc cheie si evolutia acestora sunt de asemenea monitorizati cu regularitate prin intermediul cadrului de raportare. Grupul dezvolta previzuni macroeconomice pe termen scurt, mediu si lung, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiara si a riscului si procedeaza la ajustarea acestor previzuni atunci cand observa modificarea evolutiilor.

Simularile privind analizele scenariilor in conditii de criza ofera in plus suport in administrarea potentialelor deteriorari ale mediului economic, prin pregatirea si executarea in timp util a planurilor de contingenta, precum si prin actiunile de mitigare.

Riscul de inter-concentrare

Riscul de inter-concentrare se refera la riscul de concentrare care poate sa apara din interactiunea dintre diferitele tipuri de expuneri in cadrul unor categorii de riscuri diferite. Interactiunile intre categorii diferite de expuneri pot sa derive dintr-un factor de risc sau din interactiunea unui numar mai mare de factori.

Strategiile si procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

Concentrarile inter-risc intre riscurile materiale sunt acoperite prin intermediul analizei scenariilor in conditii de criza periodice intrucat socurile macroeconomice impacteaza in mod consistent toate riscurile si poate produce efecte de inter-concentrare.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de inter-concentrare

Administrarea riscului de concentrare la nivelul Grupului BCR se bazeaza pe un cadru de procese, metode si rapoarte. Analize multiple sunt derulate, revizuite si raportate cu regularitate. Riscurile de concentrare sunt de asemenea luate in considerare in mod sistematic in factorii de criza din cadrul analizei scenariilor in conditii de criza. Monitorizarea limitelor de concentrare si analizele privind riscul de concentrare sunt prezentate in mod regulat catre structura de conducere.

28 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancara Europeana	B/ B-1/B-2 Membrii	Comitetului	Executivi/	Directori
ABS	Titluri Garantate cu Active	Executivi/Sefi	Departament		
AC	Sistemul de Control al Activelor (eng.Asset Control)	B/S	Balanta		
AE	Active grevate de sarcini	BB	Portofoliul Bancar		
AFS	Active Financiare Disponibile in Vederea Vanzarii	BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara		
AG	Aktiengesellschaft	BCE	Banca Centrala Europeana		
AGA	Adunarea Generala a Actionarilor	BCP	Planul de Continuare a afacerii		
AIRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating Avansata	BCR	Banca Comerciala Romana		
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor	BCR HQ	Sediul Central BCR		
ALM	Managementul Activelor si Pasivelor	BEI	Banca Europeana de Investitii		
ALMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii	BFP	Bucharest Financial Piazza		
AMA	Metoda Avansata de Masurare	BFSR	Ratingul stabilitatii financiare a bancii		
AMI	Abordarea Evaluarii Interne	BGT	Buget		
AML	Prevenirea Spalarii Banilor (Anti Money Laundering)	bln	miliard		
AML/CFT/KYC	Prevenirea Spalarii Banilor/ Combaterea finantarii terorismului/Cunoasterea clientelei	BNR	Banca Nationala a Romaniei		
AMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii	BOP	inceputul perioadei		
ANAF	Agentia Nationala de Administrare Fiscala	BpL	BCR Banca pentru Locuinte		
ANEVAR	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania	BPM	Managementul Procesului de Business		
ANPC	Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor	BRRD	Directiva Privind Redresarea si Rezolutia Bancara		
ARB	Asociatia Romana a Bancilor	BS	Balanta		
ART	articol	BSM	Directia Administrarea Bilantului		
AT1	Capital suplimentar de nivel I	C/A	Cont Curent		
AV	Valoarea acceptata a garantiei	CAAP	Procesului de Aprobare al Aplicatiilor de Creditare Corporate		
AVA	Ajustare Suplimentara de Evaluare	CAEN	Clasificarea Activitatii Industriale Europene		
		CBC	Capacitatea de contrabalansare		
		CCF	Factor de Conversie a Creditului		
		CCR	Riscul de Credit al Contrapartidei		

