

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2021

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
11/2020 pentru modificarea
si completarea
Regulamentului 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.....	5
2	Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	6
3	Cerinte de Publicare Neaplicabile	8
4	Perimetrul de Consolidare	9
5	Declaratia Organului de Conducere	16
6	Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR	19
7	Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	28
8	Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	29
9	Criterii de Recrutare	39
10	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	41
11	Fonduri Proprii.....	43
12	Cerinte de Capital	49
13	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida	52
14	Amortizorul de Capital Anticiclic	55
15	Riscul de Credit	56
16	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	58
17	Active Grevate si Negrevate de Sarcini	69
18	Riscul de Piata	71
19	Riscul de Lichiditate	75
20	Riscul Operational	84
21	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	88
22	Politica de Remunerare	91
23	Efectul de Levier.....	95
24	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit	98
25	Alte Riscuri si Riscurile Transversale	101
26	Abrevieri	107
27	Lista Anexelor.....	113

Lista tabelelor

1 Articole CRR neaplicabile	8
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2021	9
3 Formularul UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	12
4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile conform perimetrului prudential	13
5 Ajustări suplimentare de evaluare	13
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)	14
7 Formularul UE PV1 – Ajustările prudente ale evaluării (PVA)	15
8 Formularul UE LIB - Alte informații calitative privind domeniul de aplicare	15
9 Formularul UE KM1 - Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc	18
10 Procesul de monitorizare strategică și operațională	27
11 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2021	28
12 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2021	30
13 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2021	30
14 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021	32
15 Numărul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021	33
16 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2021	34
17 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2021	35
18 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2021	36
19 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2021	36
20 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2021	36
21 Comitete la nivelul Băncii la 31 decembrie 2021	37
22 Formularul UE CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate	44
23 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate	45
24 Formularul pentru compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier al instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage	48
25 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2021	49
26 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	50
27 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2021 la nivelul Grupului BCR	50
28 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	51
29 Expuneri aferente instrumentelor derivate	52
30 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	52

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

31 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare.....	53
32 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	53
33 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii	54
34 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc.....	54
35 Formularul UE CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic.....	55
36 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției	55
37 Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative.....	61
38 Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor	63
39 Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou-înțiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19	63
40 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate	64
41 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zile de întârziere	65
42 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate	65
43 Formular UE CQ4: Calitatea creditului expunerilor neperformante în funcție de zonă geografică.....	66
44 Formularul UE CQ5: Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de industrie	66
45 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	67
46 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor	67
47 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante.....	67
48 Formularul UE AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini	69
49 Formularul UE AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise.....	69
50 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini	69
51 Formularul UE MR1 - Riscul de piață conform abordării standardizate	74
52 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2021 pentru BCR Individual)	77
53 Compoziția HLA pentru BCR Individual	78
54 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2021 pentru BCR Banca	78
55 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2021	79
56 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2021	79
57 Formularul UE LIQ1 - Informații cantitative privind LCR (Grupul BCR)	80
58 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup	81
59 Compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operațional	86
60 UE OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	87
61 MvoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2021.....	89

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

62 NII BCR Individual la 31 decembrie 2021	89
63 Formularul EU IRRBB1 - EVE BCR Individual la 31 decembrie 2021 si 30 iunie 2021.....	90
65 UE LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier.....	95
66 UE LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	96
67 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)	97
68 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR	99
69 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generala – Publicarea de informatii privind tehnicile de diminuare a riscului de credit	100
70 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	100
71 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata	100

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR nr.5/20 Decembrie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, modificat de Regulamentul UE Nr. 876/2019, numit în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital (“CRR”), se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2021, 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 interese externi o imagine de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere.

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

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

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

- ABE/GL/2020/07 – Linii directoare referitoare la raportarea și publicarea expunerilor supuse măsurilor aplicate în legătură cu criza COVID-19 și Instrucțiunile BNR/03.08.2020 privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19
- ABE/GL/2020/12 – Raport final – Linii directoare de modificare a instrucțiunilor ABE/GL/2018/01 privind publicările uniforme în temeiul Articolului 473a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranziție pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, pentru a asigura conformitatea cu soluția pe termen scurt (en. quick fix), ca răspuns la pandemia COVID-19
- ABE/ITS/2021/07 – Raport final – Standarde de implementare pentru modificarea Regulamentului UE nr. 637/2021 privind publicarea informațiilor privind expunerile rezultate din gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu art. 448 din Regulamentul UE nr. 575/2013

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.

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

Politica privind Raportul de transparență

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

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidențialitatea datelor

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

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecvența 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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR

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 2021 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2021"). 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. 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2021.

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 2021.

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

Guvernanta corporativă

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativă sunt prezentate în Raportul de guvernanta corporativă pentru anul 2021 care este publicat anual pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

Acest raport conține de asemenea informații cu privire la procesul de management al performanței (formalizat prin Procedura performanță și dezvoltare profesională – Procedura PDS), conform art. 67, Titlul II, capitolul I din Regulamentul BNR nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR nr. 5/2013.

3 Cerințe de Publicare Neaplicabile

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

1 Articole CRR neaplicabile

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

4 Perimetrul de Consolidare

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

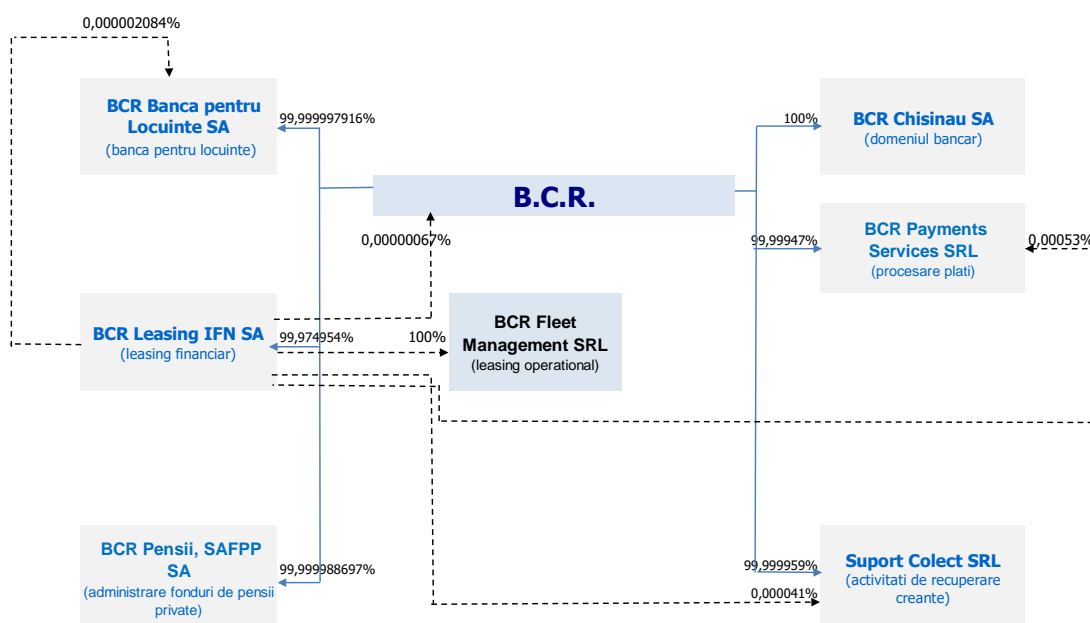
Denumirea institutiei

Banca Comercială Română SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Municipiul București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 6, sector 6, înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/90/1991 și este parte componentă a Grupului Erste, format din bănci și companii de servicii financiare.

Banca Comercială Română S.A. ("Banca" sau "BCR") împreună cu filialele sale ("Grupul") furnizează servicii bancare și servicii de investiții bancare cu precădere în România pentru persoane fizice și juridice. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul României, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achiziționat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumpărare de acțiuni din data de 21 decembrie 2005. Până la 31 decembrie 2021, Erste Bank a mai achiziționat 38,0070% din capitalul social al Bancii de la angajați și alți acționari, totalizând 99,8870%, fiind societatea mamă a Bancii. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) este deținut în proporție de 100% de către Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este deținătorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2021 este prezentată în graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2021



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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013.

Toate cerințele definite în CRR, de către Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului 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 evidentiat prin abilitatea Grupului de a-și exercita puterea în vederea influențării componentei de venit variabile la care acesta este expus prin autoritatea sa asupra entității (așa cum este definit în IFRS 10). Un asociat este o entitate asupra căreia Grupul exercită o influență semnificativă, dar nu un interes de control asupra deciziilor operaționale și de management ale entității. Influența semnificativă, în general este considerată atunci când Grupul deține între 20 % și 50 % din drepturile de vot.

- **Perimetrul de consolidare în scop prudential**

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

Definiția entităților care se consolidează în scopuri prudentiale sunt definite în principal în articolul 4 alineatul (1) (3) și alineatele de la (16) la (27) CRR în concordanță cu articolele 18 și 19 CRR. Bazat pe secțiunile relevante din articolul 4, entitățile care trebuie să fie consolidate prudentiale, 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 Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

- Pe baza CRR și regulamentului BNR, trebuie luate în considerare în perimetrul de consolidare, în principal instituțiile de credit în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societățile de investiții în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, întreprinderile de servicii auxiliare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR și instituțiile financiare în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. În schimb, în conformitate cu IFRS trebuie să fie incluse și toate celelalte entități care nu trebuie să fie consolidate în conformitate cu CRR, cum este cazul societăților de asigurare.
- În baza articolului 18 alineatul (7) din CRR, în cazul în care o instituție are o filială care este o altă întreprindere decât o instituție, o instituție financiară sau o întreprindere de servicii auxiliare sau deține o participație la o astfel de întreprindere, aceasta se aplică filialei sau participației respective metoda punerii în echivalență. În cazul Grupului BCR, Fleet Management este contabilizat prin metoda punerii în echivalență pentru domeniul de aplicare prudential.
- Excluderea entităților din perimetrul de consolidare prudential se face în baza articolului 19 CRR. În conformitate cu articolul 19 alineatul (1) CRR, entitățile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudentială în cazul în care totalul activelor și a elementelor extrabilanțiere sunt mai mici decât minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor și elementelor extrabilanțiere ale societății-mamă. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.
- În conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitățile pot fi, de asemenea, excluse dacă limitele definite în articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depășite, dar nu sunt relevante în scopuri prudentiale. Pentru excluderea entităților în temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabilă a autorităților competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform căruia entitățile care depășesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR în conformitate cu IFRS este prezentat în situațiile financiare consolidate.

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

Metode de consolidare

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

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

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

Conform IFRS, la 31 decembrie 2021, Grupul BCR este format din Banca Comercială Română SA și 7 subsidiare, acestea fiind prezentate în detaliu în Formularul UE LI 3 împreună cu metoda specifică de consolidare. Dintre acestea, 2 sunt instituții de credit (BCR Chisinau SA și BCR Banca pentru Locuințe SA, specializată în împrumuturi pentru locuințe), 2 sunt societăți nefinanciare (Suport Colect SRL care oferă activități de recuperare și BCR Fleet Management SRL, companie care furnizează leasing operational), iar restul reprezintă alte societăți financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care oferă leasing financiar, BCR Pensii Societatea de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – companie implicată în administrarea fondurilor de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizează servicii de procesare a plăților). Alte trei entități sunt consolidate prin metoda consolidării proporționale: Fondul de Garantare al Creditului Rural IFN SA, BCR Social Finance IFN SA și CIT One SRL).

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

În Grupul BCR, partea semnificativă a activelor prezentată în situațiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (95.56% din total expunere), urmată de expunerea atribuită riscului de piață (1.86%) și riscul de credit al contrapartei (1.32%). Pentru Grupul BCR cadrul de securitizare nu se aplică. Ponderele expunerii care nu face obiectul cerințelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.25%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	Valori contabile ale elementelor				Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	
Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Numerar și echivalente de numerar	13,317	13,317	13,317	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	1,705	1,705	-	24	-	1,681	-
Instrumente financiare derivate	24	24	-	24	-	-	-
Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	1,681	1,681	-	-	-	1,681	-
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	66	66	66	-	-	-	-
Instrumente de capital	35	35	35	-	-	-	-
Titluri de datorie	31	31	31	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7,835	7,835	7,835	-	-	-	-
Titluri de datorie	7,835	7,835	7,835	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	62,703	63,063	61,894	1,170	-	-	-
din care titluri date în pensie livrată	210	210	210	-	-	-	-
Titluri de datorie	15,570	15,570	15,570	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate bancilor	1,362	1,362	193	1,170	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	45,770	46,130	46,130	-	-	-	-
Creanțe din leasing financiar	1,445	1,492	1,492	-	-	-	-
Imobilizări corporale	1,095	875	875	-	-	-	-
Investiții imobiliare	150	150	150	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	362	362	138	-	-	-	224
Investiții în asociații în participative și în societăți asociate	42	41	41	-	-	-	-
Creanțe din impozit curent	185	185	185	-	-	-	-
Creanțe din impozit amanat	201	204	204	-	-	-	-
Active deținute pentru vânzare	228	9	9	-	-	-	-
Creanțe comerciale și alte creanțe	653	640	640	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	268	205	205	-	-	-	-
Total active	90,255	90,148	87,050	1,194	-	1,681	224

in mil RON	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	Valori contabile ale elementelor				Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	
Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	22	22	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	22	22	-	-	-	-	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77,836	77,781	-	-	-	-	-
Depozite de la institutii bancare	430	357	-	-	-	-	-
Imprumuturi și linii de finanțare	849	849	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	72,458	72,480	-	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	2,733	2,733	-	-	-	-	-
Credite subordonate	504	504	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	861	858	-	-	-	-	-
Datorii din leasing financiar	436	441	-	-	-	-	-
Provizioane	1,794	1,794	-	-	-	-	-
Datorii din impozit curent	49	49	-	-	-	-	-
Datorii din impozit amanat	14	14	-	-	-	-	-
Datorii asociate activelor deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	384	331	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	9,720	9,716	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor care nu controlează	0	0	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor societății mamă	9,720	9,716	-	-	-	-	-
Capital Social	2,953	2,953	-	-	-	-	-
Rezultat reportat	5,143	5,140	-	-	-	-	-
Alte rezerve	1,624	1,623	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	90,255	90,148	-	-	-	-	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Elemente care fac obiectul				
	Total	Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Cadrului privind riscul de piață
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudenciale (conform modelului LI1)	89,925	87,050	-	1,194	1,681
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudenciale (conform modelului LI1)	-	-	-	-	-
Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudenciale	89,925	87,050	-	1,194	1,681
Cuquanturile extrabilantiere ¹	16,728	16,728	-	-	-
<i>Diferențe în ceea ce privește evaluările ²</i>	166	-	-	166	-
<i>Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe randul 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor ³</i>	1	2	-	(1)	-
<i>Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)</i>	-	-	-	-	-
<i>Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului ⁴</i>	(11,946)	(11,946)	-	-	-
<i>Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului</i>	-	-	-	-	-
<i>Alte diferențe ⁵</i>	28	28	-	-	-
Cuquanturile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	94,902	91,862	-	1,359	1,681

¹ Expuneri extrabilantiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential (16,728 mil RON) înainte de aplicarea factorului de conversie conform CRR

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

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

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

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

Estimări de evaluare

Cerințe de publicare aferente portofoliului de tranzacționare și portofoliului bancar:

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

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

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

5 Ajustări suplimentare de evaluare

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

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

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

Numărul entităților consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 10, iar cele consolidate în conformitate cu cerințele privind capitalul de reglementare a fost de 9 la 31 decembrie 2021.

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

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială			Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență Nu este nici consolidată, nici dedusă	
Banca Comercială Română	Consolidare globală	X			Instituii de credit
BCR Chișinău	Consolidare globală	X			Instituii de credit
BCR Banca pentru Locuințe	Consolidare globală	X			Instituii de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X			Alte instituii financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X			Alte instituii financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globală	X			Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globală	X			Alte instituii financiare
Fleet Management	Metoda punerii în echivalență			X	Instituii nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii în echivalență			X	Alte instituii financiare
BCR Social Finance	Metoda punerii în echivalență			X	Alte instituii financiare
CIT ONE	Metoda punerii în echivalență			X	Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare

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

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

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

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

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

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

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

La 31 Decembrie 2021, ajustările suplimentare de valoare pentru Grupul BCR pe tipuri de riscuri au fost după cum urmează:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Categoria de risc						AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		La nivel de categorie în urma diversificării		
	AVA la nivel de categorie	Titluri de capital	Rate ale dobânzii	Schimb valutar	Credit	Marfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare	Total	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar
Incetudinea pretului de piață		1.54	9.60	-	0.11		0.66	-	6.29	2.77	3.52
Costul cu lichidarea		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozițiile concentrate		1.93	1.79	-	0.03	-	-	-	3.75	0.07	3.68
Incetarea anticipată		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riscul de model		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riscul operational		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Costurile administrative viitoare		0.56	0.18	-	0.05	-	-	-	0.79	0.79	-
Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)									10.83	3.63	7.20

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

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

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

5 Declarația Organului de Conducere

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

Aprobarea declarației privind riscurile de către 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 activitățile bancare, atât la nivel de linie de business, cât și la nivelul instituției în ansamblu.

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

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

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 (cum ar fi indicatorul de solvabilitate, indicatorul capitalului de nivel 1 de bază, indicatorul privind efectul de levier), activele ponderate la riscul de credit în cadrul Pilonului I și II, excesul MREL, costul riscului, volume noi de credite neperformante, indicatorul NPL, indicatorul de acoperire cu provizioane a creditelor

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

neperformante, indicatorul privind creditele retail în valută nou acordate, precum și limitele pe industrii, pe zone geografice, aferente expunerii corporatate negarantate, limite aferente produselor retail și corporatate, precum și limitele pe contrapartide.

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

În ceea ce privește **riscul operațional**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc și în cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului operațional: active ponderate la risc pentru riscul operațional în cadrul Pilonului I și II, precum și indicatorii de risc cheie pentru riscul operațional.

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

Raportul conține informații referitoare la profilul general de risc al instituției asociat cu Strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie și cifrele relevante, care pot oferi acționarilor o imagine comprehensivă asupra administrării riscului la nivelul instituției, precum și modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere.

INDICATORII CHEIE

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON sau %	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
2 Fonduri proprii de nivel 1	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
3 Fonduri proprii totale	8,469	8,541	8,087	8,248	8,268
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4 Cuantumul total al expunerii la risc	41,460	40,546	38,969	39,262	38,559
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
6 Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
7 Rata fondurilor proprii totale (%)	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.84%	2.84%	2.84%	2.84%	3.95%
EU 7b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%	2.22%
EU 7c din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.13%	2.13%	2.13%	2.13%	2.96%
EU 7d Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	10.84%	10.84%	10.84%	10.84%	11.95%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8 Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9 Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10 Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11 Cerinta de amortizor combinat (%)	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
EU 11a Cerintele globale de capital (%)	15.34%	15.34%	15.34%	15.34%	16.45%
12 Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,471	6,561	6,127	n/a	n/a
Indicatorul efectului de levier					
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	95,577	88,836	87,929	88,157	86,971
14 Indicatorul efectului de levier (%)	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14d Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata - medie)	31,231	30,658	29,516	28,150	26,689
EU 16 a Iesiri de numerar - Valoare ponderata totala	16,010	15,438	15,022	15,106	15,062
EU 16 b Intrari de numerar - Valoare ponderata totala	3,106	3,031	3,248	3,943	4,186
16 Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	12,904	12,408	11,775	11,163	10,876
17 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	242.01%	247.09%	250.67%	252.16%	245.40%
Indicatorul de finantare stabila neta					
18 Finantarea stabila disponibila totala	68,333				
19 Finantarea stabila necesara totala	37,533				
20 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	182.06%				

6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

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

Politicile de administrare a riscurilor

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

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 profesionistă. Politicile și Strategia de risc la nivelul Grupului urmăresc în mod proactiv un raport echilibrat între risc și profit în scopul de a genera o rentabilitate sustenabilă și adecvată a capitalului.

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

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

Strategia de afaceri

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

Plecând de la Strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piață, riscul operațional, riscul reputațional, precum și riscul de lichiditate. În plus, un proces de evaluare a materialității riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigură că riscurile materiale relevante generate de activitatea Grupului sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare și prin activități de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente și prin cadrul de guvernanta să se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc în ansamblu sau 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 arile de administrare a riscului.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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 (ILAAP), piața, operațional 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, piața și a riscului operațional.