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

CDMS	Sistemul Central aferent Date Piata (eng. Central Data Market System)	DR	Rata de nerambursare
CDS	Credit default swap	DSCR	Indicatorul de acoperire a Serviciului Datoriei
CE	Comitetul Executiv	DTA	Impozit amanat
CEO	Presedinte Executiv	DTI	Gradul de indatorare
CET1	Capital de rang I de baza	DVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Debitului
CFO	Vicepresedinte Executiv Financiar	E2E	Proces end-to-end
CFT	Combaterea Terorismului Financiar	EAD	Expunerea in Stare de Nerambursare
CIRS FX	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX	EaSI	Programul UE pentru ocuparea forței de munca și inovare socială
CIS	Comunitatea Statelor Independente	EBA	Autoritatea Bancara Europeana
CIU	Organism de plasament colectiv	EBG	Grupul Erste Bank
CMO	Coordonator Managementul Crizei	EC	Capital Economic
CMS	Sistem de management al colateralelor	EC/CP	Capital economic/ Potential de acoperire
COO	Vicepresedinte Executiv Operatiuni	ECA	Adecvarea Capitalului Economic
CORALLSTAND	Metoda de rating Corporate	ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
CORPALL	Metoda de rating Corporate	ECB	Banca Centrala Europeana
CP	Potential de acoperire	ECL	Pierderi preconizate din credit
CPC	Contrapartida Centrala	EEPE	Expunerea Pozitiva Asteptata Efectiv
CR	Cerinta de capital	EES	Sondajul privind angajamentul angajatilor
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital	EGB	Grupul Erste
CRM	Mitigarea Riscului de Credit	EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicata
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc	EIB	Fondul European de Investitii
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital	EOP	Sfarsitul perioadei
CS	Consiliul de Supraveghere	EOY	final de an
CVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului	ERM	Activitatea de management global al riscurilor
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati	EU	Uniunea Europeana
DMS	Sistem de management al documentelor	EUR	euro
DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor	EVE	Valoarea Economica a Capitalului
DPD	zile intarziere	EWS	Sistem de avertizare timpurie

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

FC	Forecast	IAA	Metoda Bazata pe Evaluari Interne
FI	Institutie financiara	IAS	Standarde Internationale de Contabilitate
FIRB Baza	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating de Baza	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului la Riscuri
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	ICT	Tehnologia Informatiilor si a Comunicatiilor
FS	Rapoarte Financiare	IFC	Companii financiare internationale
FTP	Politica Preturilor de Transfer	IFD	Instrumente Financiare Derivate
FV	Active Financiare la Valoare Justa	IFI	Institutii financiare internationale
FVTOCI	Valoare justa reflectata in alte elemente ale rezultatului global	IFN	Institutie Financiara Nebancara
FVTPL	Valoarea justa prin contul de profit si pierdere	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
FX	Schimb Valutar	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
FXICR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Lichiditatii
GC	Colateral General	iLEAD	Program Leadership
GCC	Grup de clienti aflati in legatura	IMA	Abordare bazata pe modele interne
GCM	Directia Piete Financiare Globale	IMF	Fondul Monetar International
GDP	Produs Intern Brut / Group Data Pool	IMM	Intreprinderi Mici si Mijlocii
GDPR	Regulamentul General Privind Protectia Datelor	IMX	Aplicatie de Factoring
GEO	Ordonanta de urgenta a Guvernului	IPV	Verificarea Independenta a Preturilor
GL	Instructiune	IR	Rata Dobanzii
GLC	Clienti Grup Corporate Semnificativi	IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala	IRRBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar
H	Ridicat	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	ISIN	Numar international de identificare a valorilor mobiliare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata	IT	Tehnologia Informatiei
HO	Sediul Central	ITC	Tehnologia Informatiilor si a Comunicatiilor
HQ	Sediul Central	Itraxx	Indice de piata
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicata	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
HR	Resurse Umane	JST	Echipa de Supraveghere JST
HTM	Investitii Detinute Pana la Scadenta	KPI	Indicatori cheie privind performanta