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) Testarea 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 strategică și în dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Responsabilitățile principale ale Comitetului Executiv în ceea ce privește administrarea riscului sunt în mod corespunzător delegate către comitetele desemnate în scopul de a asigura derularea proceselor de executare și monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizează cu regularitate profilul de risc
- Guvernanta procesului de administrare a riscurilor asigură o supraveghere completă a riscului și o punere în aplicare solidă a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzător de monitorizare și escaladare a aspectelor materiale care impactează profilul de risc al Grupului BCR

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Principii de proporționalitate

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Apetitul la Risc

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

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

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

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

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

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

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

Apetitul la risc al Grupului pentru anul 2021 – 2025 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea apetitului la risc. Înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat și pre-aprobat de Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. În plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat și consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

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

Analize de portofoliu și de risc

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

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

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

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

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

Profilul de risc

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

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

Analiza privind riscul de concentrare

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Analiza scenariilor de criza

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

▪ Scenarii

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

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

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

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

▪ Portofolii

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

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

▪ Metodologii

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

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

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

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

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

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

Planificarea riscului și previzionarea

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

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

Administrarea activelor ponderate la risc

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

Planificarea și alocarea capitalului

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Planul de redresare

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

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

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

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

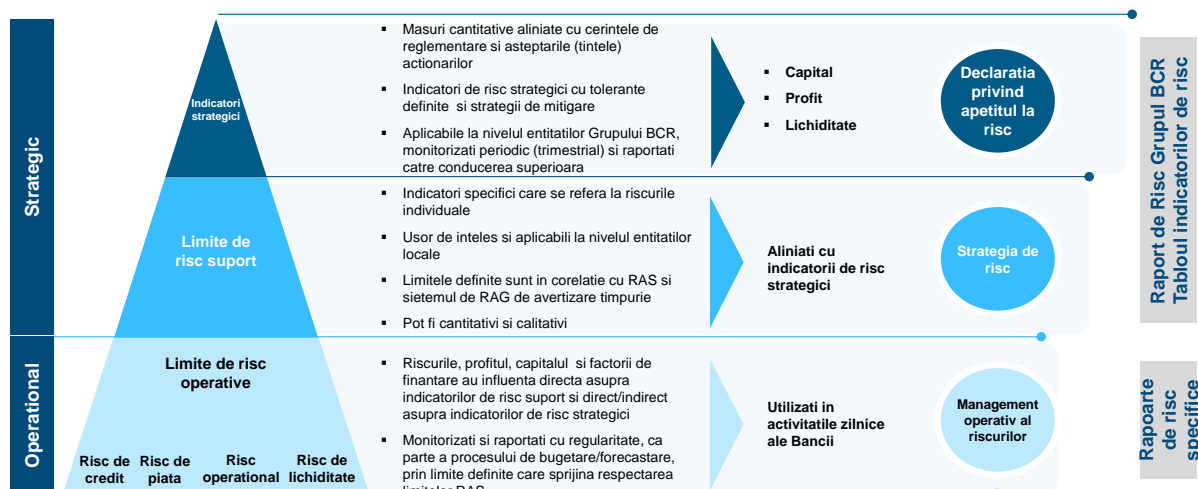
Monitorizarea și raportarea riscurilor

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

Monitorizarea și revizuirea sunt o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc care sunt elaborate pentru Banca Națională a României, pentru Grupul Erste sau în scopuri interne, precum și responsabilitățile de monitorizare și raportare sunt definite clar în manualul Manualul privind Raportările de Risc la nivelul Grupului BCR. Acest manual oferă definiții pentru termeni și concepte utilizate în raportările de risc, atât pentru utilizatori interni cât și externi. Acesta conține informații referitoare la format, frecvență, scop de consolidare, indicatori relevanți de risc prezentați pentru fiecare raport, surse de date, termene de raportare și entități responsabile.

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

10 Procesul de monitorizare strategică și operațională



Monitorizare strategică

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

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

Monitorizarea operațională

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

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

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

Strategii și procese pentru diminuarea riscurilor

Informații aferente politicilor de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și informații referitoare la strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor se regăsesc în Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2021 – Capitolul “Administrarea riscului și a capitalului”.

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

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

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

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

Riscurile identificate de Grup în anul 2021 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

11 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2021

Categorie	Tipul de risc
Riscul de credit	Riscul de nerambursare
	Riscul rezidual
	Riscul de migrare
	Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar
	Riscul de concentrare
	Riscul de model - componenta risc de credit
Riscul de piață	Riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar
	Riscul marjei de credit
Riscuri Operative	Riscul juridic
	Riscul de fraudă
	Riscul de conduită
	Riscul de model - alte modele
	Riscul aferent tehnologiei informației (TIC)
	Riscul de securitate
	Riscul de execuție
	Riscul de model - componenta risc operational
Alte riscuri	Riscul strategic
	Riscul de afaceri
	Riscul de capital
	Riscul de profitabilitate
	Riscul reputational
	Riscul de conformitate
Riscuri transversale	Riscul de țară - riscul politic
	Riscul pandemic
	Riscul macroeconomic
	Riscul de inter-concentrare
	Riscurile ESG

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

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

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

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

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

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

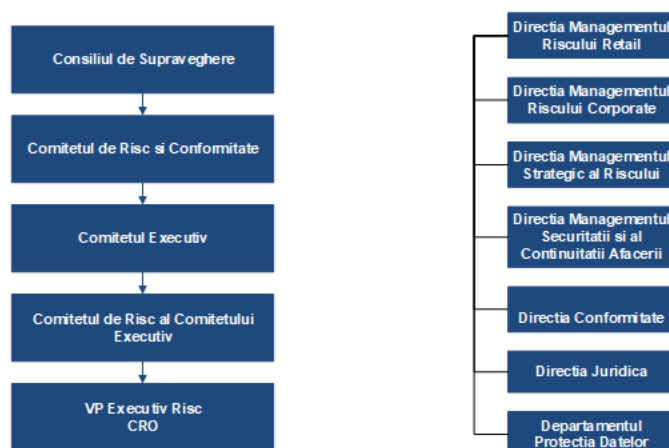
Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

- Expunerile la risc și evoluția acestora
- Evoluția indicatorilor de risc cheie și limitele specifice
- Rezultatele exercitiilor 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) caruia îi sunt subordonate următoarele unități organizaționale din cadrul acesteia:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

12 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2021



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

Organele de conducere

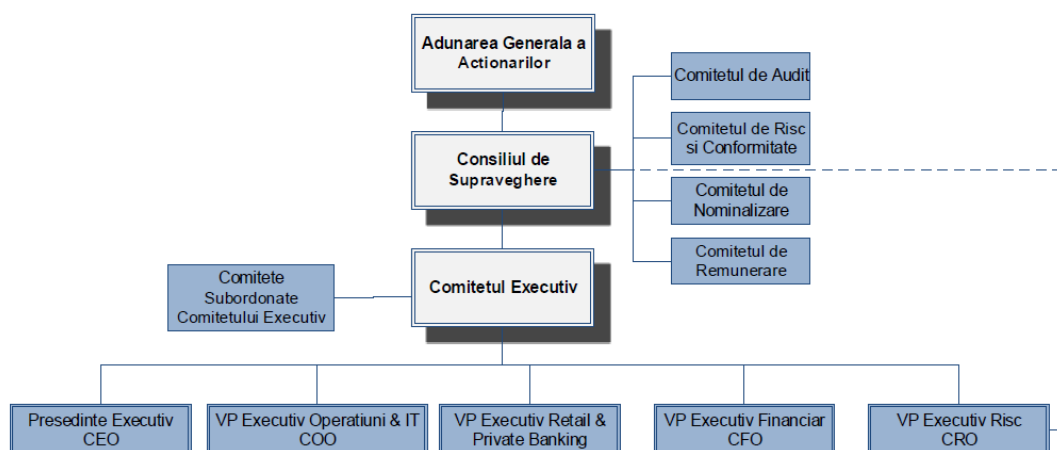
Organele de conducere ale BCR, atât cel cu funcție de supraveghere cât și cel cu funcție de conducere sunt prezentate în detaliu pe web site-ul Bancii la Secțiunea: Despre noi/Guvernanta Corporativa.

Structura organizatorică

La finele anului 2021, structura organizatorică a Bancii la nivel central era împărțită în 5 linii funcționale, după cum urmează: 1 linie funcțională subordonată Președintelui executiv (CEO); 4 linii funcționale acoperind următoarele zone: Operațiuni și IT, Retail și Private Banking, Financiar și Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entități funcționale direct subordonate către 4 vicepreședinți executivi.

Structura organizatională la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31 decembrie 2021 este prezentată în graficul de mai jos:

13 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2021



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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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 bază cadrul legal de reglementare din România și cel al Uniunii Europene. Acest cadru este de asemenea aliniat cu banca-mamă, precum și cu cele mai bune practici internaționale în domeniu.

Cadrul de guvernanta este structurat pe 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 patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani.

Structura membrilor Consiliului de Supraveghere în decursul anului 2021 este prezentată în tabelul următor:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

14 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021

Nume	Funcție
01.01.2021-31.01.2021	
Manfred Wimmer	Presedinte
Alexandra Habeler Drabek	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu	Membru
Bernhard Spalt	Membru
Birte Quitt	Membru
01.02.2021-07.03.2021	
Manfred Wimmer	Presedinte
Pozitie vacanta	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu	Membru
Bernhard Spalt	Membru
Birte Quitt	Membru
08.03.2021-04.08.2021	
Manfred Wimmer	Presedinte
Bernhard Spalt	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu	Membru
Pozitie vacanta	Membru
Birte Quitt	Membru
05.08.2021-19.10.2021	
Manfred Wimmer	Presedinte
Bernhard Spalt	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu	Membru
Pozitie vacanta	Membru
Pozitie vacanta	Membru
20.10.2021-31.12.2021	
Manfred Wimmer	Presedinte
Bernhard Spalt	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu	Membru
Stefan Dörfler	Membru
Pozitie vacanta*	Membru

*Dna Iris Bujatti a fost numita de BCR AGOA ca membra a Consiliului de Supraveghere in noiembrie 2021 si si-a preluat atributiile dupa aprobarea BNR incepand cu 4 martie, 2022.

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2021, (ii) informatia facuta publica de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr.29/2015 pentru completarea OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, mandatele detinute de catre membrii Consiliul de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

15 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021

Nume	Mandate
Manfred Wimmer	4 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015)
Hildegard Gacek	1 mandat non-executiv in Grupul Erste
Elisabeth Krainer Senger Weiss	2 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015), 2 mandate non-executive in afara Grupului Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015) si 1 mandat executiv in Krainer Senger-Weiss (considerat 1 mandat executiv, conform legii 29/2015)
Daniela Camelia Nemoianu	1 mandat non-executiv in Grupul Erste (considerat 1 mandat, conform legii 29/2015), 1 mandat non-executiv in afara Grupului Erste si 1 mandat executiv in Nemoianu Consulting
Bernhard Spalt	5 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015) si 1 mandat executiv in cadrul Grupului Erste (considerat 1 mandat executiv, conform legii 29/2015)
Stefan Dörfler	9 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015), 1 mandat non-executiv in afara Grupului Erste si 1 mandat executiv in cadrul Grupului Erste (considerat 1 mandat executiv, conform legii 29/2015)

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

- conlucreze, la solicitare și/sau sub forma de recomandare, cu celelalte comitete ale Consiliului de Supraveghere pentru a se asigura ca orice decizie care cade în competența acestora este aliniată cu administrarea efectivă a riscului și cu un control solid și să asigure implicarea acestor comitete în procesul de luare a deciziilor care au impact asupra administrării riscurilor și controlului și asupra situației financiare a Bancii
- primească și revizuiască rapoarte periodice, informații ad-hoc, comunicări și opinii ale directorilor funcțiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc și limitele de risc ale acesteia, precum și încălcări semnificative care au intervenit, însoțite de informații detaliate, măsurile de remediere luate și recomandări privind măsurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea
- revizuiască și să decida periodic asupra conținutului, formatului și frecvenței informațiilor riscurilor care le sunt raportate
- acolo unde este necesar, să asigure implicarea corespunzătoare a funcției de control intern și a altor funcții relevante (resurse umane, juridic, financiar) în zonele lor de expertiză în scopul de a obține opinii experte
- emită, la cerere, opinii și/sau recomandări referitoare la aspectele legate de administrarea riscului și controlul către alte comitete ale Consiliului de Supraveghere
- informeze Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor și aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul RC și Consiliul de Supraveghere decid să îi angajeze pentru consiliere sau suport și supraveghează activitatea acestora, precum și a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandărilor acestora și urmărirea punerii în aplicare corespunzătoare a măsurilor luate
- suplimentar față de evaluarea proprie, trebuie să ia în considerare evaluările externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achiziționate, dacă este cazul) primite din partea consilierilor și consultantilor Bancii și să stabilească un obiectiv clar delimitat; și să
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere în legătură cu activitatea Comitetului RCC.

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

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

Potrivit prevederilor Regulamentului Intern de Organizare și Funcționare, Comitetul de Risc și Conformitate este alcătuit din 3 membri și 1 membru suplimentar, aleși dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

În 2021, membrii Comitetului de Risc și Conformitate au fost următorii:

16 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2021

Nume	Funcție
01.01-31.01.2021	
Hildegard Gacek	Presedinte
Alexandra Habeler Drabek	Vice presedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplimentar
01.02.2021-07.03.2021	
Hildegard Gacek	Presedinte
Pozitie vacanta	Vice presedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplimentar
08.03.2021-04.08.2021	
Hildegard Gacek	Presedinte
Birte Quitt	Vice presedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplimentar
05.08.2021-09.12.2021	
Hildegard Gacek	Presedinte
Pozitie vacanta	Vice presedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplimentar
10.12.2021-31.12.2021	
Hildegard Gacek	Presedinte
Bernhard Spalt	Vice presedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplimentar

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Până la 31 decembrie 2021, Comitetul Risc și Conformitate a fost convocat în 34 ședințe ordinare (6 cu prezență fizică și 28 prin alte mijloace de comunicare la distanță).

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

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

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

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

În 2021, structura Comitetului de Audit a fost următoarea:

17 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2021

Nume	Funcție
01.01.2021-09.12.2021	
Daniela Camelia Nemoianu	Presedinte
Bernhard Spalt	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
10.12.2021-31.12.2021	
Daniela Camelia Nemoianu	Presedinte
Stefan Dörfler	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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 realesi 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 2021, s-au produs următoarele modificări în structura Comitetului Executiv și anume:

18 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2021

Nume	Modificări în structura Comitetului Executiv în cursul anului 2021
Thomas Kolarik	A preluat mandatul și responsabilitățile pentru poziția de membru al Comitetului Executiv și Vicepreședinte Executiv, coordonator al liniei funcționale Operatuni & IT (COO) începând cu 5 aprilie 2021 – data autorizării de către BNR

Pe parcursul anului 2021, structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

19 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2021

Nume	Funcție
Sergiu Manea	Președinte executiv -CEO
Elke Meier	Vicepreședinte executiv - CFO
Dana Dima	Vicepreședinte executiv - Retail&Private Banking
Ilinka Kajgana	Vicepreședinte executiv - CRO
Thomas Kolarik	Vicepreședinte executiv - COO

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2021, (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:

20 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2021

Nume	Mandate
Sergiu Cristian Manea	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	3 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Ilinka Kajgana	5 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Dana Luciana Dima	2 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) și 1 mandat non-executiv în afara Grupului Erste
Thomas Kolarik	2 mandate non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) și 1 mandat non-executiv în afara Grupului Erste

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

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2021:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

21 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2021

Comitete subordonate Comitetului Executiv	Alte comitete de lucru/ Comitete stabilite la nivelul BCR
1. Comitetul de administrare active și pasive	6. Comisia de evaluare
2. Comitetul de credit	7. Comisia disciplinara
3. Comitetul de risc al Comitetului executiv	8. Comitetul de securitate a muncii și sănătății
4. Comitetul de Sustenabilitate	9. Comisia sociala
5. Comitetul Business Information Center	

În 2021, au fost create două noi comitete subordonate Comitetului executiv: Comitetul de Sustenabilitate, care se ocupa de subiectele legate de sustenabilitate în BCR, respectiv Strategia de Sustenabilitate, cadrul de reglementare, KPI, obiective, priorități, rapoarte specifice și Comitetul Business Information Center, care asigură gestionarea tuturor aspectelor legate de date în BCR, cerințele de reglementare legate de gestionarea datelor și inițiativele și prioritățile în materie de date în cadrul Organismului Operațional de Decizie BIC, ia decizii strategice pe teme conexe.

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

Comitetul acoperă următoarele responsabilități principale:

- aproba propunerile de constituire a provizioanelor referitoare la litigii / pierderi / corecții
- aproba rezultatele privind evaluările de risc non-financiar (RCSA, Autoevaluările de risc IT, externalizarile, deciziile bazate pe analiza risc beneficiu, etc)
- aproba rezultatele scenariilor de risc operațional
- aproba propunerile privind clasificarea datelor/informațiilor
- aproba acțiunile de remediere necesare privind depășirile de limită
- analizează și revizuieste următoarele subiecte/ documente ce sunt aprobate de Comitetul Executiv:
 - metodologia, procesele aferente și modelele necesare pentru a identifica, evalua, controla și gestiona riscul operațional precum și limitele de expunere
 - măsurile de diminuare a riscurilor (din perspectiva impactului asupra capitalului)
 - propunerile de constituire și înregistrare a provizioanelor referitoare la litigii
 - propunerile privind riscurile non-financiare prezentate ca decizii bazate pe analiza risc beneficiu (en. RRD)
- acționează ca organ de escaladare în caz de dezacord între Departamentul Controlul Riscului Operațional (DRCO) și entitățile funcționale cu privire la rezultatele Autoevaluărilor riscurilor operaționale și a controalelor asociate (en. RCSA) sau la alte situații privind riscul operațional
- analizează trimestrial (i) cele mai mari evenimente generatoare de pierderi non-financiare (cazuri de risc operațional și cazuri de risc operațional corelate cu riscul de credit de peste 1 mil. EUR, excluzând evenimentele "near miss" și potențiale) înregistrate de BCR și (ii) cazurile relevante Erste Grup, în baza solicitării Grupului
- analizează/ ia act de alte subiecte înaintate spre informare de DRCO sau de subiecte de risc non-financiar care necesită o decizie
- analizează/ ia act de alte subiecte prezentate pentru informare de Direcția Conformitate, oricând: (i) această direcție consideră ca un anumit subiect care are impact asupra ariei risc operațional trebuie discutat în cadrul RCC sau (ii) ca urmare a ședinței Jour Fixe ale funcțiilor de control intern
- responsabilități legate de Managementul Riscului și Securității Cyber/ TIC.

Până la data de 31 decembrie 2021, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a întrunit în 10 ședințe periodice cu prezența fizică și prin alte mijloace de comunicare la distanță.

Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Grupului este acela de a raporta către organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

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

9 Criterii de Recrutare

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

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

Procesul de selectie si nominalizare aplicabil pentru membrii structurilor de conducere si pentru Persoanele care Detin Functii - Cheie este reglementat prin prevederile Politicii de Nominalizare si 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 candidati
- 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, iar nominalizarea 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, la nivel individual si colectiv. Evaluarea experientei membrilor structurii de conducere va tine seama de natura, scala si complexitatea activitatilor institutiei de credit precum si de responsabilitatile pozitiei in cauza.

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

- Reputatie, onestitate si integritate
- Cunoastinte 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 pozitilor 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 Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Tinta raportului feminin/ masculin pentru structura de conducere (organul de conducere și directorii executivi) este de 47%.

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

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

10 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

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

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

- a) Existența unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat prin:
 - definirea clară a rolului și responsabilităților structurii de conducere pe linia controlului intern
 - identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor semnificative
 - definirea activităților de control, asigurarea separării responsabilităților și evitarea apariției conflictului de interese
 - asigurarea unui cadru transparent de informare și comunicare
 - monitorizarea continuă a activității și corectarea deficiențelor identificate.
- b) Existența unor funcții independente de control (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern) care beneficiază de linii directe de raportare către organul de conducere.

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

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

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

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

Profilul de risc pentru continuitatea activității rămâne la un nivel „scazut”, întrucât un Plan de Continuitate al Afacerii adecvat este definit, revizuit și testat anual.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru anul 2021

Mai mult, eficienta cadrului intern de gestionare a crizelor si a continuitatii activitatii a fost confirmata in timpul activarii in timp real a Planului de continuitate a afacerii in contextul pandemiei Covid-19, permitand o ajustare dinamica si un raspuns proactiv la criza. Printr-un efort colectiv, BCR a reusit sa continue operatiunile fara intreruperi, asigurand in acelasi timp un mediu sigur pentru angajati si clienti. Desi criza a continuat pe parcursul anului 2021, la nivel intern din perspectiva continuitatii activitatii ne asteptam ca 2022 sa fie un an stabil, avand in vedere masurile adoptate, concentrandu-se mai degraba pe implementarea „noului normal” si incorporarea lectiilor invatate ca baza pentru imbunatatirea continua. Pentru atingerea acestor obiective s-au dezvoltat un set de activitati cumulate in initiative si sarcini curente.

11 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR

Reconcilierea fondurilor proprii

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referință
	Dec-21	Dec-21	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1 Numerar și echivalente de numerar	13,317	13,317	
2 Active financiare deținute în vederea tranzacționării	1,705	1,705	
3 Instrumente financiare derivate	24	24	
4 Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	1,681	1,681	
5 Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	66	66	
6 Instrumente de capital	35	35	
7 Titluri de datorie	31	31	
8 Credite și avansuri acordate clienților	-	-	
9 Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7,835	7,835	
10 Titluri de datorie	7,835	7,835	
11 Active financiare evaluate la cost amortizat	62,703	63,063	
12 Titluri de datorie	210	210	
13 din care titluri date în pensiune livrată	15,570	15,570	
14 Credite și avansuri acordate bancilor	1,362	1,362	
15 Credite și avansuri acordate clienților	45,770	46,130	
16 Creanțe din leasing financiar	1,445	1,492	
17 Imobilizări corporale	1,095	875	
18 Investiții imobiliare	150	150	
19 Imobilizări necorporale	362	362	d
20 Investiții în asocieri în participatie și în entități asociate	42	41	
21 Creanțe din impozit curent	185	185	
22 Creanțe din impozit amanat	201	204	
23 Active deținute în vederea vânzării	228	9	
24 Creanțe comerciale și alte creanțe	653	640	
25 Investiții în filiale	-	-	
26 Alte active	268	205	
Total active	90,255	90,148	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	22	22	
2 Instrumente financiare derivate	22	22	
3 Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77,836	77,781	
4 Depozite de la instituții bancare	430	430	0
5 Imprumuturi și linii de finanțare	849	776	
6 Depozite de la clienți	72,458	72,480	
7 Titluri de datorie emise	2,733	2,733	
8 Imprumuturi subordonate	504	504	
9 Alte datorii financiare	861	858	
8 Datorii din leasing financiar	436	441	
9 Provizioane	1,794	1,794	
10 Datorii din impozit curent	49	49	
11 Datorii din impozit amanat	14	14	
12 Datorii asociate activelor deținute în vederea vânzării	-	-	
13 Alte datorii	384	331	
Total datorii	80,535	80,433	
Capital propriu			
1 Atribuibile intereselor care nu controlează	0	0	
2 Atribuibil acționarilor societății mamă	9,720	9,716	
3 Capital social	2,953	2,953	a
4 Rezultat reportat	5,143	5,140	b
5 Alte rezerve	1,624	1,623	c
6 Total capitaluri proprii	9,720	9,716	
7 Total datorii și capitaluri proprii	90,255	90,148	

Formularele privind fondurile proprii

Pe site-ul Grupului BCR, la secțiunea Instrumente de capital, sunt publicate toate instrumentele de capital eligibile, într-un document separat (conform art. 437 paragraf 1 (b) din CRR). În plus, în Anexa 1 Instrumente de capital, este disponibilă o prezentare integrală a termenilor și condițiilor aferente instrumentelor de capital, în conformitate cu art. 437 (1) (c), având la bază formularul UE CCA definiți de ghidul ITS.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

23 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in mio RON	Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilanțului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve		
1 Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	3,348	
din care: instrument de tip 1	3,348	a
din care: instrument de tip 2	-	
din care: instrument de tip 3	-	
2 Rezultatul raportat	3,729	b
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,177	c
EU-3a Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	
4 Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	
5 Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	
EU-5a Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligat și sau dividende previzibile	425	
6 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare	8,680	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustări de reglementare		
7 Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(11)	
8 Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(196)	d
9 Nu se aplica	-	
10 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
11 Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-	
12 Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	
13 Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	-	
14 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-	
15 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-	
16 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativă)	-	
17 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
18 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
19 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
20 Nu se aplica	-	
EU-20a Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	
EU-20b din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	
EU-20c din care: poziții din securitzare (valoare negativă)	-	
EU-20d din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	
21 Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
22 Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-	
23 din care: detineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă	-	
24 Nu se aplica	-	
25 din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25 a Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)	-	
EU-25b Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-	
26 Nu se aplica	-	
27 Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	
27a Alte ajustări de reglementare	(52)	
28 Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(258)	
29 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,421	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente		
30 Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	
31 din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
32 din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33 Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34 Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și detinute de parti terte	-	
35 din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
36 Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare		
37 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	
38 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
39 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
40 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
41 Nu se aplica	-	
42 Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	
42a Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43 Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44 Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
45 Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	8,421	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente		
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	48
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri financiar de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	48
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare		
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa)	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce merite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-
54a	Nu se aplica	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-
56	Nu se aplica	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea negativa)	-
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	48
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	8,469
60	Cuantumul total al expunerii la risc	41,460
Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	20.31%
62	Fondurile proprii de nivel 1	20.31%
63	Fonduri proprii totale	20.43%
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	10.60%
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.00%
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	2.00%
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	1.60%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	15.61%
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)		
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	49
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	42
74	Nu se aplica	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	-
Plafona aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2		
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
Informatii suplimentare despre pozitiile fondurilor proprii:		
a	Capitalul social, inclusiv prima de emisiune; in formularul EU CC2, primele de emisiune sunt prezentate in alte rezerve	-
b	Rezultatul reportat: in scopul reglementarii, se scade dividendul planificat si profitul sau pierderea din anul curent	-
c	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (OCI): prezentarea diferita a altor rezerve (altele decat OCI) din bilant conform cerintelor de reglementare	-
d	Imobilizari necorporale dupa deducerea DTL-urilor asociate cu alte imobilizari necorporale	-
e	Instrumente T2: imprumuturi subordonate	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Situația poziției financiare în scop CRR

Începând cu 31.03.2020, BCR distinge 2 perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu articolele 18 și 19 din CRR
- Perimetrul de consolidare contabilă în conformitate cu IFRS 10 – Situații financiare la nivel consolidat.

Considerații privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate în conformitate cu CRR

Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societății mamă, precum și cel atribuibil interesului minoritar din entitățile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR.

Considerații privind entitățile din sectorul financiar neconsolidate și creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare rezultată din diferențele temporare, în calculul fondurilor proprii consolidate de nivelul 1, ale Grupului BCR

Valorile contabile reprezentând investițiile în entități din sectorul financiar trebuie să fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerințele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 și articolul 46 CRR pentru investiții nesemnificative și articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 și articolul 45 CRR pentru investiții semnificative. În acest scop, investițiile nesemnificative sunt definite ca investiții în entități din sectorul financiar, în care participatia este egală sau mai mică de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) ale entităților relevante din sectorul financiar, în timp ce investițiile semnificative sunt definite ca participatii care depășesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET 1) ale entităților relevante din sectorul financiar.

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

În conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participațiile în investiții nesemnificative trebuie deduse numai în cazul în care suma totală pentru astfel de investiții depășește un prag definit de 10% în raport cu CET1 al instituției raportoare. Deducerea se aplică la suma care depășește pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al instituției raportoare sunt luate în considerare în cadrul RWA bazat pe cerințele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investițiilor semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investițiile semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar vor fi deduse numai în cazul în care depășesc 10% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% este depășit, deducerea este limitată la valoarea cu care pragul definit este depășit. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. 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 amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare ce decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. În cazul în care suma pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare decurgând din diferențele temporare, depășește pragul de 10 % din CET1 al instituției raportoare, suma ce depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma care este egală sau mai mică decât pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luată în considerare în calculul RWA, cu un RW de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

În plus față de pragul menționat anterior, un prag combinat pentru deducerea investițiilor semnificative în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR și pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, care decurge 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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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.

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

24 Formularul pentru compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge

in mil RON	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20
Fonduri proprii (valori)					
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
2 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
2a Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu art. 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
3 Fonduri proprii de nivel 1	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
4 Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
4a Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,421	8,468	7,959	8,066	8,035
5 Fonduri proprii totale	8,469	8,541	8,087	8,248	8,268
6 Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,469	8,541	8,087	8,248	8,268
6a Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,469	8,541	8,087	8,248	8,268
Active ponderate la risc (valori)					
7 Active ponderate la risc totale	41,460	40,546	38,969	39,262	38,559
8 Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	41,460	40,546	38,969	39,262	38,559
Rate de capital					
9 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
10 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
10a Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
11 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
12 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
12a Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%
13 Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%
14 Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%
14a Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%
Indicatorul efectului de levier					
15 Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	95,577	88,836	87,929	88,157	86,971
16 Indicatorul efectului de levier	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%
17 Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%
17a Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%

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

Grupul BCR nu aplică măsurile tranzitorii descrise în articolul 468 referitoare la castigurile și pierderile nerealizate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, impactul total al acestora s-a luat în considerare în calculul fondurilor proprii, ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier.

12 Cerințe de Capital

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

Cerințe de capital – Pilonul I și Pilonul II

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

Pilon I

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

Rata fondurilor proprii totale, CET1 și Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

25 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2021

Indicatori (in mil RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	8,421
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	8,421
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	48
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	8,469
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	20.31%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	20.31%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	20.43%

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

Pilon II

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

Calcularea volumului riscurilor stă la baza determinării cerinței de capital pentru acoperirea pierderilor neașteptate în ceea ce privește riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional. Pe lângă riscurile de credit, de piață și operațional, cerința de capital economic la 31 decembrie 2021 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expuși la riscul valutar și riscul de afaceri/strategic.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

26 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II

Tipul de risc	Model	Comentariu
Risc de credit	Abordare bazată pe modele interne de rating	La un nivel de încredere de 99.92%
Risc de piață	<p>Pentru riscul de piață, datorită caracteristicilor diferitelor produse și tipuri de expunere, Banca diferențiază următoarele tipuri de riscuri de piață:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risc de piață aferent portofoliului de tranzacționare (Trading Book) • Risc de piață aferent portofoliului bancar (Banking Book) <p>BCR determină necesarul de capital astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Metodologie de tip "valoare la risc"(VaR) (1 an, 99.92%) pentru riscul de rată de dobândă aferent portofoliului bancar (IRRBB) • Abordare standardizată pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar • Model intern - Portofoliul de tranzacționare - Metodologie de tip VaR (1 an, 99.92%) 	Scalat la un an, la un nivel de încredere de 99.92%
Riscul operațional	Abordarea avansată de evaluare (AMA) care ia în calcul ca măsură de diminuare a riscului asigurarea de risc operațional încheiată la nivelul Grupului BCR	La un nivel de încredere de 99.92%
Risc de credit asociat debitorului expus la riscul valutar	Model intern cu impact în EAD, LGD, PD pentru expunerile non-RON (FX) aferente debitorilor neacoperiți la riscul valutar. Scenariul FX consideră cea mai nefavorabilă evoluție anuală a FX pentru o perioadă de 5 ani	La un nivel de încredere de 99.92%
Risc de afacere/strategic	Model intern bazat pe deviații între rezultatul operațional bugetat și cel realizat. Distribuția acestor deviații este modelată pe baza unei distribuții logistice	La un nivel de încredere de 99.92%

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

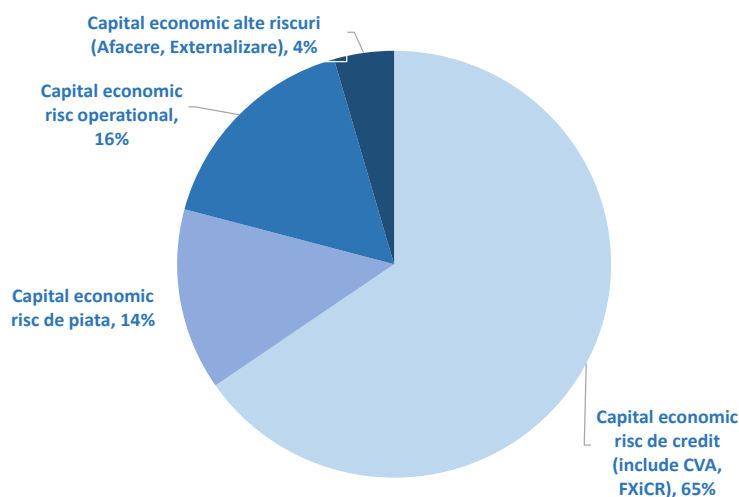
Cerința de capital economic este comparată cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat în capital propriu, capital subordonat, rezerve și profitul reținut), ceea ce determină astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potențiale neașteptate. Riscul este calculat la un nivel de încredere de 99.92%. Calculul RCC este realizat în conformitate cu strategia de afaceri și profilul de risc al Grupului BCR și este luat în considerare pentru apetitul sau la risc.

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

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

Diagrama de mai jos prezintă componenta cerinței de capital economic în funcție de tipul de risc la data de 31 decembrie 2021, pentru Grupul BCR:

27 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2021 la nivelul Grupului BCR



Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Alte cerințe legate de fondurile proprii

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

Cerințele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2021 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

28 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

im mil RON	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
	Dec-21	Sep-21	Dec-21
1 Riscul de credit (excluzând CCR)	33,088	32,451	2,647
2 Din care abordarea standardizată	33,088	32,451	2,647
3 Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4 Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5 Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6 Riscul de credit al contrapartii – CCR	253	210	20
7 Din care abordarea standardizată	90	100	7
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	32	33	3
9 Din care alte CCR	131	77	10
15 Riscul de decontare	0	-	0
16 Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	105	117	8
21 Din care abordarea standardizată	105	117	8
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22 a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operațional	8,015	7,767	641
EU 23a Din care abordarea de bază	359	325	29
EU 23b Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansată de evaluare	7,655	7,443	612
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29 Total	41,460	40,546	3,317

Deoarece acest formular are o frecvență de raportare trimestrială, informațiile aferente "T-1" se referă la data de 30 septembrie 2021.

La data de 31 decembrie 2021, RWA total pentru Grupul BCR era de 41,460 mil RON, cu 915 mil RON mai mare comparativ cu 30 septembrie 2021 (40,546 mil RON) în special datorită creșterii volumului de active ponderate la risc pentru riscul de credit, excluzând riscul de credit al contrapartidii (+637 mil RON).

Creșterea RWA pentru riscul operațional cu 247 mil RON a fost determinată de creșterea valorii BIA pentru subsidiarele BCR. Pentru riscul de piață, volumul de active ponderate la risc a fost mai scăzut comparativ cu septembrie 2021 cu -12 mil RON, urmare a scăderii poziției TDI.

13 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

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

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

Banca administrează riscul de credit prin stabilirea de limite de credit față de contrapartide corespunzătoare unui nivel acceptabil al riscului. Aceste riscuri sunt monitorizate cu regularitate și sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente, atunci când se consideră 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 operaționale definite în ceea ce privește capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

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

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

29 Expuneri aferente instrumentelor derivate

in mil RON

Tip	Jun-21	Dec-21
Expunere provenită din instrumentele derivate	174	190

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

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

30 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

in mil RON

Tip	Jun-21	Dec-21
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	1,226	1,169

Scăderea din decembrie 2021 se datorează reducerii volumului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide instituții de credit pentru administrarea surplusului de lichiditate la nivelul Bancii.

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.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Există anumite contracte încheiate cu o clauză ce prevede că suma minimă de transfer este determinată pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evoluției nefavorabile a ratingului bancii. Pe perioada anului 2021 nu au fost exercitate asemenea clauze.

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

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

in mil RON	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1 EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2 EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
1 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	25	112	-	1.4	190	190	190	90
2 MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
2b Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-	-
2c Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	1,169	1,169	1,169	131
4 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
5 VaR pentru SFT-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Total					1,359	1,359	1,359	221

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

Pentru a determina expunerea reglementată la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizează Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartii, în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Secțiunea 3 din Regulamentul nr. 876/2019.

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

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

32 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

in mil RON	Valoarea expunerii	RWEA
1 Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2 (i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
3 (ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
4 Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	139	32
EU-4 Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5 Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	139	32

Formularul UE-CCR2 reflectă cea mai bună estimare a pierderii potențiale din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate din cauza neîndeplinirii obligațiilor contrapartidei. Comparativ cu finalul anului 2020, cerința de capital pentru CVA a crescut ca urmare a tranzacțiilor de tip reverse repo în valută.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1 Numerar - moneda națională	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Titluri de datorie suverană națională	-	-	-	-	-	306	-	-
4 Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	216	-	-
5 Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	-	-	-	-	-	522	-	-

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

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

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

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

in mil RON	Clase de expuneri	Pondere de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
	1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4 Banci de dezvoltare multilaterala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6 Institutii	-	-	-	-	791	-	-	-	-	-	-	-	791
	7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	-	53
	8 Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	9 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 Alte elemente	514	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	516
	11 Valoarea totala a expunerii	514	-	-	-	791	-	-	-	53	2	-	-	1,359

14 Amortizorul de Capital Anticiclic

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

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

“Expunerile generale din credite” includ numai acele expuneri din credite fata de sectorul privat. Expunerile fata de sectorul public si fata de institutii nu sunt considerate. “Expunerile incluse in portofoliul de tranzactionare” contin 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. Ponderele aplicate ratelor 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.

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

in mil RON	Expunerii generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata				Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Cerinte de fonduri proprii				Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
	Valoarea expunerii in cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordării IRB	Suma pozitiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne	Valoarea totala a expunerii	Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit		Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare							
010 Defalcare pe tari:																
(BG) Bulgaria	0.72	-	-	-	-	0.72	0.02	-	-	0.02	0.22	0.0007%	0.50%			
(CZ) Republica Ceha	0.02	-	-	-	-	0.02	0.00	-	-	0.00	0.01	0.0000%	0.50%			
(LU) Luxemburg	0.41	-	-	-	-	0.41	0.02	-	-	0.02	0.29	0.0009%	0.50%			
(NO) Norvegia	0.24	-	-	-	-	0.24	0.01	-	-	0.01	0.08	0.0003%	1.00%			
(RO) Romania	49,178	-	1,605.49	-	-	50,783.32	2,388	1	-	2,389.08	29,863.46	98.47%	-			
(SK) Slovakia	0.00	-	-	-	-	0.00	0	-	-	0.00	0.00	0.00%	1.00%			
Alte tari	745.43	-	-	-	-	745.43	37.05	-	-	37.05	463.09	1.53%	-			
020 Total	49,925	-	1,605	-	-	51,530	2,425	1	-	2,426.17	30,327	100%				

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

in mil RON or %	
1 Cuantumul total al expunerii la risc	41,460
2 Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.00%
3 Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0.00

15 Riscul de Credit

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

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

Structura și organizarea managementului riscului de credit

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

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și Comitetul de Credit sunt implicate în guvernarea riscului de credit și a limitelor aferente conform unui sistem de responsabilități și competențe specifice.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

regularitate către beneficiarii corespunzători (Consiliul de Supraveghere, Comitetul Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Direcției Managementul Strategic al Riscului, CRO).

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

Grupul a implementat un cadru general și complex de limite cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit (de concentrare, de nerambursare, 57ndiffer, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, de decontare). În cadrul procesului zilnic de creditare, BCR a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. Mai mult, Grupul a implementat un sistem clar și robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor, asigurând guvernanta pentru întregul 57ndiffe de evaluare, monitorizare și management al garanțiilor.

16 Ajustări de Valoare Pentru Riscul de Credit

CERINTE CALITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

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

Definiții ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

Definiția restanței

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

Definiție active depreciate

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

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

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

Definiție nerambursare

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

Gruparea expunerilor de credit pe clase de expunere reglementate și metode de rating se realizează în conformitate cu cerințele de reglementare din Regulamentul nr. 575/2013 al Consiliului European și al Parlamentului European din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și ale Regulamentului BNR nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

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

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

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

Mai multe detalii legate de definiția concesiilor, etapele restructurării care pot fi atribuite unui client și criteriile de îmbunătățire se găsesc în Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2021.

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

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

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

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

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/activului, în moneda expunerii la nivel de cont. Pentru

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

calculul provizioanelor, BCR folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață.

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

A. Stadiul 1 - include:

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

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

B. Stadiul 2 - include:

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

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

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

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

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

Criterii la nivel de activ

1. Risc de credit scăzut

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

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

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

3. Zile de întârziere la plată (DPD)

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

Criterii la nivel de client

4. Transferul clientului în administrare workout

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

5. Restructurare

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

6. Semnale de avertizare timpurie (EW)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Criteria la nivel de portofoliu

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

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

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

[CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea și publicarea expunerilor ce fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19 și Instrucțiunile BNR din 03.08.2020 privind raportarea și publicarea expunerilor ce fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19](#)

Formularul 1, prezentat mai jos, oferă o imagine de ansamblu a calității creditelor și avansurilor ce fac obiectul moratoriilor aplicate în contextul crizei COVID-19 referitoare la modalitatea de rambursare a împrumuturilor. Valoarea contabilă brută, precum și deprecierea acumulată sau modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele acumulate sunt prezentate în funcție de contrapartida, de starea de performanță / neperformanță și de stadiul de restructurare, dacă este cazul. Expunerile performante ce au întâmpinat o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu data recunoașterii inițiale (Stadiul 2) sunt prezentate separat, la fel ca și în cazul expunerilor neperformante pentru care s-a manifestat improbabilitatea de plată și care au un serviciu al datoriei mai mic sau egal cu 90 de zile de întârziere. Expunerile nou intrate în stare de neperformanță sunt și ele evidențiate separat.

Evoluția ratei creditelor neperformante a fost determinată, în principal, de evaluarea improbabilității de plată pentru clienții cu măsuri de amânare, înregistrând o creștere la 13% la 31 decembrie 2020. Creșterea ușoară până la 16% observată în 2021 a fost determinată, în principal, de scăderea creditelor și avansurilor.

37 Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

in mil RON	Valoarea contabilă brută							Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută	
	Performante				Neperformante			Performante				Neperformante				
	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Intrări în expuneri neperformante			
1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	4,262	3,568	192	1,569	694	519	574	(752)	(255)	(36)	(244)	(497)	(375)	(408)	45
2	din care: gospodării	2,904	2,636	39	1,036	267	117	183	(332)	(155)	(6)	(147)	(177)	(68)	(106)	24
3	din care: garantate cu bunuri imobiliare locale	1,744	1,613	18	621	131	67	121	(171)	(92)	(3)	(88)	(79)	(40)	(73)	10
4	din care: societăți nefinanciare	1,309	883	153	520	427	402	391	(419)	(100)	(29)	(97)	(319)	(307)	(302)	22
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	387	332	33	237	55	39	35	(79)	(40)	(3)	(39)	(38)	(30)	(22)	14
6	din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale	636	579	137	354	57	53	54	(108)	(72)	(28)	(71)	(37)	(35)	(35)	3

Moratoriul legislativ și moratoriul non-legislativ

Pe fondul răspândirii virusului COVID-19, o varietate de măsuri au fost adoptate de către Guvernul României având ca scop adresarea consecințelor economice asupra persoanelor fizice, gospodăriilor și asupra persoanelor juridice. Aceste măsuri includ moratoriul legislativ sau public asupra modalităților de rambursare a creditelor, facilităților overdraft și a creditelor ipotecare. Mai mult, BCR oferă ca parte a moratoriului non-legislativ sau privat, adoptat la nivelul Asociației Bancare Române, măsuri de renegociere a graficelor de rambursare, precum și amânări la plata clienților care se confruntă cu lipsa de lichidități.

Moratoriul legislativ, adresat prin intermediul OUG 37/30.03.2020, aplicabil în perioada 30 martie – 15 iunie 2020, oferă debitorilor afectați în mod direct sau în mod indirect de blocajul cauzat de COVID-19, posibilitatea de a opta pentru amânarea integrală a anuităților – principal, dobânda și comisioane – pentru o perioadă de până la 9 luni, cu condiția ca ultima anuitate amânata să nu depășească data de 31 decembrie

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

2020. Moratoriul public se aplica, atât clienților retail, cât și clienților corporate și are în scop toate tipurile de produse de creditare acordate de către bănci sau de către instituții financiare nebancare. Pentru creditele ipotecare dobânda cumulată este acoperită integral prin garanție de stat și va fi rambursată în 60 de rate egale după expirarea moratoriului; dobânda cumulată aferentă creditelor ipotecare nu este capitalizată. Pentru toate celelalte tipuri de produse de creditare, dobânda cumulată este capitalizată la sfârșitul perioadei de suspendare, iar suma rezultată este reevalonată până la noua maturitate (având posibilitate de a prelungi maturitatea inițială cu perioada de suspendare la plată dacă este cazul).

În conformitate cu ghidul ABE GL/2020/07 expunerile aflate sub incidența moratoriilor nu trebuie clasificate în mod obligatoriu ca fiind restructurate conform articolului 47b al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (Regulamentul privind cerințe de capital – CRR) și în consecință nu vor fi încadrate în mod automat în categoria restructurărilor în stare de nerambursare. Cu toate acestea, BCR continuă să monitorizeze evoluția portofoliului afectat de blocajul COVID-19 și se asigură că sunt recunoscute și înregistrate pierderile generate de riscul de credit conform cadrului prudential, dar și contabil.

În martie 2020, linia funcțională de risc, în colaborare cu diviziile de business, au început o inițiativă comună cu scopul de a furniza în cel mai rapid mod un ghid armonizat cu focus pe analizarea industriilor / sectoarelor de activitate în BCR, evidențiind impactul schimbării mediului economic. Categoriile și sub-categoriile de industrii au fost clasificate în funcție de impactul așteptat cauzat de COVID-19 în ridicat, mediu și scăzut, bazându-se pe materialele de cercetare avute la dispoziție, împreună cu opiniile clienților colectate în cadrul sedințelor, dar și a analizelor efectuate de către banca la nivel de client.

Principalii factori determinanți pentru atribuirea clasificării corespunzătoare a industriei cu risc scăzut, mediu și ridicat a fost evaluarea impactului pe termen scurt, dar și a impactului pe termen mediu a crizei asupra (sub)industriei specifice. Pentru fiecare (sub)industrie a fost creată o strategie de business, dar și de risc, în funcție de rezultatul analizei.

În noiembrie 2020, clasificarea industriilor în funcție de gradul de risc a fost reevalonată la nivel de Grup și s-au definit 4 categorii (fără risc, industrii cu risc mediu, industrii cu risc ridicat și critice), comparativ cu 3 categorii definite inițial.

Clasificările sunt revizuite periodic, pe o bază de prognoză evolutivă pe 12 luni, pentru a lua în considerare evoluțiile actuale. În 2021, evoluția economică și capacitatea multor industrii de a se adapta noilor condiții, a avut ca rezultat unele îmbunătățiri în categoriile de industrii cu risc scăzut. Cu toate acestea, Grupul manifestă o atitudine prudentă față de multiple industrii afectate (în principal Hoteluri și Servicii și Transport aerian). Având în vedere acest lucru, strategiile de afaceri și de risc față de aceste (sub)industrii au fost, de asemenea, adaptate în consecință.

În cursul anului 2021, provocările legate de impactul pandemiei Covid-19 au fost îndreptate către clienții corporate: creșteri în ceea ce privește prețul energiei pe de-o parte, și întreruperi în lanțurile de aprovizionare, pe de altă parte. Prima dintre acestea a avut impact asupra diverselor industrii, în principal asupra celor cu un consum mare de energie, dar și asupra celor cu un nivel ridicat al consumului de combustibil. Evoluțiile menționate anterior se regăsesc în actualizările periodice ale clasificării industriilor în funcție de gradul de risc și ale strategiilor referitoare la industrii.

Guvernul României a adoptat OUG 227/30.12.2020, care reactivează și modifică OUG nr. 37/2020 pentru amânarea ratei creditului (moratoriul legislativ). Conform OUG 227/30.12.2020, clienții au putut depune în perioada 15 februarie – 15 martie 2021 cereri de noi amânări ale ratelor creditelor în derulare pentru maximum 9 luni, această perioadă incluzând și eventualele amânări de care au beneficiat în cursul anului 2020. Pe această bază, la 31 decembrie, BCR nu a mai înregistrat volume de credite care să beneficieze de anumite plăți amânate.

Efectul asupra ajustărilor pentru pierderi așteptate (en. ECL)

O creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate (ECL) poate fi determinată, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare către stadii mai riscante din cauza creșterii semnificative a riscului de credit (SICR) sau din cauza intrării în stare de nerambursare. Înlesnirile oferite debitorilor de credite, sub forma amânărilor la plată sub incidența moratoriului public sau sub incidența moratoriului privat, nu au rezultat într-un transfer automat din stadiul 1 în stadiul 2. Cu toate acestea, BCR continuă să efectueze analize individuale pentru determinarea necesității clasificării acestor expuneri în categoria creditelor restructurate sau în categoria creditelor în stare de nerambursare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

BCR a adresat așteptările privind creșterea semnificativă a riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială (SICR) prin introducerea ajustărilor la nivel de portofoliu în context COVID-19. Portofoliul supus moratoriilor publice și private a fost tratat distinct din punct de vedere segmentare clienți: debitori persoane fizice (PF) și restul debitorilor care nu sunt persoane fizice (non-PF). Clienții au fost analizați din prisma măsurilor de înlesnire acordate în contextul COVID-19, dar și din prisma clasificării interne a riscurilor comportate de fiecare industrie în contextul actual în corelație cu nivelurile estimate ale probabilităților de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu împreună cu analizele individuale efectuate, clienții au fost migrați în stadiul 2, aplicându-li-se ajustări pentru pierderi așteptate calculate pe toată durata de viață a creditelor. Clasificarea internă a riscurilor comportate de fiecare industrie în contextul pandemiei împreună cu ajustările suplimentare pentru pierderi așteptate calculate la nivel de portofoliu sunt supuse revizuirii periodice.

Efectul portofoliului Covid-19 în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate la 31 decembrie 2021 a fost de 19.199 mii lei (2020: 156.624 mii lei).

38 Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor

in mil RON	Numarul de debitori	Valoarea contabilă brută							
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor					
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	318,255	4,443						
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	316,437	4,262	2,555	4,262	-	-	-	-
3	din care: gospodării		2,904	1,412	2,904	-	-	-	-
4	din care: garantate cu bunuri imobiliare locative		1,744	1,180	1,744	-	-	-	-
5	din care: societăți nefinanciare		1,309	1,142	1,309	-	-	-	-
6	din care: întreprinderi mici și mijlocii		387	359	387	-	-	-	-
7	din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale		636	485	636	-	-	-	-

Formularul 2 COVID-19 oferă detalii suplimentare despre moratoriile existente în conformitate cu ABE (legislative și non-legislative) pentru creditele și avansurile care îndeplinesc condițiile stipulate în paragraful 10 al ghidului ABE referitor la moratorii. Formularul conține informații referitoare la numărul de debitori, precum și la valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor aflate în diverse stadii ale moratoriilor existente în conformitate cu ABE (solicitate / acordate). Adicional, formularul conține și defalcarea pe benzi de maturitate reziduală a moratoriilor existente în conformitate cu ABE, precum și valoarea contabilă brută a moratoriului legislativ prezentată separat în conformitate cu definiția ABE din ghidul aferent moratoriilor.

Din decembrie 2021, rata de participare la moratoriu este de 10% pentru Retail și 6% pentru Corporate, toate măsurile de amânare a plăților fiind expirate.

39 Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19

in mil RON	Valoarea contabilă brută	Din care: restructurate	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută	
			Garantii publice primite	Intrări în expuneri neperformante	
1	Credite și avansuri nou inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	2,048	6	1,448	3.1
2	din care: gospodării	-			-
3	din care: garantate cu bunuri imobiliare locative	-			-
4	din care: societăți nefinanciare	2,048	6	1,448	3.1
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1,724			3.1
6	din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale	57			-

Formularul 3 COVID-19 oferă detalii referitoare la creditele și avansurile nou originare, așa cum este specificat în paragraful 15 al ABE GL/2020/07 și care sunt supuse schemelor de garanții publice pe care statul român le-a introdus ca răspuns la criza COVID-19. În cazul refinanțării datoriei existente prin intermediul acordării unui credit nou sau prin intermediul restructurării mai multor credite existente într-un singur credit, noua creanță recunoscută în situațiile financiare este raportată de asemenea în cadrul acestui formular dacă este acoperită de către o schemă de garantare publică introdusă ca răspuns la criza COVID-19. Formularul prezintă valoarea contabilă brută, măsurile de

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

restructurare acordate, valoarea garanției publice ce acopera aceste credite și avansuri, precum și expunerile nou intrate în stare de neperformanță.

Guvernul României a emis în luna iunie 2020 programul "IMM Invest" ce permite clienților IMM afectați semnificativ de criza COVID-19 să își asigure lichiditățile pentru derularea activității curente sau pentru investiții, prin accesarea unui sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de către FNGC/IMM în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

Clienții care aplică pentru programul IMM Invest sunt tratați conform fluxului uzual de aprobare a creditelor noi, adică nu vor fi aplicate excepții de la politicile de creditare ale băncii în ceea ce privește criteriile de eligibilitate pe care trebuie să le îndeplinească debitorii în mod obișnuit.

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

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

Pentru a prezenta o imagine clară a riscului de credit în următoarele tabele sunt prezentate împrumuturile și avansurile, creanțele de leasing financiar, creanțele comerciale și alte creanțe și titlurile de datorie, precum și soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere. Pe lângă pozițiile relevante pentru active, sunt incluse și elemente din afara bilanțului.

Următorul tabel arată calitatea creditului expunerilor restructurate.

La 31 decembrie 2021 rata expunerilor restructurate performante a fost de 37%, în scădere față de 30 iunie 2021. Rata expunerilor restructurate neperformante a înregistrat o ușoară creștere comparativ cu jumătatea anului 2021 (63% la 31 decembrie 2021 vs 61% la 30 iunie 2021) ca urmare a noilor măsuri de restructurare acordate unui client corporat, în temeiul moratoriilor COVID-19 din 2021.

40 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

in mil RON		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
		Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare	Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	525	1,074	1,074	1,074	(82)	(752)	435	210
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	14	12	12	12	(0)	(11)	1	1
040	Instituiții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	-	8	8	8	-	(8)	0	0
060	Societăți nefinanciare	413	739	739	739	(71)	(525)	343	158
070	Gospodării	98	315	315	315	(11)	(209)	92	51
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Angajamente de creditare date	106	22	22	22	(4)	(18)	16	3
100	Total	632	1,096	1,096	1,096	(86)	(770)	451	213

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 2021, rata totală a expunerilor neperformante a fost 2,3% și rata creditelor și avansurilor neperformante a fost 3,8% la nivelul Grupului BCR.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mio RON		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	7,181	7,181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	50,389	50,256	132	1,975	1,133	88	157	188	280	50	79	1,975
020	Bănci centrale	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	4,363	4,363	0	12	2	1	-	-	8	-	0	12
040	Instituții de credit	1,424	1,424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	205	205	0	8	0	-	-	0	4	4	-	8
060	Societăți nefinanciare	17,329	17,306	23	943	674	37	77	31	83	21	20	943
070	Din care IMM-uri	6,747	6,739	8	326	161	28	48	25	32	11	20	326
080	Gospodării	27,066	26,956	110	1,012	457	50	80	157	185	25	59	1,012
090	Titluri de datorie	23,466	23,466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	23,399	23,399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	16,888			285								285
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	3,203			0								0
180	Instituții de credit	771			-								-
190	Alte societăți financiare	609			-								-
200	Societăți nefinanciare	10,927			281								281
210	Gospodării	1,378			4								4
220	Total	97,925	80,904	132	2,260	1,133	88	157	188	280	50	79	2,260

În tabelul următor se prezintă detaliile 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 bilanțiere și extrabilanțiere neperformante cu ajustări pentru pierderi așteptate (având în vedere toate stadiile) este de 140,96% la 31 decembrie 2021.

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

in mil RON		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3				
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	7,181	7,181	-	-	-	(1,266)	(1,266)	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	50,389	40,621	9,607	1,975	-	1,864	(1,260)	(268)	(983)	(1,480)	-	(1,423)	(125)	27,083	318
020	Bănci centrale	2	2	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	4,363	3,714	639	12	-	10	(12)	(3)	(9)	(11)	-	(9)	-	211	1
040	Instituții de credit	1,424	1,381	43	-	-	-	(3)	(0)	(2)	-	-	-	-	1,169	-
050	Alte societăți financiare	205	176	29	8	-	8	(5)	(3)	(3)	(8)	-	(8)	(0)	57	0
060	Societăți nefinanciare	17,329	13,793	3,530	943	-	900	(576)	(153)	(422)	(665)	-	(653)	(70)	7,487	206
070	Din care IMM-uri	6,747	5,180	1,567	326	-	306	(281)	(76)	(206)	(220)	-	(209)	(35)	3,966	74
080	Gospodării	27,066	21,555	5,366	1,012	-	946	(653)	(108)	(546)	(796)	-	(752)	(56)	18,159	111
090	Titluri de datorie	23,466	23,430	6	-	-	-	(30)	(29)	(1)	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	31	31	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	23,399	23,399	0	-	-	-	(28)	(28)	(0)	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	6	0	6	-	-	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	16,888	9,647	2,122	285	-	91	(195)	(47)	(108)	(220)	-	(76)	-	3,781	12
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	3,203	1,501	155	0	-	-	(6)	(1)	(1)	(0)	-	-	-	1,125	0
180	Instituții de credit	771	34	-	-	-	-	(2)	(0)	(0)	(0)	-	(0)	-	648	-
190	Alte societăți financiare	609	322	266	-	-	-	(6)	(2)	(4)	-	-	-	-	155	-
200	Societăți nefinanciare	10,927	6,563	1,564	281	-	88	(173)	(41)	(98)	(218)	-	(75)	-	1,847	12
210	Gospodării	1,378	1,227	138	4	-	3	(9)	(3)	(5)	(1)	-	(1)	-	5	0
220	Total	97,925	80,879	11,735	2,260	-	1,955	(2,751)	(1,610)	(1,091)	(1,699)	-	(1,499)	(125)	30,864	330

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

Ponderele pietelor de bază ale Grupului BCR și UE au reprezentat 98,93% (2020: 99,04%) din expunerea la riscul de credit la 31 decembrie 2021, ponderea pietelor emergente a ramas de o importanta minoră.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mio RON	Valoarea contabilă brută / valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care presupuse deprecierea			
			Din care în stare de nerambursare				
010 Expunere bilanțieră	83,012	1,975	1,975	82,981	(2,771)		-
020 Austria	1,053	0	0	1,053	(2)		-
030 Croatia	0	0	0	0	(0)		-
040 Republica Ceha	0	0	0	0	(0)		-
050 Ungaria	0	0	0	0	(0)		-
060 România	81,071	1,927	1,927	81,071	(2,711)		-
070 Serbia	0	0	0	0	(0)		-
080 Slovacia	0	-	-	0	(0)		-
090 Piete Emergente	559	8	8	559	(19)		-
100 Alte țări din UE	125	40	40	125	(39)		-
110 Alte țări industrializate	204	0	0	174	(0)		-
120 Expuneri extrabilanțiere	17,173	285	285			(415)	
130 Austria	292	20	20			(14)	
140 Croatia	-	-	-			-	
150 Republica Ceha	0	-	-			(0)	
160 Ungaria	133	-	-			(3)	
170 România	15,816	156	156			(298)	
180 Serbia	-	-	-			-	
190 Slovacia	-	-	-			-	
200 Piete Emergente	112	0	0			(3)	
210 Alte țări din UE	621	109	109			(98)	
220 Alte țări industrializate	200	-	-			(0)	
230 Total	100,185	2,260	2,260	82,981	(2,771)	(415)	

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

Industria cu cea mai mare pondere a fost industria prelucrătoare (23%), urmată de comerț cu ridicata și amănuntul (21%) și Transportul și stocare (15%).

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

in mil RON	Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierea		
			Din care în stare de nerambursare			
010 Agricultură, silvicultură și pescuit	991	22	22	991	(75)	-
020 Industria minieră și extractivă	226	16	16	226	(4)	-
030 Industria prelucrătoare	4,230	458	458	4,230	(501)	-
040 Alimentația cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	401	36	36	401	(39)	-
050 Alimentația cu apă	253	5	5	253	(11)	-
060 Construcții	1,640	217	217	1,640	(180)	-
070 Comerț cu ridicata și cu amănuntul	3,881	59	59	3,881	(150)	-
080 Transportul și stocarea	2,824	57	57	2,824	(130)	-
090 Servicii de cazare și restaurante	284	13	13	284	(48)	-
100 Informare și comunicare	129	12	12	129	(14)	-
110 Activități financiare și de asigurări	673	0	0	673	(7)	-
120 Servicii imobiliare	1,605	22	22	1,605	(38)	-
130 Activități specializate, științifice și tehnice	163	11	11	163	(13)	-
140 Servicii administrative și de sprijin	599	5	5	599	(12)	-
150 Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	0	0	0	0	(0)	-
160 Învățământ	3	0	0	3	(0)	-
170 Activități privind sănătatea umană și asistența socială	256	1	1	256	(5)	-
180 Arte, spectacole și activități recreative	42	2	2	42	(2)	-
190 Alte servicii	71	7	7	71	(12)	-
200 Total	18,272	943	943	18,272	(1,240)	

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 75%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010 Imobilizări corporale	-	-
020 Altele decât imobilizările corporale	122	(66)
030 Bunuri imobile locative	92	(56)
040 Bunuri imobile comerciale	24	(9)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	7	(0)
060 Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	-	-
070 Alte garanții reale	-	-
080 Total	122	(66)

În evaluarea calității activelor Grupului BCR, acest formular prezintă defalcarea pe zile de restanță a creditorilor și titlurilor de datorie.

Este prezentată valoarea bilanțieră brută la 31 decembrie 2021.

46 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in mil RON	Valoarea netă a expunerii					Nicio scadență declarată	Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1 Credite și avansuri	121	6,496	15,607	27,345	56	49,625	
2 Titluri de datorie	68	5,534	11,570	6,264	-	23,436	
3 Total	188	12,030	27,178	33,609	56	73,061	

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

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

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

Expunerea neperformantă la 31 decembrie 2021 a fost de 1,975,499 mii RON, cu 82,510 mii RON mai puțin comparativ cu 31 decembrie 2020.

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

in mil RON	Valoarea contabilă brută
010 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,038
020 Intrări în portofolii neperformante	565
030 Iesiri din portofolii neperformante	(196)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(83)
050 Iesire datorată altor situații	(348)
060 Stocul final de credite și avansuri neperformante	1,975

Nota: începutul perioadei a fost 31.12.2020

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Creditele neperformante (stocul de deschidere vs stoc de închidere) au scăzut cu -3% în semestrul doi al anului 2021. Această evoluție reflectă eforturile continue de diminuare a stocului neperformant prin recuperări, healing-uri și write-off-uri (stergeri), compensând integral noile expuneri neperformante.

17 Active Grevate și Negrevate de Sarcini

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 443 CRR

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

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

in mil RON	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA	
010	Activele instituției care publică informațiile	255	255	-	-	84,454	29,463	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	35	-	35	-
040	Titluri de datorie	255	255	259	259	24,130	23,875	24,144	23,866
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice	255	255	259	259	24,045	23,826	24,080	23,837
080	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	31	-	31	-
090	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	5	-	5	-
120	Alte active	-	-	-	-	78,032	5,588	-	-

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

in mil RON	Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini		
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA	
130	Garanții reale primite de instituția care publică informațiile	-	-	1,239	1,029
140	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	-	1,239	1,029
170	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-
180	din care: securitizări	-	-	-	-
190	din care: emise de administrații publice	-	-	1,239	1,029
200	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-
210	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	-	-	-
230	Alte garanții reale primite	-	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	-	-	-	-
241	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă	-	-	-	-
250	TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	255	255	-	-

50 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini

in mil RON	Datoriile corespunzătoare, datoriile contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	264
	115	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

În 2021 suma de 255 milioane RON (în 2020 suma de 509 milioane RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției EBA. Principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR 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 Delegated Act. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, nivelul median al activelor grevate de sarcini este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind de 0.30% pe parcursul anului 2021 (în comparație cu 0.66% în 2020).

În cadrul Grupului BCR nivelul activelor grevate este material, însă nu afectează nivelul de grevare externă. Grevarea de sarcini intra-grup este datorată tranzacțiilor cu colateral (acorduri de rascumpărare cu BpL România S.A. în valoare medie de 1,2 mld RON pe parcursul anului 2021) în scopul optimizării lichidității la nivelul Grupului BCR. Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumpărare efectuate în cadrul Grupului BCR a fost eliminat pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR.

Nivelul actual al activelor grevate de sarcini pentru Grup BCR este revizuit trimestrial de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor al Bancii Comerciale Române S.A., modificările materiale fiind discutate, iar potențialele măsuri de gestionare aprobate, și de asemenea de către Comitetul Executiv al BCR România S.A. În scopul asigurării unei administrări adecvate a grevării de sarcini este implementat un cadru intern de 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.

18 Riscul de Piață

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

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

Guvernanta

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

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

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

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

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

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

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

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

Identificarea riscurilor de piață

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

Identificarea tuturor riscurilor de piață (risc de rata a dobânzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent prețurilor acțiunilor, risc aferent modificării prețurilor marfurilor, riscul de volatilitate) efectuată în cadrul PAP este esențială pentru operațiunile de investiții și pentru noi produse, astfel încât să se asigure că acestea sunt supuse unor proceduri și controale adecvate înainte să fie implementate sau întreprinse. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică posibili declanșatori de risc clasificați după impactul potențial (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piață și, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ dacă există dovezi că impactul potențial s-a schimbat.

Instrumentele incluse în portofoliul de tranzacționare sunt:

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

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Portofoliul de tranzacționare (TB)

Pentru portofoliul de tranzacționare, BCR utilizează următoarele măsuri:

- Valoarea la risc (en. VaR) se calculează zilnic utilizând un orizont de 1 zi și un nivel de încredere de 99% pentru portofoliul de tranzacționare.
- VaR total aferent Portofoliului de Tranzacționare (VaR TB) este utilizat la calculul cerinței de capital Pilon II, după scalarea acestuia la o perioadă de un an folosind regula rădăcinii pătrate a intervalului de timp, și după schimbarea nivelului de încredere de la 99% la 99.92%.
- Calitatea modelelor VaR implementate de bancă pentru portofoliul de tranzacționare este evaluată utilizând testările ex-post (en. back testing). Acest exercițiu se realizează zilnic prin testarea valorii VaR calculate în ziua precedentă. Deoarece VaR este o estimare a pierderii maxime potențiale (cu un nivel de încredere dat) pentru următoarea zi, testarea ex-post compară variația reală a valorii de piață a portofoliului TB cu pierderea potențială calculată (VaR). Pentru ca cele două valori (variația reală a valorii de piață a portofoliului TB și indicatorul VaR) să fie comparabile, portofoliul trebuie menținut constant.
- Valoarea prezintă a unui punct de bază (en. Present value of a basis point - PVBP) măsoară sensibilitatea unui instrument financiar la o modificare paralelă cu 1 punct de bază a curbei ratelor de dobândă și este calculat pentru portofoliul de Fixed Income și Money Market din portofoliul de tranzacționare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

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

- VaR (en. Value-At-Risk) se calculează lunar utilizând un orizont de timp de 1 an și un nivel de încredere de 99.92% pentru portofoliul BB total
- Modificarea potențială a valorii economice (MVoE) cauzată de schimbări bruște și neașteptate a nivelurilor ratelor dobânzii utilizând metodologia standardizată descrisă în Regulamentul BNR Nr. 11/2020, care a amendat Regulamentul BNR Nr. 5/2013, și care ia în calcul toate pozițiile care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare clasificate după moneda (EUR, RON și la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) și maturitate (maturitate reziduală pentru instrumente cu rată de dobândă fixă și perioadă reziduală până la noua dată de restabilire a pretului pentru produsele cu rată de dobândă variabilă). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru bancă este de 200 de puncte de bază, în ambele direcții.
- Rata NII arată modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobândă bazate pe prima/ a 99-a percentilă din cadrul modelului Hull-White pentru EUR și USD și pe o modificare imediată și paralelă cu +/-200 puncte de bază pentru RON.
- EVE măsoară modificarea valorii economice a capitalului după aplicarea unor socuri standard de rată a dobânzii, conform EBA/GL/2018/02. Sensibilitatea EVE este raportată la capitalul de nivel 1 și capitalul de nivel 2 pentru socul standard de +/- 200 puncte de bază și raportată la capitalul de nivel 1 pentru cele 6 scenarii de socuri.
- Valoarea punctului marjei de credit (CR01) acoperă cerința de monitorizare și limitare a riscului marjei de credit din portofoliul bancar. Acesta se calculează ca modificare teoretică în valoarea economică a portofoliului curent de obligațiuni, având în vedere mărirea cu un punct de bază a marjei de credit.
- Valoarea punctului de bază (BP01) este o măsură a valorii economice, calculată ca sumă a modificărilor de sensibilitate a ratei cheie la un punct de bază. Sensibilitățile ratei cheie oferă o privire de ansamblu adecvată a structurii ratei dobânzii a portofoliului sau chiar a unor părți specifice ale portofoliului, ajutând la identificarea sursei de risc de rată a dobânzii.

Testări în condiții de criză pentru portofoliul de tranzacționare și pentru portofoliul bancar

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare a riscului de piață

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

Sistemul de limite de risc de piață al BCR include:

- Limite VaR pentru total portofoliu de tranzacționare și total portofoliu bancar.
- Limite de poziție care reprezintă limita superioară admisă pentru mărirea expunerii. BCR are limite de poziție specifice pentru poziția valutară.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de bază (PVBP) este definită pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzacționare. Total PVBP reprezintă suma tuturor expunerilor de pe fiecare bandă de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maximă dintre (i) valoarea absolută a totalului sensibilităților negative și (ii) valoarea absolută a totalului sensibilităților pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite în vederea stopării pierderilor înregistrate într-o tranzacție. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzacționare.
- Limita MVoE este definită în BCR ca limită reglementată în conformitate cu Regulamentul Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR Nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.
- Limita NII este definită pentru modificarea veniturii nete din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unor șocuri standard a ratelor de dobândă bazate pe prima/ a 99-a percentilă din cadrul modelului Hull-White pentru EUR și USD și pe o modificare imediată și paralelă cu +/-200 puncte de bază pentru RON.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice după aplicarea celor 6 scenarii de șocuri, raportată la capitalul de nivel 1.
- Nivelul de avertizare CR01 este utilizat pentru monitorizarea riscului marjei de credit pentru portofoliul de obligațiuni aferent portofoliului bancar.
- Nivelul de avertizare BP01 este utilizat pentru monitorizarea sensibilității la modificări în rata dobânzii pe monedele relevante aferente portofoliului bancar.

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

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

Dacă DMSR identifică o depășire a limitelor stabilite:

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piață

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

51 Formularul UE MR1 - Riscul de piață conform abordării standardizate

in mil RON	RWEA	Cerinta de capital
Produse ferme (outright products)	104.86	8.39
1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	104.86	8.39
2 Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3 Riscul valutar	-	-
4 Riscul de marfa	-	-
Optiuni	-	-
5 Abordare simplificata	-	-
6 Abordarea delta-plus	-	-
7 Abordarea bazata pe scenarii	-	-
8 Securitzare (risc specific)	-	-
9 Total	104.86	8.39

La decembrie 2021, cerinta de capital pentru riscul de piata a fost 8.39 mil RON in comparatie cu 16.67 mil RON la 31 decembrie 2020. Scaderea necesarului de capital este generata, in principal, de cerinta mai mica pentru portofoliul de titluri de creanta tranzactionate, datorata scaderii pozitiei pe obligatiuni cu maturitati mai lungi. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata (en." Market Risk report").

19 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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

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

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

Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

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

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

Rolurile și responsabilitățile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor sunt specificate în regulamentele lor de organizare și funcționare.

Structura organizațională trebuie să asigure separarea sarcinilor și responsabilităților între:

- i) Gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea Bilanțului cu ajutorul Direcției Piețe Financiare Globale (en. Global Capital Markets – GCM) de la Grupul Erste. Astfel, Direcția BSM este responsabilă pentru:
 - Gestionarea strategică a lichidității inclusiv pentru coordonarea activității subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichidității, nevoilor de finanțare, pozițiilor valutare și investițiilor
 - Gestionarea operațională a lichidității
 - Gestionarea crizei de lichiditate
 - Stabilirea prețurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare și mitigare al riscului de lichiditate

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

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

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

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

Cerinte de reglementare:

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

Cerinte interne:

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

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

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

Un alt instrument important în cadrul procesului de gestionare a riscurilor de finanțare în BCR este Planul de finanțare în situații de criză. Planul de Finanțare pentru Situații Neprevăzute include un set de măsuri specifice și acțiuni de îmbunătățire a lichidității necesare pentru depășirea unei potențiale crize. Planul de Finanțare pentru Situații Neprevăzute este actualizat anual și testat periodic pentru a îmbunătăți permanent capacitatea băncii de a reacționa prompt în caz de crize.

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

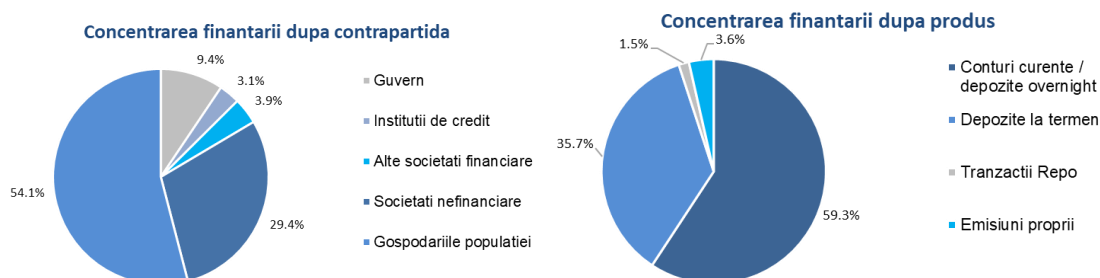
Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finanțare:

- După contrapartida și după produs:

Comparativ cu decembrie 2020, în anul 2021 ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a scăzut de la 56.2% la 54.1%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut de la 26.7% la 29.4%. De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a scăzut de la 40.6% la 35.7%, în timp ce finanțarea primită din conturile curente și depozite overnight a crescut de la 57.0% la 59.3%.

52 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2021 pentru BCR Individual)



Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

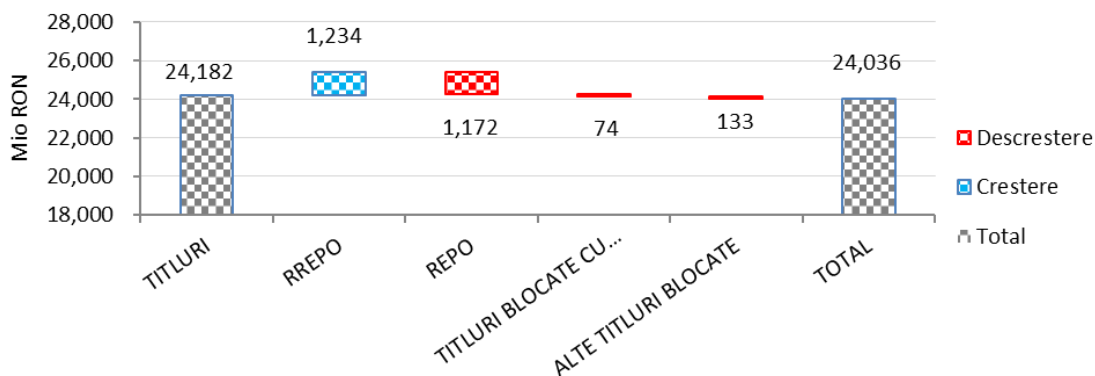
- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 14%.

Concentrarea surselor de lichiditate:

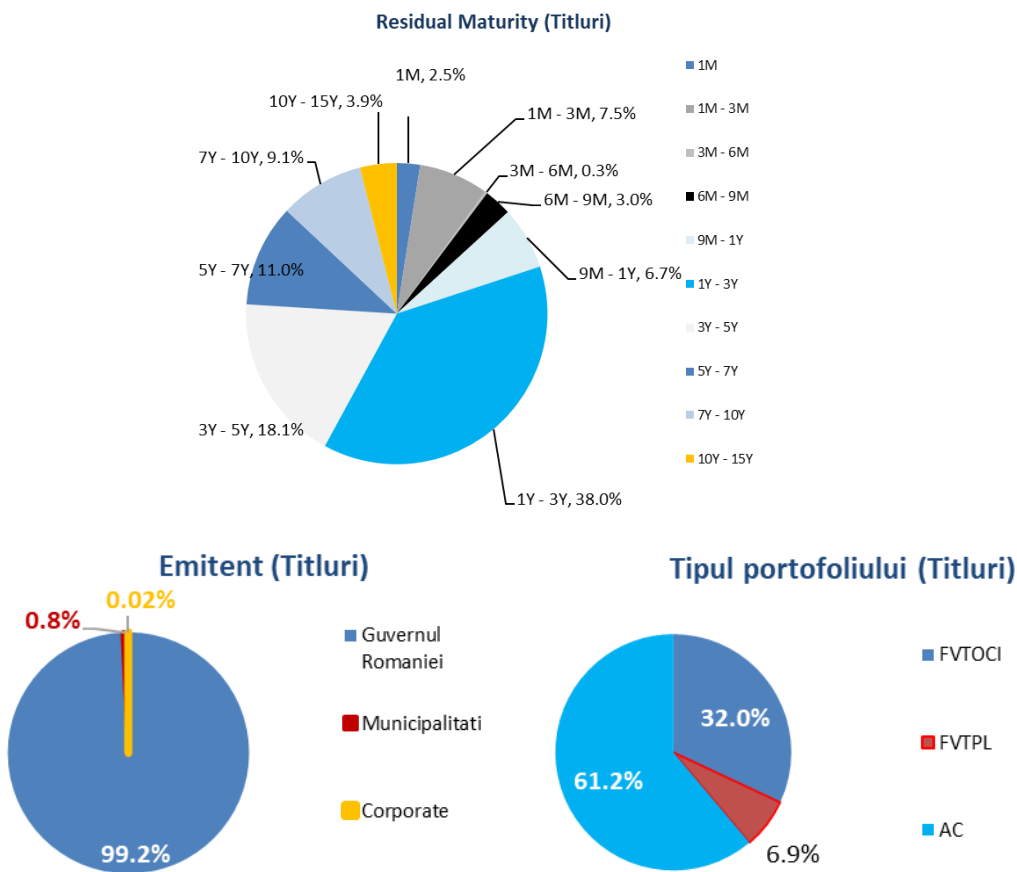
Comparativ cu decembrie 2020, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 23,264 mil RON la 24,036 mil RON.

53 Compoziția HLA pentru BCR Individual

Compoziția HLA (active eligibile la BNR sau ECB)



54 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2021 pentru BCR Banca



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 24,036 mil RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 5,877 mil RON.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja

Derivatele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția FX swap-urilor pentru care banca poate menține o poziție deschisă. La finalul anului 2021, există o poziție deschisă în valoare de 2.2 milioane RON, care provine în principal din portofoliul de tranzacționare. Expunerile din derivate la data de 31.12.2021 sunt prezentate în tabelul următor:

55 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2021

in mil RON	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Netă
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		1,928.3	13.7	1,928.3	13.7	(0.0)
	TB	1,928.3	13.7	1,928.3	13.7	(0.0)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		2,114.2	6.9	2,714.7	5.1	1.8
	TB	1,717.3	6.7	868.0	3.8	2.8
	BB	396.9	0.3	1,846.7	1.3	(1.0)
FX Option	TB	1.0	0.0	1.0	0.0	-
IR Option	TB	627.0	0.8	129.6	0.8	-
Forward	TB	113.0	3.1	107.5	2.7	0.4
Expunere Totală		4,783.4	24.5	4,881.1	22.3	2.2

În LCR, ieșirile rezultate din expunerile din derivate sunt acoperite de intrările din astfel de expuneri.

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

În cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție (EUR și RON). Astfel, cerințele buffer-ului de lichiditate trebuie să fie determinate pentru valute diferite.

Distribuția buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizată lunar, cu scopul de a se asigura faptul că ieșirile de numerar nete pe valute semnificative (RON și EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite în aceeași valută. Compoziția buffer-ului de lichiditate pentru valutele principale la 31.12.2021 este prezentată în tabelul de mai jos:

56 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2021

sume ponderate, în mil RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	20,837	9,651	22,027	9,729
Numerar	2,959	1,665	2,967	1,743
Rezerve la banca centrală	1,697	343	1,697	343
Active emise de banca centrală	2	0	2	0
Active emise de administrația centrală	16,121	7,643	17,303	7,643
Active emise de bănci multilaterale dezvoltate și organizații internaționale	-	-	-	-
Obligațiuni garantate de calitate extrem de înaltă	-	-	-	-
Active emise de administrația locală (Stat Membru, RW20%)	57	-	57	-
Titlurile de creanță emise de societățile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Acțiuni	1	-	1	-
Ieșiri nete de numerar	10,781	3,672	10,726	3,609

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

BCR asigură o gestionare adecvată a lichidității prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a lichidității și a cerințelor care trebuie aplicate tuturor entităților care fac parte din Grupul BCR. Mai mult, în BCR este stabilită o funcție de coordonare a strategiei de gestionare a lichidității și de finanțare a Grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernare și de raportare.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a institutiei

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

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

in mil RON	Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
EU 1a Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)								
EU 1b Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE								
1 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					31,231	30,658	29,516	28,150
NUMERAR - IESIRI								
2 Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	43,945	43,402	42,663	41,894	3,382	3,331	3,268	3,208
3 Depozite stabile	24,267	24,057	23,714	23,283	1,213	1,203	1,186	1,164
4 Depozite mai puțin stabile	19,677	19,345	18,949	18,611	2,169	2,129	2,082	2,044
5 Finantare interbancară negarantată	22,062	20,953	20,063	19,445	9,500	9,058	8,611	8,349
6 Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	22,062	20,952	20,061	19,444	9,499	9,056	8,609	8,347
8 Datorii negarantate	1	2	2	2	1	2	2	2
9 Finantare interbancară garantată					-	-	-	-
10 Cerințe suplimentare	1,892	1,838	1,883	2,286	1,891	1,837	1,882	2,281
11 Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	1,891	1,837	1,882	2,278	1,891	1,837	1,882	2,278
12 Iesiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorii	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	1	1	1	8	0	0	0	3
14 Alte obligații de finanțare contractuale	875	821	830	836	580	551	615	641
15 Alte obligații de finanțare contingente	16,857	16,755	16,365	15,387	657	661	646	628
16 TOTAL IESIRI DE NUMERAR					16,010	15,438	15,022	15,106
NUMERAR — INTRARI								
17 Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	1,201	1,513	1,642	1,366	48	60	119	89
18 Intrări din expuneri pe deplin performante	1,682	1,643	1,747	2,048	1,167	1,133	1,247	1,577
19 Alte intrări de numerar	1,891	1,837	1,882	2,276	1,891	1,837	1,882	2,276
(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieseirile totale EU-ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care 19a există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU- (Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de 19b credit afiliată)					-	-	-	-
20 TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,774	4,994	5,272	5,691	3,106	3,031	3,248	3,943
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	4,774	4,994	5,272	5,691	3,106	3,031	3,248	3,943
VALOAREA AJUSTATA TOTALA								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI					31,231	30,658	29,516	28,150
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					12,904	12,408	11,775	11,163
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					242.01%	247.09%	250.67%	252.16%

LCR a înregistrat o evoluție relativ stabilă în primele 2 trimestre analizate și o ușoară scădere în a doua jumătate a anului, fiind influențat de creșterea ieseirilor nete de lichiditate, acestea fiind contrabalansate parțial de creșterea activelor lichide de înaltă calitate. Activele lichide de înaltă calitate au înregistrat o evoluție pozitivă între 2020 și 2021 în contextul creșterii poziției de instrumente cu venit fix emise de administrații centrale și a creșterii poziției de numerar, în timp ce valoarea mai ridicată a ieseirilor potențiale a fost susținută de o finanțare mai ridicată a contrapartidelor non-retail.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Cea mai importantă componentă din finanțarea stabilă disponibilă totală (ASF) este reprezentată de depozitele retail (62%), iar pentru finanțarea stabilă necesară totală (RSF), cea mai importantă componentă este reprezentată de împrumuturi (90%).

58 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup

Dec-21

in mil RON	Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
	Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)					
1 Elemente și instrumente de capital	8,680	48	-	-	8,680
2 Fonduri proprii	8,680	48	-	-	8,680
3 Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4 Depozite retail		45,235	58	237	42,221
5 Depozite stabile		24,406	5	149	23,339
6 Depozite mai puțin stabile		20,829	53	88	18,882
7 Finanțare interbancară:		26,189	496	4,923	17,423
8 Depozite operaționale		-	-	-	-
9 Alte tipuri de finanțare interbancară		26,189	496	4,923	17,423
10 Datorii interdependente		-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,565	10	5	9
12 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13 Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		3,565	10	5	9
14 Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					68,333
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					185
EU-15 a Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16 Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17 împrumuturi și titluri de valoare performante:		9,975	3,417	36,382	33,753
18 Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		1,170	-	-	-
19 Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		581	48	291	372
20 împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		6,425	3,013	19,058	33,078
21 Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		2,838	1,227	4,881	14,627
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:		1,366	356	16,738	-
23 Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		1,095	285	13,433	-
24 Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		434	-	295	303
25 Active interdependente		-	-	-	-
26 Alte active:		5,056	89	2,947	3,013
27 Marfuri fizice tranzacționate		-	-	14	11
28 Active furnizate ca marja inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29 NSFR – active derivate		2			2
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		13			1
31 Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		5,040	89	2,934	2,999
32 Elemente extrabilanțiere		11,119	66	-	581
33 Total RSF					37,533
34 Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					182.06%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Sep-21

in mil RON	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)					
1 Elemente si instrumente de capital	8,572	-	73	-	8,572
2 Fonduri proprii	8,572	-	73	-	8,572
3 Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4 Depozite retail		43,755	47	233	40,849
5 Depozite stabile		23,904	5	150	22,863
6 Depozite mai putin stabile		19,851	42	83	17,987
7 Finantare interbancara:		21,414	751	3,156	13,451
8 Depozite operationale		-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara		21,414	751	3,156	13,451
10 Datorii interdependente		-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,703	1	5	5
12 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13 Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,703	1	5	5
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					62,877
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					108
EU-15 a Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16 Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17 imprumuturi si titluri de valoare performante:		8,879	2,848	35,304	32,217
18 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		384	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		607	51	2,237	2,323
20 si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		6,176	2,444	16,365	29,605
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		2,893	1,168	4,368	13,854
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,377	353	16,413	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		1,072	274	12,786	-
24 Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		334	-	289	289
25 Active interdependente		-	-	-	-
26 Alte active:		5,500	51	2,729	2,750
27 Marfuri fizice tranzactionate		-	-	1	1
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributiile la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29 NSFR – active derivate		10			10
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		74			4
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,416	51	2,729	2,736
32 Elemente extrabilantiere		10,231	-	0.09	531
33 Total RSF					35,606
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)					176.59%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Jun-21

in mil RON	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)					
1 Elemente si instrumente de capital	8,063	-	-	127	8,191
2 Fonduri proprii	8,063	-	-	127	8,191
3 Alte instrumente de capital	-	-	-	-	-
4 Depozite retail	-	43,677	37	221	40,778
5 Depozite stabile	-	24,292	6	146	23,230
6 Depozite mai putin stabile	-	19,384	32	75	17,549
7 Finantare interbancara:	-	20,774	984	3,214	13,083
8 Depozite operationale	-	-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara	-	20,774	984	3,214	13,083
10 Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,587	1	4	5
12 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-	-	-	-	-
13 Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus	-	3,587	1	4	5
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala	-	-	-	-	62,057
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	162
EU-15 a Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire	-	-	-	-	-
16 Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale	-	-	-	-	-
17 imprumuturi si titluri de valoare performante:	-	9,955	2,342	33,813	31,526
18 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %	-	812	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare	-	1,264	45	1,995	2,123
20 imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:	-	6,182	1,950	15,571	29,141
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	2,392	756	4,612	10,491
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:	-	1,360	347	15,990	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	716	183	8,415	-
Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care	-	337	-	257	261
24 indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului	-	-	-	-	-
25 Active interdependente	-	14	20	57	-
26 Alte active:	-	4,885	34	2,815	2,868
27 Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	8	7
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributiile la fondurile de garantare ale CPC	-	-	-	-	-
29 NSFR – active derivate	-	0	-	-	0
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate	-	26	-	-	1
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus	-	4,859	34	2,807	2,860
32 Elemente extrabilantiere	-	10,465	-	0,05	543
33 Total RSF	-	-	-	-	35,099
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)	-	-	-	-	176.80%

20 Riscul Operational

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

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu 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 contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător.
- Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (ITC) se referă la riscul existent sau potențial de pierdere din cauza caracterului necorespunzător sau a defectării echipamentelor hardware și software din cadrul infrastructurii tehnice, ceea ce poate compromite disponibilitatea, integritatea, accesibilitatea și securitatea unor astfel de infrastructuri și a datelor.
- Riscul de fraudă (frauda internă și externă) - pierderi rezultate din acțiuni de genul comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a principiilor diversității.
- Riscul de model 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 rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității.
- Riscul de securitate - pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
- Riscul de conduită este definit ca riscul existent sau potențial de pierdere pentru o instituție, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență.
- Riscurile de execuție și procesare - pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii.

Strategii și procese aferente administrării riscului operational

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

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

Administrarea riscurilor operationale are ca obiectiv principal asigurarea cadrului intern care să permită identificarea, evaluarea, monitorizarea riscurilor operationale și adoptarea măsurilor necesare în scopul controlului/ diminuării pierderilor determinate de aceste riscuri. Procesul de gestionare a riscului operational la nivelul BCR constă în:

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

▪ Stabilirea de măsuri pentru a reduce expunerea Bancii la riscul operațional și monitorizarea lor în vederea implementării. Riscul operațional este influențat de o largă varietate de factori care trebuie luați în considerare atunci când se determină expunerea bancii la riscul operațional. Acești factori pot fi grupați în categorii (ex. mediul economic și de afaceri, procese și sisteme, etc.). Pentru a lua în calcul toți acești factori, BCR a implementat o serie de instrumente calitative și cantitative:

- Analiza cantitativă a riscurilor operaționale, care include identificarea, colectarea, analiza și controlul datelor interne și externe referitoare la evenimentele de risc operațional care generează pierderi. BCR a dezvoltat și menține un cadru cuprinzător de identificare și colectare a informațiilor referitoare la pierderile de risc operațional, conform cărui întreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect și în timp util în privința riscurilor operaționale. Informațiile astfel obținute sunt reconciliate și comparate, pentru verificare și completitudine cu informații obținute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc.
- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc operațional și să adopte măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operațional acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate în timpul procesului autoevaluării riscurilor și controalelor aferente efectuat în 2019 pentru întreaga Banca.
 - Evaluarea riscului în cazul unor produse, activități, procese și sisteme noi. Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabilește standarde minime pentru a se asigura că procedura de evaluare a riscurilor este efectuată în mod adecvat înainte de dezvoltarea și / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. PAP asigură controale adecvate care sunt puse în aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe și implementarea sistemului, precum și alte inițiative.
 - Evaluarea riscului în cazul activităților externalizate noi care asigură un control adecvat al riscului asociat activităților prestate de către furnizorii de servicii, activități care au fost clasificate drept externalizare în conformitate cu cerințele legale. De asemenea, un proces de evaluare a riscului are loc anual la nivelul Bancii, acesta incluzând toate activitățile externalizate, scopul fiind evaluarea riscului pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.
- Monitorizarea și raportarea periodică a indicatorilor de risc operațional (KRI), astfel încât Banca să poată detecta în timp util schimbările privind expunerea la riscul operațional. Indicatorii de risc operațional (KRI) sunt monitorizați și raportați trimestrial către Comitetul Executiv al BCR. Rapoartele prezintă nivelul KRI și, în caz de depășire a limitelor stabilite, sunt implementate măsuri adecvate de diminuare astfel încât să se reducă nivelul riscului.
- Analiza de scenarii privind posibilitatea înregistrării în viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizează anual. Rezultatele analizelor de scenarii sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru aprobare.

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

Rezultatele identificării și evaluării riscului operațional sunt consolidate pentru a calcula cerința de capital pentru acoperirea riscului operațional.

Colectarea datelor interne are drept scop să adune date complete și corecte, precum și înregistrarea și validarea tuturor evenimentelor de risc operațional la nivelul întregului Grup. Colectarea datelor interne ajută la înțelegerea modului în care se manifestă riscurile și stabilește baza pentru cuantificarea expunerii la riscul operațional și a capitalului necesar pentru acoperirea acesteia. Pentru determinarea cerinței de capital privind riscul operațional utilizând abordarea avansată - AMA (Advanced Measurement Approach), BCR utilizează modelul statistic elaborat la nivelul Grupului Erste. Modelul intern (AMA) utilizează Metoda distribuției pierderilor generate de riscurile operaționale (Loss

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Distribution Approach - LDA) care include următorii factori:

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

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului operațional

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

Este promovată o cultură de risc operațional prin cursuri de instruire dedicate, prin efectuarea analizelor de risc, prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor și controalelor aferente cu scopul evaluării activităților Bancii prin prisma expunerii la risc operațional și reputațional. Banca monitorizează și controlează permanent riscurile operaționale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, prin monitorizarea evoluțiilor evenimentelor înregistrate precum și prin implementarea/ soluționarea măsurilor de remediere.

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

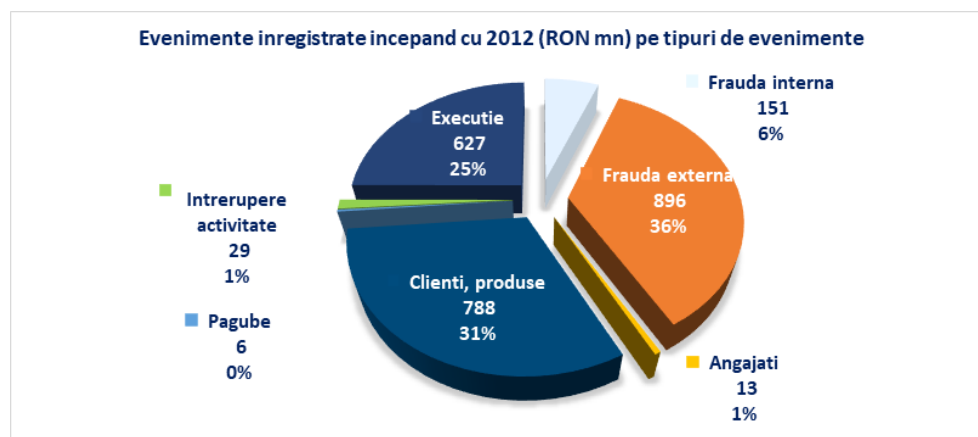
Raportarea riscului operațional către managementul Bancii este o componentă majoră a cadrului de administrare a riscului. Raportarea este esențială în procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operaționale și a expunerii bancii la această categorie de risc și permite instituției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

Cerinte cantitative de publicare privind riscul operațional

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

59 Compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operațional

Graficul de mai jos prezintă compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operațional, așa cum este definit în CRR. Se bazează pe cifrele din T4-21 (date privind pierderile interne de la 1 ianuarie 2012 până la 31 decembrie 2021).



Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Diferitele tipuri de evenimente de risc operational sunt definite după cum urmează:

Frauda internă. Pierderi datorate actelor de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii companiei, excluzând evenimente de tipul discriminării sau încălcării principiilor diversității, care implică cel puțin o persoană din interior.

Frauda externă: Pierderi datorate unor acte de tip fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației realizate de către un tert.

Practici de angajare și siguranța la locul de muncă. Pierderi care decurg din încălcarea legilor și acordurilor de muncă, sănătate sau siguranța la locul de muncă; pierderi din plata daunelor pentru accidente; din evenimente privind diversitatea/discriminarea.

Clienți, produse și practici comerciale. Pierderi care rezultă din neîndeplinirea neintenționată sau îndeplinirea neglijentă a unei obligații profesionale față de anumți clienți (inclusiv a cerințelor fiduciare și de adecvare); pierderi datorate naturii sau designului unui produs.

Daune asupra activelor corporale. Pierderi rezultate din pierderea sau deteriorarea bunurilor fizice cauzate de dezastruri naturale sau alte evenimente.

Întreruperea afacerilor și nefuncționarea. Pierderi rezultate din întreruperea afacerii sau defectiuni ale sistemelor.

Executarea, livrarea și gestionarea proceselor. Pierderi din procesarea esuată a tranzacțiilor sau din gestionarea procesului; din relațiile cu contrapartidele comerciale și furnizori.

60 UE OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor

Activități bancare	Indicatorul relevant		Cerința de fonduri proprii	Cuantumul total ponderat la risc al expunerii pentru riscul operational	in mil RON		
					Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc	
	2019	2020	2021				
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	163	188	224	29	359	29	359
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	-	-	-	-	-	-	-
3 Care fac obiectul TSA:	-	-	-	-	-	-	-
4 Care fac obiectul ASA:	-	-	-	-	-	-	-
5 Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	3,361	3,469	3,699	612	7,655	612	7,655

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

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

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

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

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

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

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

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

O descriere a ipotezelor cheie în materie de modelare

Modelele comportamentale pentru depozite la termen (împărțite în grupuri în funcție de entitate, precum retail, IMM, corporații, etc.) folosite pentru măsurarea riscurilor sunt bazate pe un cadru de ciclu de viață. Numărul de conturi (modelul de atritie), soldul mediu la nivel de cont (modelul soldului mediu) și rata medie de depozit (modelul ratei de depozit) sunt modelate separat. Pentru fiecare grup sunt determinate soldurile de bază, stabile (en. core) și mai puțin stabile și sensibilitățile la rata de dobândă a soldurilor. Profilul de maturitate este determinat de combinația dintre modelul de rate de atritie (pentru solduri stabile) și ieșirile pe termen scurt (pentru soldurile mai puțin stabile). Fluxurile viitoare de rata de dobândă estimate sunt determinate de modelul de rata de depozit. Media ponderată a duratei de viață rezultate din profilul de maturitate pentru depozite la termen este limitat la 5 ani conform maximumului reglementat definit în EBA/GL/2018/02, în timp ce maturitatea maximă este stabilită la 10 ani.

Un model comportamental cu privire la plățile anticipate de împrumuturi este de asemenea utilizat pentru măsurarea și gestiunea riscului de rata de dobândă în portofoliul bancar. Similar depozitelor la termen, împrumuturile sunt împărțite în grupuri care combina împrumuturi cu

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

caracteristici similare (entitate, tipul clientului, tipul împrumutului, moneda, tipul ratei de dobândă). Rata plăților anticipate este estimată pe baza observațiilor istorice și grupurile sunt testate din perspectiva sensibilității la rata de dobândă a ratei de plăți anticipate. Pentru descoperit de cont și carduri de credit se aplică un model de atrite, precum și un model al cuponului mediu.

Recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva acestor riscuri de rată a dobânzii

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

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

61 MvOE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2021

BCR Banca			
in mil RON	31-Dec-20	31-Dec-21	
Fonduri proprii	8,090	8,248	
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-	
% din fondurile proprii	6.20%	4.07%	
total valoare absolută, din care:	501	336	
RON	158	198	
EUR	237	61	
Grupul BCR			
in mil RON	31-Dec-20	31-Dec-21	
Fonduri proprii	8,268	8,469	
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-	
% din fondurile proprii	5.72%	4.30%	
total valoare absolută, din care:	473	364	
RON	137	213	
EUR	230	75	

Modificarea indicatorului MvOE este generat în principal de scăderea sensibilităților pe EUR și într-o măsură mai mică de creșterea fondurilor generat între 2020 și 2021. Scăderea sensibilităților pe EUR a fost generată de evoluția portofoliului de conturi curente aceasta fiind contrabalansată parțial de creșterea portofoliului de titluri pe maturități mai lungi.

Modificările veniturii nete din dobânzi calculate în conformitate cu cele două scenarii de soc în materie de supraveghere

Rata NII arată modificarea veniturii nete din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobândă bazate pe prima / a 99-a percentilă din cadrul modelului Hull-White pentru EUR și USD și pe o modificare imediată și paralelă cu +/-200 puncte de bază pentru RON pentru BCR Banca.

62 NII BCR Individual la 31 decembrie 2021

in mil RON	Scenariu	Dec-20				Dec-21			
		EUR	RON	USD	Total	EUR	RON	USD	Total
	Socuri în sus ale ratelor de dobândă	114	140	30	284	59	142	33	234
	Socuri în jos ale ratelor de dobândă	(22)	(194)	(4)	(220)	(18)	(232)	(26)	(276)
	NII bugetat 2019/2020 (BGT runda a 2-a)	-	-	-	2,271	-	-	-	2,309
	Rata NII	-	-	-	9.68%	-	-	-	11.96%

Nu s-au înregistrat modificări semnificative din perspectiva poziționării pe rată dobânzii în Decembrie 2021 comparativ cu Decembrie 2020. Impactul pozitiv al NII pentru socurile în sus ale ratelor de dobândă aferente celor mai importante 3 valute este menținut și în 2021, cauzat de repricing-ul mai rapid al activelor sensibile la rată dobânzii comparativ cu pasivele.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Impactul potențial asupra valorii economice a capitalului la iunie 2021 și decembrie 2021 este prezentat în tabelul de mai jos:

63 Formularul EU IRRBB1 - EVE BCR Individual la 31 decembrie 2021 și 30 iunie 2021

Scenarii de soc regulatorii	Modificări ale valorii economice ale capitalului		Modificări ale venitului net din dobânzi	
	Dec-21	Jun-21	Dec-21	Jun-21
1 Modificări paralele în sus	2.69%	3.75%	10.15%	15.24%
2 Modificări paralele în jos	-3.47%	-6.82%	-11.96%	-9.80%
3 Modificări de adâncire	3.31%	4.49%		
4 Modificări de aplatizare	-4.71%	-6.34%		
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-2.68%	-2.96%		
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	2.07%	2.05%		

Un semn negativ reprezintă un impact negativ asupra valorii economice ale capitalului, în timp ce un semn pozitiv arată un impact pozitiv. Cifrele EVE pentru decembrie 2021 folosesc fonduri proprii auditate, cu profit încorporat.

Socurile aplicate pentru EVE sunt bazate pe cele 6 scenarii din paragrafele 114 și 115 din EBA/GL/2018/02. Logica de plafonare urmează cerința din paragraful 115 (k) a EBA/GL/2018/02 și începe cu un plafon de -100 puncte de bază pentru overnight. Plafonarea crește cu 5 puncte de bază pe an până când atinge valoarea de 0 puncte de bază la intervalul de timp de 20 ani. Sensitivitatea EVE este raportată la fondurile proprii de nivel 1.

Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificări de aplatizare, 4.71% la decembrie, în timp ce la iunie fusese modificarea paralela în jos, 6.82%. Schimbarea celui mai nefavorabil scenariu în a doua jumătate a anului 2021 s-a datorat creșterii ratelor de piață care a generat un impact pozitiv asupra scenariului de modificări paralele în jos pentru depozite la vedere, în timp ce impactul negativ al împrumuturilor cu dobândă fixă - variabilă și al obligațiilor cu dobândă fixă a fost compensat de volume mai mari.

22 Politica de Remunerare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 450 CRR și ART.67 (a) din Regulamentul BNR Nr. 11/2020, care a amănândat și completat Regulamentul BNR Nr. 5/2013

Guvernanta asupra politicilor și practicilor de remunerare

În BCR, prin intermediul politicilor de remunerare se urmărește implementarea unei structuri de recompense care va permite BCR să atragă, să motiveze și să 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.

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

În 2021, Comitetul de Remunerare a avut următoarea structură:

64 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2021

Nume	Pozitie
01.01.2021-31.12.2021	
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Președinte
Bernhard Spalt	Vice președinte
Daniela-Camelia Nemoianu	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

În 2021, Comitetul de Remunerare a avut 10 întruniri (2 cu prezență fizică și 8 per rollam sau prin alte mijloace de comunicare la distanță). Politica de Remunerare este revizuită anual în cadrul procesului de revizuire independentă internă, pentru a fi în conformitate cu cerințele legale și de reglementare, politicile și procedurile de remunerare aprobate de către Consiliul de Supraveghere, precum și pentru alinierea principiilor de remunerare conform cadrului de guvernanta al Grupului Erste. Subsidiarele BCR vor implementa și actualiza reglementarea internă care transpune, la nivelul fiecăreia dintre acestea, prevederile reglementării aplicabile în BCR, cu respectarea principiilor Grupului Erste și BCR.

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

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

Politica de remunerare a fost actualizată în 2021 ca urmare a noii versiuni a reglementării de Grup, Ghidului EBA/GL/2020/06 și a Regulamentului BNR nr.11/2020, principalele modificări constând în:

- Incluziunea prevederilor potrivit cărora politica de remunerare este aliniată cu Politica Grupului BCR privind definirea riscului ESG
- Modificarea corelației dintre nivelul performanței și bonusul de performanță individual aplicabil atât membrilor Comitetului Executiv cât și pentru Celălalt Personal Identificat
- Modificarea perioadei de amănare la plată a bonusurilor (deferare) pentru Personalul identificat de la trei ani la patru ani
- Modificarea modelului de plată al bonusului la nivelul întregului Grup Erste pentru structura Corporates & Markets (Direcția Piețe Financiare).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Conceperea și structura sistemului de remunerare

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

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea apetitului la risc al BCR. Politica de remunerare este aliniată la politica Grupului BCR privind definirea riscului ESG, care oferă o imagine de ansamblu asupra celor mai importante riscuri de mediu, sociale și de guvernare pe care Grupul BCR le-a identificat.
- Politica de remunerare corespunde culturii băncii, 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.
- Politica de remunerare în BCR este o politică de remunerare neutră din punct de vedere al genului.
- Remuneratia totală în BCR se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și cea a rezultatelor generale ale băncii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare (calitative) (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei etc).
- Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea băncii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remunerația variabilă vor ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților băncii în vederea unei industrii bancare funcționale și a stabilității pieței financiare.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remunerației variabile 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 băncii și a persoanelor relevante în detrimentul intereselor clientului. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti 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 compensatorii referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau o conduită profesională necorespunzătoare.
- Remuneratia variabilă 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.

Pentru membrii Comitetului Executiv, indicatorii individuali pentru determinarea componentelor variabile ale remunerației pentru exercitiul financiar 2021 au fost: venitul operațional (parțial grup și/sau segment de activitate), rentabilitatea capitalului alocat (ROAC), rata creditelor neperformante (NPL ratio), costurile riscurilor, managementul datelor, îmbunătățirea experienței clienților (CXI), leadership, precum și alți KPI individuali strategici și specifici afacerii.

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

- Remuneratia fixă
- Remuneratia variabilă.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

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

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

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

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

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

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

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

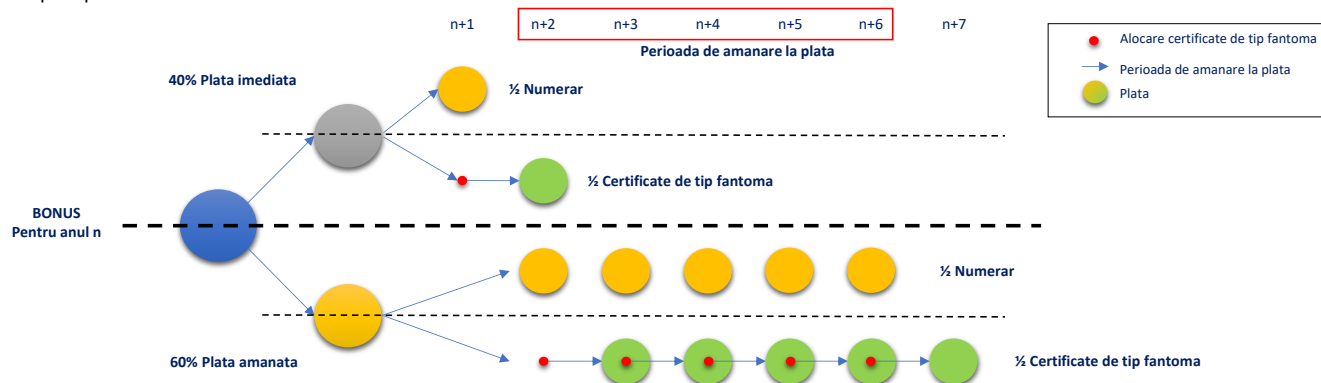
Dacă valoarea bonusului depășește contravaloarea în RON a 150,000 EUR brut, suma de bonus se plătește după cum urmează:

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Ca exemplu, figura de mai jos reprezintă structura de plată a bonusurilor membrilor Comitetului Executiv pentru un model de amanare pe la plată pe o perioadă de 5 ani:



BCR nu beneficiaza de optiunea de derogare prevazuta la art. 94 alin. (3) din CRD deoarece nu a fost în conformitate cu cerintele de reglementare nationale.

Informatiile cantitative aferente politicii de remunerare sunt prezentate în **Anexa 2** – Informatii cantitative privind remunerarea pentru personalul identificat.

23 Efectul de Levier

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

Informatii despre rata efectului de levier

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

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

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

Ușoară diminuare a ratei efectului de levier la sfârșitul anului 2021 comparativ cu sfârșitul anului 2020 este datorată creșterii într-o măsură mai mică a capitalului de nivel 1 comparativ cu creșterea expunerii aferente efectului de levier.

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

in mil RON		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	90,148
2	Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	166
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	11
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	5,509
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustari	(257)
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	95,577

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Dec-21	Jun-21
Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1 Elementele bilantiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	88,957	81,761
2 Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3 (Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4 (Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5 (Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6 (Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(258)	(314)
7 Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	88,698	81,447
Expuneri la instrumente financiare derivate		
8 Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	34	50
EU-8a Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificată	-	-
9 Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	156	124
EU-9a Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificată	-	-
EU-9b Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
10 (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11 Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12 (Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13 Total expuneri din instrumente financiare derivate	190	174
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
14 Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	1,169	1,226
15 (Cuantumul compensate ale sumelor de platit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16 Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	11	33
EU-16a Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17 Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent	-	-
EU-17a (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18 Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	1,180	1,259
Alte expuneri extrabilantiere		
19 Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	17,141	15,633
20 (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(11,632)	(10,584)
21 (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22 Expuneri extrabilantiere	5,509	5,049
Expuneri excluse		
EU-22a [Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b [Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere și extrabilantiere)]	-	-
EU-22c [Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d [Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e [Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f (Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g (Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)	-	-
EU-22h [Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i [Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j (Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de refinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k (Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
23 Fondurile proprii de nivel 1	8,421	7,959
24 Indicatorul de măsurare a expunerii totale	95,577	87,929
Indicatorul efectului de levier		
25 Indicatorul efectului de levier (%)	8.81%	9.05%
EU-25 Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul excepțiilor investițiilor în sectorul public și al creditelor promotionale) (%)	8.81%	9.05%
25a Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8.81%	9.05%
26 Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	-	-
27 Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante		
EU-27b Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Final	Final
Publicarea valorilor medii		
28 Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	1,732	1,722
29 Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	1,169	1,226
Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	96,140	88,426
30a Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	96,140	88,426
Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe		
31 randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	8.76%	9.00%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe		
31a randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	8.76%	9.00%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1 Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	88,957
EU-2 Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	1,681
EU-3 Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	87,276
EU-4 Obligțiuni garantate	-
EU-5 Expuneri tratate ca suverane	30,530
EU-6 Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	4,339
EU-7 Instituții	486
EU-8 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	13,684
EU-9 Expuneri de tip retail	14,262
EU-10 Societăți	15,451
EU-11 Expuneri în stare de nerambursare	516
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	8,008

Grupul BCR gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Rata efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale măsuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat în cazul depășirilor. În plus, Grupul evaluează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluării materialității riscurilor (RMA). Evaluarea materialității riscurilor este un proces anual având scopul identificării sistematice a riscurilor noi și evaluarea riscurilor existente în cadrul Grupului. Evaluarea materialității riscurilor determină materialitatea tipurilor de risc și, în consecință, profilul de risc în cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc factorilor individuali de risc și identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse în cadrul ICAAP.

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

24 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

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:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

67 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

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

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

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2021 garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 6,203 mil RON (din care "Prima Casa" reprezinta 56.92%).

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

in mil RON	Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată	Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	
					Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1 Credite și avansuri	32,145	27,401	25,447	1,954	-
2 Titluri de datorie	23,466	-	-	-	-
3 Total	55,611	27,401	25,447	1,954	-
4 <i>Din care expuneri neperformante</i>	1,658	318	313	5	-
EU-5 <i>Din care în stare de nerambursare</i>	1,658	318	313	5	-

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

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

in mil RON	Clase de expuneri	Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWA și densitatea RWA	
		Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	30,558	-	35,945	408	1,228	3.38%
2	Administrații regionale sau autorități locale	4,167	1,492	3,980	717	1,076	22.90%
3	Entități din sectorul public	172	653	172	178	350	100.00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	-	322	82	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituii	486	581	490	213	173	24.68%
7	Societăți	15,451	11,946	13,741	1,831	14,537	93.35%
8	Retail	14,262	1,975	11,305	707	8,960	74.59%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	13,684	14	12,799	8	4,502	35.15%
10	Expuneri în stare de nerambursare	516	65	475	17	538	109.23%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	50	-	50	-	75	150.00%
12	Obligțiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituii și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	108	-	108	-	171	158.74%
16	Alte elemente	7,626	-	7,695	621	1,479	17.78%
17	TOTAL	87,080	16,728	87,080	4,781	33,088	36.02%

70 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

in mil RON	Clase de expuneri	Pondere de risc														Total	Din care nu beneficiază de rating	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Altele
1	Administrații centrale sau bănci centrale	35,702	-	-	-	-	-	0	-	-	267	-	384	-	-	-	36,353	384
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	4,526	-	-	-	-	170	-	-	-	-	-	4,696	4,696
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	350	-	-	-	-	-	-	350	350
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404	404
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituii	-	-	-	-	626	-	36	-	40	-	-	-	-	-	-	702	702
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	15,572	-	-	-	-	-	-	15,572	15,572
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	12,012	-	-	-	-	-	-	-	12,012	12,012
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	-	-	-	-	-	12,769	-	-	38	-	-	-	-	-	-	12,807	12,807
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	401	91	-	-	-	-	-	492	492
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-	-	-	-	-	50	50
12	Obligțiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Expuneri față de instituii și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	42	-	-	-	-	108	108
16	Alte elemente	6,822	-	-	-	19	-	-	-	1,475	-	-	-	-	-	-	8,316	8,316
17	TOTAL	42,928	-	-	-	5,171	12,769	36	-	12,012	18,379	141	427	-	-	-	91,862	55,893

25 Alte Riscuri și Riscurile Transversale

Riscul reputational

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

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității bancii, determinat de prejudicierea reputației Bancii.

Un "risc reputational" se materializează atunci când publicitatea negativă determinată de anumite evenimente de afaceri - fie că este sau nu corectă - este de natură a compromite capitalul reputational al companiei și poate rezulta în pierderi ale valorii instituției. Riscul reputational poate fi determinat de publicitatea negativă adevărată sau falsă despre reputația Bancii sau reputația organismelor de conducere ale Bancii și a membrilor acestora: practici, instrumente, lichiditatea sau solvabilitatea bancii; alte riscuri generate de activitatea bancară, atunci când riscul reputational este o componentă a acestora (de exemplu: riscul operational, de conformitate, incidente de risc etic etc.). Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a desfășura activitatea curentă în conformitate cu planul de lucru, stabilirea de noi relații de afaceri sau continuarea parteneriatelor existente cu clienții.

Strategii și procese aferente administrării riscului reputational

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

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

Strategiile administrării riscului reputational se concentrează pe inițiative aferente consolidării culturii corporatiste, satisfacției clientului, dezvoltarea parteneriatelor media, evaluarea riscului operational și riscului reputational legat de produse noi sau generat de modificări semnificative asupra produselor existente și analizarea deciziilor de tip risc benefic. Implementarea instrumentului de luare a deciziilor pe baza analizei de risc benefic (NFR) sprijină organele de decizie să evalueze și să decidă dacă un risc reputational poate sau nu să fie acceptat, în baza unor informații adecvate și luând în considerare toate faptele relevante, prin aplicarea unei diligențe corespunzătoare. Aceste decizii sunt trecute și prin filtrul de risc reputational pentru a determina dacă unele dintre aceste decizii ar putea afecta imaginea Grupului.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului reputational

Banca monitorizează și controlează în mod permanent riscul reputational în baza unor fluxuri, politici și proceduri care determină un cadru adecvat de administrare a riscului reputational. Pentru a asigura o linie directoare și standarde consecvente și unitare pentru gestionarea riscului reputational al Bancii, semi-annual este întocmit Registrul de Risc Reputational, prezentat Comitetului de Risc al Comitetului Executiv și Comitetului Executiv (anual), incluzând informații referitoare la:

- Imaginea de ansamblu privind nivelul riscului reputational al bancii
- Acțiuni efectuate pentru a aborda profilul riscului reputational
- Evoluția indicatorilor cu risc ridicat
- Analiza indicatorilor cantitativi și calitativi
- Sumarul litigiilor.

Raportarea este esențială în procesul de recunoaștere a pierderilor în ceea ce privește reputația și expunerea Bancii la acest tip de risc și permite instituției să efectueze o administrare adecvată a riscului reputational. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scazut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational. În cazul materializării riscului reputational, politica de comunicare pentru situații de urgență și criză cu impact asupra reputației Grupului are rol instructiv pentru aspecte

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

precum cine / ce / când / cum comunica din partea Grupului în astfel de situații, în funcție de evoluțiile complexe determinate de presa care raportează incidente specifice.

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

- Codul de conduită
- Declarația de principii
- Procesul de aprobare al produselor
- Politicile aferente creditării
- Comunicare proactivă cu presa și investitori
- Politică de externalizare
- Politică anti-corupție și politică aferentă conflictelor de interese a BCR.

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

Riscul strategic și de afaceri

Riscul strategic și de afaceri este riscul de a suferi pierderi operaționale neprevăzute din cauza scăderii veniturilor operaționale (sau creșterii costurilor), care nu pot fi compensate de reducerea costurilor (sau respectiv de creșterea veniturilor). Toate fluctuațiile de venituri sau costuri care pot fi atribuite riscului de piață, pierderile din credite (atribuite riscului de credit) sau evenimentele operaționale (riscului operațional) sunt excluse din această definiție. Materializarea riscului strategic prin riscul de afaceri este cuprinsă în definiția de mai sus.

Autoritatea locală de reglementare definește riscul strategic și de afaceri ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului strategic și de afaceri

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

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

BCR a integrat analiza riscului strategic și de afaceri în cadrul strategiei sale de business și în procesul de planificare, datorită faptului că aceasta impactează în mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

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

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului strategic și de afaceri

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

- diversificarea portofoliului în scopul de a reduce dependența față de anumite piețe și produse; monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, situația economică, evoluția pieței și taxelor, precum și analiza de impact în cazul în care este necesar;
- ședințe periodice legate de stadiul performanței în scopul de a informa structura de conducere în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice;
- diversificarea structurii bilanțului și a surselor de profit cu concentrare pe o creștere sănătoasă și venituri de calitate ridicată.

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

Riscul de capital

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului de capital

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

Strategiile cu privire la politica de dividende și politica de remunerare, precum și alte inițiative care pot afecta poziția de capital a Grupului BCR iau în considerare apetitul la risc al Grupului, toleranța la risc și cerințele minime de reglementare pe care Grupul trebuie să le îndeplinească.

Banca menține o poziție solidă de capital, cu rate de acoperire a capitalului mult peste cerințele minime și o performanță financiară care va întări baza de capital.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de capital

Banca va continua să monitorizeze poziția sa de capital prin:

- Strategia de capital și planul de capital – care presupune o investigație în perspectivă asupra abilității BCR de a întruni necesarul de capital de reglementare pentru orizontul de bugetare, în scopul de a asigura o abordare pe termen și lung.
- Previzionarea poziției de capital ceea ce asigură o abordare pe termen scurt a capacității Grupului de a întruni cerințele de reglementare.
- Analize de scenarii ad-hoc derulate în scopul de a evalua abilitatea Bancii de a se confrunța cu posibile impacturi negative.

Banca a continuat să actualizeze 103ersp îmbunătățind cadrul de monitorizare a capitalului prin intermediul politicilor și procedurilor, cum ar fi Politica de Management al Capitalului în cadrul Grupului BCR și Politica de Dividende la nivelul Grupului BCR.

Riscul politic

Riscul politic reprezintă expunerea la o pierdere, 103erspec de evenimente dintr-o anumită țară, care sunt sub controlul Guvernului, dar care, în mod evident, nu se află sub controlul unei entități private sau al unei persoane fizice.

Strategiile și procesele de administrare a riscului politic

Evoluțiile politice cu impact asupra economiei sau a sistemului financiar sunt luate în considerare în timpul procesului de planificare strategică atât din punct de vedere al strategiilor de risc cât și de business, ca parte a 103erspective pieței, reprezentând o componentă cheie în procesul de management al riscurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului politic

Pentru administrarea riscului politic, Grupul monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil. În cazul în care este necesar, sunt derulate analize ad-hoc de scenarii în scopul de a evalua capacitatea Bancii de a se confrunța cu potențiale impacturi negative.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din încălcări sau nerespectări ale cadrului legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Poate conduce la amenzi, sancțiuni sau restricții ale activităților sau cerințe de raportare îmbunătățite sau daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de conformitate

Banca urmărește să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația relevantă, reglementările și standardele industriei bancare, precum și cu politicile interne și principiile solide de guvernare.

Banca nu încalcă în mod deliberat cerințele legislative sau de reglementare.

Activitatea de administrare a riscului de conformitate este organizată în mod adecvat în cadrul BCR, fiind structurată astfel:

- **Consiliul de Supraveghere care supervizează modul în care este gestionat riscul de conformitate.** Consiliul de Supraveghere are un rol determinant în stabilirea unui proces eficient de administrare a riscului de conformitate (stabilește o funcție permanentă și eficiența de conformitate, prin aprobarea Politicii privind Funcția de Conformitate și Statutul acesteia în cadrul Grupului BCR, prin aprobarea Programului Anual de Conformitate și prin aprobarea/revizuirea periodică a reglementărilor interne din zona administrării riscului de conformitate). Mai mult, Consiliul de Supraveghere prin comitetele sale (Comitetul de Audit și Comitetul de Risc și Conformitate) supraveghează activitatea de conformitate și se asigură că problemele din această zonă sunt adresate eficient și la timp de către Comitetul Executiv cu sprijinul Funcției Conformitate.
- **Responsabilități atribuite Comitetului Executiv în administrarea riscului de conformitate** (cu sprijinul Funcției Conformitate) sunt exercitate prin implementarea unei politici de conformitate care conține principiile de bază de urmat de către management și angajați, și care explică principalele procese prin intermediul cărora riscul de conformitate este identificat și administrat la toate nivelurile organizației. Cu sprijinul Funcției Conformitate, principalele probleme legate de riscul de conformitate cu care Banca se confruntă sunt identificate, evaluate și planificate în vederea administrării lor.
- **Resurse adecvate pentru buna funcționare a Funcției de Conformitate.** Angajații din zona de Conformitate au calitățile profesionale și personale, experiența necesară pentru a-și putea îndeplini atribuțiile specifice de serviciu.
- **Reglementări interne adecvate:** Reglementările interne privind administrarea riscului de conformitate au prevederi adecvate pentru natura și complexitatea activității BCR.
- **Analiza riscului de conformitate și controale:** BCR utilizează instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate (autoevaluări, hărți ale riscului, fluxuri, KPI și rapoarte de audit) care asigură controale interne eficiente.
- **Monitorizare și raportare adecvate:** BCR furnizează în timp util rapoarte pentru a monitoriza și evalua în mod regulat eficiența măsurilor și procedurilor existente și acțiunile întreprinse, în scopul de a adresa deficiențele pentru asigurarea conformării Bancii cu obligațiile stabilite prin cadrul de reglementare.
- **Testare:** Sunt organizate exerciții de testare independente pentru a identifica dacă activitățile de mitigare a riscului de conformitate există și funcționează adecvat în cadrul organizației.

Raportarea, monitorizarea și reducerea riscului de conformitate

Banca asigură diminuarea și monitorizarea riscului de conformitate prin următoarele acțiuni:

- **Training:** Programe de instruire de tip "induction" pentru angajații noi pe teme de conformitate (piețe de capital, etică și AML/CFT/KYC); noul program de instruire pe teme AML/CFT/KYC și etică pentru procesele de înrolare angajați

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

- Efectuarea acțiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuală a reglementărilor BCR, prin implementarea unor acțiuni de escaladare la nivelul de management B-1 în cazul întârzierilor
- Asigurarea efectuării revizuirilor reglementărilor interne pentru asigurarea conformității acestora cu cadrul de reglementare legal
- Asigurarea îndeplinirii măsurilor BNR și ASF și, când nu e posibil să fie îndeplinite la timp (doar în cazul deficiențelor consemnate în planul de măsuri), să asigure notificarea modificării termenului limită către BNR/ASF; asigurarea transmiterii răspunsurilor la solicitările autorităților de reglementare
- Evaluarea continuă a indicatorilor privind evaluarea riscului de conformitate (KPI) și ajustarea metodologiei pentru a avea un sistem adecvat de avertizare timpurie pe zona de conformitate la nivelul Bancii
- Efectuarea de teste de conformitate în diferite arii de activitate (incluzând conformitatea pentru serviciile financiare)
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese în legătură cu organul de conducere
- Revizuirea proceselor de tip sponsorizare (pentru zonele de anti-corupție și conflicte de interese).

Riscul macroeconomic

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

Procesele și strategiile de administrare a riscului macroeconomic

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

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului macroeconomic

În scopul de a sprijini administrarea riscului macroeconomic și pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse, evoluția mediului macroeconomic, a pietelor de capital și a sectorului bancar sunt monitorizate cu regularitate. Indicatorii de risc cheie și evoluția acestora sunt de asemenea monitorizați cu regularitate prin intermediul cadrului de raportare. Grupul dezvoltă previziuni macroeconomice pe termen scurt, mediu și lung, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiară și a riscului și procedează la ajustarea acestor previziuni atunci când observă modificarea evoluțiilor.

Simularile privind analizele scenariilor în condiții de criză oferă în plus suport în administrarea potențialelor deteriorări ale mediului economic, prin pregătirea și executarea în timp util a planurilor de contingență, precum și prin acțiunile de mitigare.

Riscul pandemic

Riscul pandemic reprezintă posibilitatea apariției unui efect advers care să afecteze rezultatul financiar, capitalul sau operațiunile bancii, urmare a răspândirii unor boli infecțioase care afectează sănătatea oamenilor, economia și comunitatea. Pandemiile reprezintă epidemii (aparitia bolii peste o normă așteptată) care afectează mai multe țări de pe mai mult de un continent. O caracteristică importantă a acestui risc este aceea că combină o probabilitate scăzută de apariție cu un impact global ridicat, potențial catastrofal.

Riscurile ESG

Riscurile ESG apar ca impact financiar negativ din materializarea unor evenimente negative de mediu, sociale sau de guvernanta:

Riscurile de mediu sunt acele riscuri determinate de expunerea la evenimente de risc care au ca rezultat deteriorarea mediului ca urmare a schimbărilor climatice. Riscurile de mediu se materializează de obicei prin riscuri fizice sau daune (ca de exemplu impactul fenomenelor meteorologice extreme), sau prin riscuri de tranziție, conducând astfel la costuri adiționale și de capital (prin legislație, standarde tehnologice, conformitatea cu piața și preferințele clientului). În anumite cazuri, riscurile de mediu se pot materializa în daune, respectiv datorii (impactul negativ al produselor, politicilor sau evenimente de poluare). Riscurile fizice se pot demonstra prin evenimente de riscuri fizice acute (cele mai întâlnite fiind evenimentele privind schimbările meteorologice) sau riscuri fizice cronice (apar din schimbări climatice pe termen lung, cum ar fi disponibilitatea redusă a apei, pierderea biodiversității și modificările în productivitatea terenului și solului).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

Riscurile sociale sunt în mare parte acelea care se materializează datorită standardelor scăzute de respectare a drepturilor elementare, relațiilor de muncă ineficiente, precum și a practicilor neeloiale și netransparente în relația cu clienții. Riscurile sociale se concretizează cel mai frecvent prin afectarea reputației, operațiuni ineficiente sau discontinue, pierderea forței de muncă, și în cele din urmă, prin solicitarea de despăgubiri și răspundere civilă urmare a aplicării unor practici necorespunzătoare.

Riscurile de guvernanta sunt legate de existența unor măsuri de guvernanta ineficiente și netransparente la nivelul instituției, lipsa unui cod de etică sau existența unui cod de etică necorespunzător, incluzând lipsa unor politici privind combaterea spălării banilor și prevenirea corupției. Riscul de guvernanta poate apărea, de asemenea, din evenimente datorate gestionării deficitare a relației cu clienții. Materializarea riscului de guvernanta poate afecta semnificativ loialitatea și încrederea clienților și investitorilor, și poate duce în final la scăderea veniturilor, costuri de finanțare mai mari sau penalități, afectând astfel capacitatea de a desfășura activitatea pe termen lung.

Riscul de inter-concentrare

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

Concentrarile inter-risc între riscurile materiale sunt acoperite prin intermediul analizei scenariilor în condiții de criză periodice întrucât șocurile macroeconomice impactează în mod consistent toate riscurile și poate produce efecte de inter-concentrare.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de inter-concentrare

Administrarea riscului de concentrare la nivelul Grupului BCR se bazează pe un cadru de procese, metode și rapoarte. Analize multiple sunt derulate, revizuite și raportate cu regularitate. Riscurile de concentrare sunt de asemenea luate în considerare în mod sistematic în factorii de criză din cadrul analizei scenariilor în condiții de criză. Monitorizarea limitelor de concentrare și analizele privind riscul de concentrare sunt prezentate în mod regulat către structura de conducere.

26 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	B/S	Balanta
ABS	Titluri Garantate cu Active	BB	Portofoliul Bancar
AC	Sistemul de Control al Activelor (eng.Asset Control)	BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară
AE	Active grevate de sarcini	BCE	Banca Centrală Europeană
AFS	Active Financiare Disponibile în Vederea Vânzării	BCP	Planul de Continuare a Afacerii
AG	Aktiengesellschaft	BCR	Banca Comercială Română
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor	BCR HQ	Sediul Central BCR
AIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating Avansată	BEI	Banca Europeană de Investiții
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor	BFP	Bucharest Financial Piazza
ALM	Managementul Activelor și Pasivelor	BFSR	Ratingul stabilității financiare a băncii
ALMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BGT	Buget
AMA	Metoda Avansată de Măsurare	bln	miliard
AMI	Abordarea Evaluării Interne	BNR	Banca Națională a României
AML	Prevenirea Spălării Banilor (Anti Money Laundering)	BOP	începutul perioadei
AML/CFT/KYC	Prevenirea Spălării Banilor/ Combaterea finanțării terorismului/Cunoașterea clienților	BpL	BCR Banca pentru Locuințe
AMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BPM	Managementul Procesului de Business
ANAF	Agentia Națională de Administrare Fiscală	BRRD	Directiva Privind Redresarea și Rezoluția Bancară
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România	BS	Balanta
ANPC	Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor	BSM	Directia Administrarea Bilantului
ARB	Asociația Română a Bancilor	C/A	Cont Curent
ART	articol	CAAP	Procesului de Aprobare al Aplicațiilor de Creditare Corporate
AT1	Capital suplimentar de nivel I	CAEN	Clasificarea Activității Industriale Europene
AV	Valoarea acceptată a garanției	CBC	Capacitatea de contrabalansare
AVA	Ajustare Suplimentară de Evaluare	CCF	Factor de Conversie a Creditului
B/ B-1/B-2	Membrii Comitetului Executiv/ Directori Executivi/Sefi Departament	CCR	Riscul de Credit al Contrapartidei
		CDMS	Sistemul Central aferent Date Piata (eng. Central Data Market System)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

FIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de Baza	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	ICT	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
FS	Rapoarte Financiare	IFC	Companii financiare internaționale
FTP	Politica Preturilor de Transfer	IFD	Instrumente Financiare Derivate
FV	Active Financiare la Valoare Justă	IFI	Instituii financiare internaționale
FVTOCI	Valoare justă reflectată în alte elemente ale rezultatului global	IFN	Instituție Financiară Nebancară
FVTPL	Valoarea justă prin contul de profit și pierdere	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
FX	Schimb Valutar	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
FXICR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității
GC	Colateral General	iLEAD	Program Leadership
GCC	Grup de clienți aflați în legătură	IMA	Abordare bazată pe modele interne
GCM	Directia Piețe Financiare Globale	IMF	Fondul Monetar Internațional
GDP	Produs Intern Brut / Group Data Pool	IMM	Intreprinderi Mici și Mijlocii
GDPR	Regulamentul General Privind Protecția Datelor	IMX	Aplicație de Factoring
GEO	Ordonanță de urgență a Guvernului	IPV	Verificarea Independenței a Preturilor
GL	Instrucțiuni	IR	Rata Dobânzii
GLC	Clienți Grup Corporate Semnificativi	IRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating
G-SII	Instituii de Importanță Sistemică Globală	IRRBB	Riscul de Rata a Dobânzii Pentru Portofoliul Bancar
H	Ridicat	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobânzii
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	ISIN	Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	IT	Tehnologia Informației
HO	Sediul Central	ITC	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
HQ	Sediul Central	Itraxx	Indice de piață
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
HR	Resurse Umane	JST	Echipa de Supraveghere JST
HTM	Investiții Detinute Până la Scadență	KPI	Indicatori cheie privind performanța
IAA	Metoda Bazată pe Evaluări Interne	KRI	Indicatori Cheie de Risc
IAS	Standarde Internaționale de Contabilitate	Krimi	Metoda de rating

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

KYC	Cunoașterea clienței	MMR	Rezerva Minima Obligatorie
KYCO	Comitetul de Cunoaștere a Clienței	mn	milion
L	Scazut	MoM	luna raportată la luna
LAS	Sistemul de aprobare a creditelor	MR	Risc de Piață
LC	Clienți Corporativi Mari	MREL	Cerință minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile
LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei	MtM	Marcarea la Piață
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate	MTO	Obiectiv pe Termen Mediu
LCY	Moneda locală	MV	Valoarea de Piață
LDA	Metoda Distribuției Pierderilor	MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
LEAD	Leadership Feedback	N/A	nu este disponibil
LGD	Pierdere în Caz de Nerambursare	NBR	Banca Națională a României
LIC	Aplicația de calcul al provizioanelor	NCO	Fluxuri de capital nete
LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor	N-E	Nord - Est
LLL	Limita legală de creditare	NGO	Organizație Non - Guvernamentală
LLSFR	Indicator de finanțare stabilă netă la nivelul Grupului	NII	Venituri Nete din Dobânzi
LMP	Politica de administrare a limitelor	NOSTRO	Cont Nostro
LORO	Cont corespondent Loro	NPE	Expunere Neperformantă
LR	Indicatorul Efectului de Levier	NPL	Credite Neperformante
LtD	Raportul credite pe depozite	Nr	număr
LTV	Suma maximă credit raportată la valoarea garanției	NSFR	Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă
MC	Criza de piață	N-V	Nord - Vest
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterală	OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
MiFID2	Directiva privind Piețele de Instrumente Financiare	OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
mio	milion	OLL	Limita operațională de creditare
MIS	Sistemul de management al informațiilor	OOR	Alte venituri operaționale
MLL	Limita maximă de creditare	ORCA	Aplicația de colțare a evenimentelor de risc operațional
MLL/OLL	Limita maximă de creditare	ORX	Schimb de Risc Operațional
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate	O-SII	Alte Instituții de Importanță Sistemică
MM	Instrumente de Piață Monetară		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

OUG	Ordonanța de Urgență a Guvernului	RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
OVD	Descoperit de cont	REA	Expunere la risc
P&L	Profit și Pierdere	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	RICOS	Aplicația de monitorizare a limitelor
PD	Probabilitatea de Nerambursare	RMA	Evaluarea Materialității Riscurilor
PDS	Sistemul de Dezvoltare și Performanță	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
PF	Persoane Fizice	ROBOR	Rata de dobândă inerbancară
PFA	Persoane Fizice Autorizate	ROE	Rentabilitatea Capitalului
PFE	Expunere Viitoare Potențială	RORAC	Randamentul capitalului ajustat la risc
PI	Persoana fizică	RoW	Restul lumii
PIB	Produs Intern Brut	RPA	Proces de automatizare
POCI	Active care la data cumpărării sau originării sunt clasificate ca depreciate	RRD	Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu
PPI	Venit din provizioane înainte de impozitare	RW	Pondere la Risc
PR	Relații Publice	RWA	Active Ponderate la Risc
PSD	Directiva Privind Serviciile de Plati	S/L	Limite pentru stoparea pierderii
PSE	Entități din Sectorul Public	SA	Abordare Standard
PSOC	Centru de Securitate Fizică Operațională	SB	Consiliul de Supraveghere
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza	S-CET1	Rata CET1 în condiții de criză
QE	Relaxare cantitativă	SCI	Indicele de concentrare pe sectorare
QRM	Sistem cantitativ de măsurare a riscului	SCO	Support Collect
RAF	Cadrul privind apetitul la risc	S-E	Sud-Est
RAG	Rosu, Galben, Verde	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - ratie în condiții de criză
RAS	Declarația Privind Apetitul la Risc	SFA	Abordarea prin Formula Reglementată a IRB
RbLL	Limita maximă de creditare în funcție de rating	SFT	Tranzacții de Finanțare prin Titluri
RC	Comitetul de Risc	Sibcor	Sistemul de bază
RCA	Analiza riscului de concentrare	SME	Intreprinderi Mici și Mijlocii
RCC	Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor	SOE	Intreprinderi deținute de stat
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv	SOVZEN	Metoda de rating sovereigns
RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2021

SPA	Analiza Perioadei de Supraviețuire	TC	Fonduri Proprii Totale
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare	TDI	Instrumente de datorie tranzactionabile
SRM	Managementul Strategic al Riscului	TRD	Active Financiare Detinute Pentru Tranzactionare
SSI	Indice de concentrare sectoriala	TSC	Total Capital SREP
S-Solvency	Rata fondurilor proprii totale in conditii de criza	TSCR	Cerinta Totala de Capital SREP
ST	Test simulare de criza	UAT	Acceptanta Testare UAT
STA	Standard	Ucoin	Identificator unic al contrapartidei
STD	Pozitii Provenite din Securitizare	UE	Uniunea Europeana
STEP	Grupul de lucru privind testele de criza	VaR	Valoarea la Risc
S-Tier 1	Rata Tier1 in conditii de criza	VAT	Taxa pe Valoarea Adaugata
STRL	Indicatorul de lichiditate structurala	VDI	Infrastructura Virtuala
sub-IG	Sub-investment grade	VP	Vicepresedinte
SvaR	Valoare la Risc in conditii de criza	WO	Workout/recuperare
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1	YE	sfarsitul anului
T2	Fonduri Proprii de Nivel 2	yoy	an raportat la an
TB	Portofoliul de Tranzactionare	YtD	anualizat

27 Lista Anexelor

- Anexa 1** Detalii privind instrumentele de capital
- Anexa 2** Informații cantitative privind remunerarea pentru personalul identificat