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

KRI	Indicatori Cheie de Risc	MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
Krimi	Metoda de rating	MM	Instrumente de Piata Monetara
KYC	Cunoasterea clientelei	MMR	Rezerva Minima Obligatorie
KYCO	Comitetul de Cunoastere a Clientelei	mn	milion
L	Scazut	MoM	luna raportata la luna
LAS	Sistemul de aprobare a creditelor	MR	Risc de Piata
LC	Cienti Corporativi Mari	MREL	Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile
LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei	MtM	Marcarea la Piata
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate	MTO	Obiectiv pe Termen Mediu
LCY	Moneda locala	MV	Valoarea de Piata
LDA	Metoda Distributiei Pierderilor	MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice
LEAD	Leadership Feedback	N/A	nu este disponibil
LGD	Pierdere in Caz de Nerambursare	NBR	Banca Nationala a Romaniei
LIC	Aplicatia de calcul al provizioanelor	NCO	Fluxuri de capital nete
LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor	N-E	Nord - Est
LLL	Limita legala de creditare	NGO	Organizatie Non - Guvernamentala
LLSFR	Indicator de finantare stabila neta la nivelul Grupului	NII	Venituri Nete din Dobanzi
LMP	Politica de administrare a limitelor	NOSTRO	Cont Nostro
LORO	Cont corespondent Loro	NPE	Expunere Neperformanta
LR	Indicatorul Efectului de Levier	NPL	Credite Neperformante
LtD	Raportul credite pe depozite	Nr	numar
LTV	Suma maxima credit raportata la valoarea garantiei	NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
MC	Criza de piata	N-V	Nord - Vest
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterala	OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
MiFID2	Directiva privind Pietele de Instrumente Financiare	OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
mio	milion	OLL	Limita operationala de creditare
MIS	Sistemul de management al informatiilor	OOR	Alte venituri operationale
MLL	Limita maxima de creditare		
MLL/OLL	Limita maxima de creditare		

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

ORCA	Aplicatia de colectare a evenimentelor de risc operational	RCA	Analiza riscului de concentrare
ORX	Schimb de Risc Operational	RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica	RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
OUG	Ordonanta de Urgenta a Guvernului	RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern
OVD	Descoperit de cont	RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
P&L	Profit si Pierdere	REA	Expunere la risc
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
PD	Probabilitatea de Nerambursare	RICOS	Aplicatia de monitorizare a limitelor
PDS	Sistemul de Dezvoltare si Performanta	RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
PF	Persoane Fizice	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
PFA	Persoane Fizice Autorizate	ROBOR	Rata de dobanda inerbankara
PFE	Expunere Viitoare Potentiala	ROE	Rentabilitatea Capitalului
PI	Persoana fizica	RORAC	Randamentul capitalului ajustat la risc
PIB	Produs Intern Brut	RoW	Restul lumii
POCI	Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate	RPA	Proces de automatizare
PPI	Venit din provizioane inainte de impozitare	RRD	Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu
PR	Relatii Publice	RW	Pondere la Risc
PSD	Directiva Privind Serviciile de Plati	RWA	Active Ponderate la Risc
PSE	Entitati din Sectorul Public	S/L	Limite pentru stoparea pierderii
PSOC	Centru de Securitate Fizica Operationala	SA	Abordare Standard
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza	SB	Consiliul de Supraveghere
QE	Relaxare cantitativa	S-CET1	Rata CET1 in conditii de criza
QRM	Sistem cantitativ de masurare a riscului	SCI	Indicele de concentrare pe sectorare
RAF	Cadrul privind apetitul la risc	SCO	Support Collect
RAG	Rosu, Galben, Verde	S-E	Sud-Est
RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - ratie in conditii de criza
RbLL	Limita maxima de creditare in functie de rating	SFA	Abordarea prin Formula Reglementata a IRB
RC	Comitetul de Risc	SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2019

Sibcor	Sistemul de baza	T2	Fonduri Proprii de Nivel 2
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 fondurilor proprii totale in conditii de criza	Ucoin	Identificator unic al contrapartidei
ST	Test simulare de criza	UE	Uniunea Europeana
STA	Standard	VaR	Valoarea la Risc
STD	Pozitii Provenite din Securitzare	VAT	Taxa pe Valoarea Aduagata
STEP	Grupul de lucru privind testele de criza	VDI	Infrastructura Virtuala
S-Tier 1	Rata Tier1 in conditii de criza	VP	Vicepresedinte
STRL	Indicatorul de lichiditate structurala	WO	Workout/recuperare
sub-IG	Sub-investment grade	YE	sfarsitul anului
SvaR	Valoare la Risc in conditii de criza	yoy	an raportat la an
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1	YtD	anualizat

29 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital