

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

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

www.bcr.ro

Continut

1	Introducere.....	1
2	Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	2
3	Cerinte de Publicare Neaplicabile	5
4	Perimetrul de Consolidare	6
5	Declaratia Organului de Conducere al BCR.....	12
6	Administrarea Riscului la Nivelul Grupului BCR	14
7	Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	24
8	Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	25
9	Alte Informatii Generale	34
10	Criterii de Recrutare	35
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	37
12	Fonduri Proprii.....	39
13	Cerinte de Capital	46
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	49
15	Amortizorul de Capital Anticiclic	52
16	Riscul de Credit	53
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	55
18	Active Negrevate de Sarcini	65
19	Riscul de Piata	67
20	Riscul de Lichiditate	71
21	Riscul Operational	77
22	Riscul Reputational	81
23	Expuneri din Titluri de Capital Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare (IFRS).....	83
24	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	85
25	Politica de Remunerare	86
26	Efectul de Levier.....	89
27	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	92
28	Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	95
29	Abrevieri	98
30	Lista Anexelor.....	103

Lista de Tabele, Formulare și Grafice

1 Articole CRR neaplicabile	5
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2017	6
3 Formularul UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	9
4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare	9
5 Ajustări suplimentare de evaluare	10
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	11
7 Indicatori de risc cheie și cifre relevante	13
8 Procesul de monitorizare strategică și operațională	22
9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2017	24
10 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2017	26
11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2017	27
12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017	28
13 Numărul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017	28
14 Structura Comitetului de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2017	29
15 Structura Comitetului de Audit și Conformitate pe parcursul anului 2017	30
16 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2017	31
17 Structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2017	31
18 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2017	31
19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2017	32
20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2018-2022	34
21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2017	34
22 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri	41
23 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	41
24 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat	41
25 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate	41
26 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate	42
27 Dispoziții tranzitorii conform CRR	42
28 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului	44
29 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2017	45
30 Indicatorul de solvabilitate, CET1 și T1 la 31 decembrie 2017	46
31 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	47
32 Capitalul economic la 31 decembrie 2017 la nivelul Grupului BCR	47
33 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	48
34 Formulare neaplicabile aferente articolului 438	48
35 Expuneri aferente instrumente derivate	49
36 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	49
37 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	50
38 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	50
39 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii	51
40 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR	51
41 Formulare neaplicabile aferente articolului 439	51
42 Distribuția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital	52
43 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	52
44 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor	57
45 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor	58
46 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartă	59
47 Formularul UE CRB-E – Scadența expunerilor	60
48 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument	61
49 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartă	62
50 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică	62
51 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante	62
52 Formularul UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate	63
53 Formularul UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	63
54 Formularul UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate	64
55 Formulare aferente active grevate și negrevate de sarcini	65
56 Formularul UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate	70
57 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2017 pentru BCR Individual)	73
58 Compoziția HLA pentru BCR Individual	74
59 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitenți și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2017	74
60 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2017	75
61 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2017	75
62 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2017 (formular reglementat)	76

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

63 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2017	83
64 Venituri realizate și nerealizate aferente expunerii din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	84
65 MvE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2017	85
66 NII BCR Individual la 31 decembrie 2017	85
67 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2017	88
68 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	89
69 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	90
70 LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)	91
71 Principalele tipuri de colateral	93
72 Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală	94
73 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	94
74 Formulare neaplicabile aferente articolului 453	94

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR ("Banca Națională a României") Nr. 5 / 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, numită în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR") se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare "Grupul BCR". Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2017, 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

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

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

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

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

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

Informații privind metodologia de evaluare a riscului operational

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

¹ Versiunea 2

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

CERINȚELE 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.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea și 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.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecvența raportării

Documentul principal este publicat anual în timp ce informații specifice sunt publicate cu o frecvență mai ridicată (trimestrial sau semi-annual) conform instrucțiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Comisiei din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit și firme de investiții. Trimestrul IV 2017 reprezintă prima perioadă de raportare în care Grupul BCR a bazat formularea Raportului de transparență pe Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea a 2-a, publicat pe 14 decembrie 2016.

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

Mijloace de publicare

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

O parte din informațiile solicitate de CRR sunt prezentate în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale BCR SA la 31 decembrie 2017 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2017"). Acest raport este disponibil pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operațional necesare sub cerințele de publicare stipulate în Art. 67 (f) din Regulamentul BNR Nr.5/2013, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri multiple către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2017.

În continuare sunt evidențiate cerințe de publicare ale CRR acoperite prin intermediul altor rapoarte în afara de Raportul de transparență și Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2017.

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

Politica de remunerare

Informații cantitative privind datele de remunerare vor fi publicate la data de 2 iulie 2018 pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>.

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

Guvernanta corporativa

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativa sunt prezentate in Raportul de guvernanta corporativa pentru anul 2017 care este publicat pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

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

3 Cerințe de Publicare Neaplicabile

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

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerințe de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilității
436 (e)	Domeniul de aplicare	Dupa caz, circumstanțele în care se aplica dispozițiile articolelor 7 și 9.	Aferent articolului 7, autoritatea competentă nu a acordat derogări în aplicarea acestui articol. Instituția-mamă (Grupul BCR) nu aplică articolul 9, cerințele prudențiale individuale aplicându-se doar pentru BCR Banca iar cerințele consolidate cuprinzând toate subsidiarele.
437 (1) (e)	Fonduri proprii	O descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu prezentul regulament, precum și instrumentele, filtrele prudențiale și deducerile pentru care se aplică aceste restricții.	Nu se aplică restricții la calcularea fondurilor proprii în concordanță cu Reg. 575.
437 (1) (f)	Fonduri proprii	În cazul în care instituțiile fac publici indicatori de capital calculați utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în prezentul regulament, o explicație detaliată a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.	Grupul BCR nu face publici indicatori de capital calculați folosind elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.
438 (b)	Cerințe de capital	La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului său, inclusiv componenta cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.	Nu există o astfel de solicitare de la autoritatea competentă relevantă.
438 (d)	Cerințe de capital	Pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplică fiecărei categorii de expuneri careia îi corespund corelațiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică: (i) fiecăreia dintre abordările prevăzute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursa, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum și altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudențial tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii.	Grupul BCR nu aplică modele de risc de credit interne.
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	O descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare („wrong-way risk exposure”).	Riscul de corelare este specific metodelor bazate pe modele interne, acestea nefiind aplicate de Grupul BCR.
439 (g)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea notională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit.	Grupul nu deține un portofoliu de instrumente financiare de credit derivate.
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile notionale ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizării în tranzacții efectuate pentru portofoliul propriu de credit al instituției, precum și în tranzacții legate de activități de intermediere, incluzând distribuția produselor derivate de credit utilizate, defalcate în continuare în cadrul fiecărui grup de produse, în protecții cumparate și protecții vandute.	Grupul nu deține un portofoliu de instrumente financiare de credit derivate.
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea estimată a lui α în cazul în care instituția a obținut de la autoritățile competente aprobarea de a estima factorul α .	Grupul nu utilizează estimări interne ale parametrului α .
441	Indicatori de importanța sistemică globală	Valoarea indicatorilor utilizați pentru determinarea scorului instituțiilor în concordanță cu metodologia de identificare menționată în acest articol.	BCR nu este o instituție de importanță sistemică globală.
444	Utilizarea ECAI	Informații aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizează ECAI în calculul activelor ponderate la risc.
409, 449	Securitzare	Expunerea la pozițiile din securitzare.	Grupul nu deține în portofoliu expuneri la poziții din securitzare.
452	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Informații aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating.	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Cerințe de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerinței de capital.	Grupul BCR nu aplică modele de risc de piață interne.

4 Perimetrul de Consolidare

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

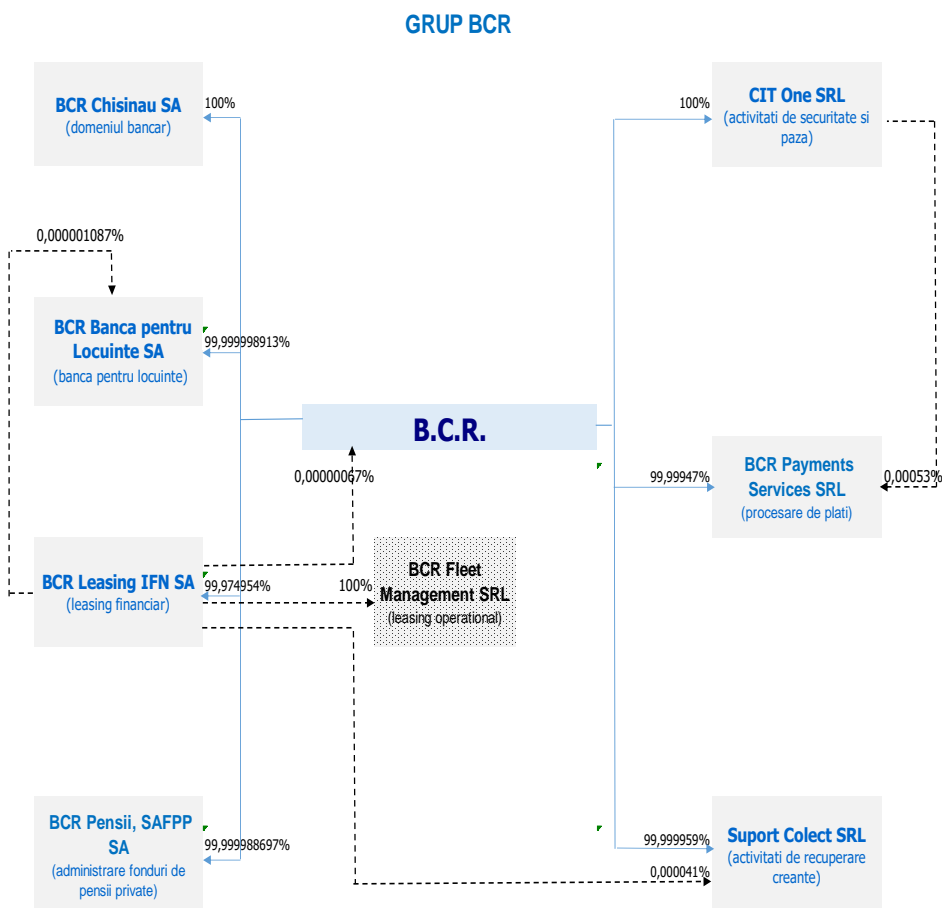
Denumirea institutiei

Banca Comerciala Romana SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bd. Regina Elisabeta Nr. 5 inregistrata la Registrul Comertului sub Nr. J40/90/1991 si este parte componenta a Grupului Erste, format din banci si companii de servicii financiare.

Banca impreuna cu filialele sale ("Grupul BCR" sau "Grupul") furnizeaza servicii pentru persoanele fizice, servicii pentru persoanele juridice si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG ("Erste Bank") a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2015, Erste Bank a mai achizitionat 31.70% de la angajati si alti actionari ai Bancii, totalizand 93.5792%. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2017 este prezentata in graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2017



Cerinte prudentiale

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Grupul BCR calculeaza capitalul si cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerintele de Capital ("CRR") si Directiva privind Cerintele de Capital (CRD IV) precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul Nr. 5/2013.

Toate cerintele definite in CRR, de catre BNR si standardele tehnice mentionate mai sus, se aplica integral de Grupul BCR pentru scopuri prudentiale si publicarea de informatii reglementate.

Principii contabile

Situatiile financiare si prudentiale publicate de Grupul BCR au la baza standardele internationale de raportare financiara (IFRS). Elementele de capital reglementat sunt derivate din situatia pozitiei financiare si din situatia rezultatului global care au fost intocmite in conformitate cu IFRS. Pot fi considerate ajustari ale cifrelor contabile ca urmare a diferentei dintre tratamentul contabil si cel de reglementare.

Data de intocmire a situatiilor financiare consolidate si prudentiale ale Grupului BCR este data de 31 decembrie a fiecarui an.

Comparatii intre perimetrul de consolidare in scop contabil si perimetrul de consolidare in scop prudential

Perimetrul de consolidare contabil este folosit pentru a descrie perimetrul de aplicare a consolidarii conform standardelor internationale de raportare financiara (IFRS), care se aplica pentru situatiile financiare ale Grupului BCR.

Perimetrul de consolidare in scop prudential este folosit ca sinonim pentru perimetrul de consolidare, care respecta cerintele prudentiale de consolidare, asa cum sunt definite in CRR si CRD IV adoptate de BNR in legislatia nationala.

- **Perimetrul de consolidare contabila (in conformitate cu IFRS)**

Perimetrul de consolidare contabila este relevant pentru situatiile financiare ale Grupului BCR si include societatea-mama, filialele sale si companiile asociate.

Filialele Grupului BCR sunt acele entitati care sunt controlate direct sau indirect. Controlul asupra unei entitati este evidentiat prin abilitatea Grupului de a-si exercita puterea in vederea influentarii componentei de venit variabile la care acesta este expus prin autoritatea sa asupra entitatii (asa cum este definit in IFRS 10). Un asociat este o entitate asupra careia Grupul exercita o influenta semnificativa, dar nu un interes de control asupra deciziilor operationale si de management ale entitatii. Influenta semnificativa, in general este considerata atunci cand Grupul detine intre 20 % si 50 % din drepturile de vot.

- **Perimetrul de consolidare in scop prudential**

Capitalul prudential consolidat si necesarul de capital prudential consolidat sunt calculate conform perimetrului de consolidare stipulat in CRR.

Definitia entitatilor care se consolideaza in scopuri prudentiale sunt definite in principal in articolul 4 alineatul (1) (3) si alineatele de la (16) la (27) CRR in concordanta cu articolele 18 si 19 CRR. Bazat pe sectiunile relevante din articolul 4, entitatile care trebuie sa fie consolidate prudential, sunt determinate pe baza tipului de activitate desfasurata.

- **Principalele diferente dintre perimetrul de consolidare contabil si prudential, pe baza diferitelor cerinte asa cum sunt definite in IFRS si CRR, precum si de BNR**

- Pe baza CRR si regulamentul BNR, trebuie luate in considerare in perimetrul de consolidare, institutiile de credit in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societatile de investitii in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, intreprinderile de

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

servicii auxiliare, in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR si institutiile financiare in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. In schimb, in conformitate cu IFRS trebuie sa fie incluse si toate celelalte entitati care nu trebuie sa fie consolidate in conformitate cu CRR, cum este cazul societatilor de asigurare.

- Excluderea entitatilor din perimetrul de consolidare prudential se face in baza articolului 19 CRR. In conformitate cu articolul 19 alineatul (1) CRR, entitatile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudentiala in cazul in care totalul activelor si a elementelor extrabilantiere sunt mai mici decat minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor si elementelor extrabilantiere ale societatii-mama. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.
- In conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitatile pot fi, de asemenea, excluse daca limitele definite in articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depasite, dar nu sunt relevante in scopuri prudentiale. Pentru excluderea entitatilor in temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabila a autoritatilor competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform caruia entitatile care depasesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR in conformitate cu IFRS este prezentat in situatiile financiare consolidate.

BCR are acelasi perimetru de consolidare atat in scop contabil cat si prudential.

Metode de consolidare

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

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

Principiile de consolidare aplicate in Grupul BCR in scopul de reglementare sunt aceleasi ca si cele aplicate pentru situatiile financiare, prin urmare, in Formularul UE LI 1 prezentat mai jos, nu exista diferente intre coloanele care contin "Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatiile financiare publicate" si coloana care contine "Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala"

La 31 decembrie 2017, Grupul BCR este format din Banca Comerciala Romana SA si 8 filiale, toate fiind prezentate in detaliu in Formularul UE LI 3 impreuna cu metoda specifica de consolidare. Dintre acestea 2 sunt institutii de credit (BCR Chisinau SA si BCR Banca pentru Locuinte SA specializata pe imprumuturi pentru locuinte), 2 sunt societati nefinanciare (Suport Colect SRL care ofera activitati de recuperare si CIT ONE SRL care ofera activitati de procesare si depozitare numerar) iar restul sunt alte societati financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care ofera leasing financiar, BCR Pensii Societatea de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – fond de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizeaza servicii de procesare a platilor, BCR Fleet Management SRL – companie care furnizeaza leasing operational si o entitate care este consolidata prin metoda consolidarii proportionale: Fondul de Garantare al Creditului Rural IFN SA).

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

In Grupul BCR, partea semnificativa a activelor prezentata in situatiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (96.2% din total expunere), urmata de expunerea atribuita cadrului riscului de credit al contrapartii (3.2%) si riscul de piata (0.09%). Pentru Grupul BCR cadrul de securizare nu se aplica, iar ponderea expunerii care nu face obiectul cerintelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.45%.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CRR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizării	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
ACTIVE							
Numerar și solduri la bănci centrale	11,369,344	11,369,344	11,044,753	324,591	-	-	-
Active financiare - deținute în vederea tranzacționării	104,694	104,694	0	41,449	-	63,245	-
Instrumente financiare derivate	41,449	41,449	(0)	41,449	-	-	-
Alte active deținute pentru tranzacționare	63,245	63,245	0	-	-	63,245	-
Active financiare desemnate ca fiind la valoare justă prin profit sau pierdere	15,131	15,131	15,131	-	-	-	-
Active financiare disponibile în vederea vânzării	6,599,950	6,599,950	6,599,950	-	-	-	-
Active financiare pastrate până la scadență	14,756,894	14,756,894	14,756,894	-	-	-	-
Credite și avansuri către bănci	2,215,113	2,215,113	281,447	1,933,666	-	-	-
Credite și avansuri către clienți	33,490,883	33,490,883	33,490,216	667	-	-	-
Imobilizări corporale	1,315,683	1,315,683	1,315,683	-	-	-	-
Investiții imobiliare	121,490	121,490	121,490	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	320,872	320,872	0	-	-	-	320,872
Investiții în entități asociate	17,375	17,375	17,375	-	-	-	-
Creanțe din impozit curent	86,736	86,736	86,736	-	-	-	-
Creanțe din impozit amânat	168,778	168,778	168,778	-	-	-	-
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	43,039	43,039	43,039	-	-	-	-
Alte active	305,257	305,257	305,257	-	-	-	-
TOTAL ACTIVE	70,931,239	70,931,239	68,246,749	2,300,373	-	63,245	320,872

mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CRR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizării	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Datorii							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	44,661	44,661	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	44,661	44,661	-	-	-	-	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	62,007,067	62,007,067	-	-	-	-	-
Depozite de la instituții bancare	3,390,351	3,390,351	-	-	-	-	-
Împrumuturi și linii de finanțare	2,064,340	2,064,340	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	52,496,062	52,496,062	-	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	539,648	539,648	-	-	-	-	-
Credite subordonate	2,371,499	2,371,499	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	1,145,167	1,145,167	-	-	-	-	-
Provizioane	1,192,565	1,192,565	-	-	-	-	-
Datorii din impozit curent	230	230	-	-	-	-	-
Datorii din impozit amânat	25	25	-	-	-	-	-
Datorii asociate activelor deținute pentru vânzare	12,819	12,819	-	-	-	-	-
Alte datorii	234,759	234,759	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	7,439,113	7,439,113	-	-	-	-	-
Capital social	2,952,565	2,952,565	-	-	-	-	-
Rezultat reportat	2,667,530	2,667,530	-	-	-	-	-
Alte rezerve	1,819,018	1,819,018	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor care nu controlează	36	36	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor societății mamă	7,439,077	7,439,077	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	70,931,239	70,931,239	-	-	-	-	-

4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

mii RON	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piață
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	70,931,239	68,246,749	2,300,373	63,245
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	-	-	-	-
4	Suma elementelor extrabilantier ¹	10,621,475	3,072,108	-	-
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările ²	1,397	-	1,397	-
6	Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în randul 2	-	-	-	-
7	Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor ³	8,456	5,160	3,295	-
8	Diferențe datorate filtrelor prudentiale	-	-	-	-
9	Adăugat pentru instrumentele financiare derivate: expunerea potențială viitoare ⁴	80,554	-	80,554	-
10	Deducerea din mobilizări necorporale	(320,872)	-	-	-
11	Impozitele aferente activelor necorporale deduse ⁵	16,966	16,966	-	-
12	Alte expuneri (în principal credit și depozite la instituții bancare din portofoliul de tranzacționare) considerate expuneri aferente instrumentelor de datorie tranzacționate	124,241	-	-	124,241
13	Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	81,463,456	71,340,984	2,385,619	187,486

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

¹Expuneri extrabilantiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential, înainte (10,621,475 mii RON) și după (3,072,108 mii RON) aplicarea factorului de conversie conform CRR;

²Diferențe în evaluare datorate CVA/DVA aferent instrumentelor derivate;

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

⁴Adăugat pentru instrumentele financiare derivate: expunerea potențială viitoare – în scopuri de reglementare, expunerea instrumentelor financiare derivate se calculează pe baza metodei marării la piața descrisă în CRR, prin adăugarea la costul de înlocuire (valoarea de piață curentă a contractului) a expunerii potențiale din credite viitoare, exprimată ca procent din notional, pe baza activului suport și a scadenței, ultima componentă nefiind luată în considerare în perimetrul contabil;

⁵Diferența 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 prețurilor
- 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 Piața	Incertitudinea prețului de piața (de ex prețul 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 instrumentelor 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 preț de ieșire direct
Finalizarea anticipată	Incertitudinea datorată unor costuri de închidere premature nefavorabile
Riscul operational	Incertitudinea datorată riscului operational

Procesul de evaluare este definit la nivelul Erste Group 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. Cotările sunt de obicei preluate din Reuters, dar există și alte surse, în prezent Bloomberg, SuperD, ICAP și MarkIT.

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

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

Numărul filialelor consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 9 la 31 decembrie 2017.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială			Dedusa	Descrierea entității
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusa		
Banca Comercială Română	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție de credit
BCR Chișinău	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție de credit
BCR Banca pentru Locuitori	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție de credit
BCR Leasing	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Alte instituții financiare - Leasing financiar
BCR Pensii	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Alte instituții financiare - Administrator fonduri de pensii
BCR Suport Colect	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție nefinanciară
CIT ONE (BCR Procesare)	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție nefinanciară
BCR Payments	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Alte instituții financiare
Fleet Management	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Alte instituții financiare - Leasing operational
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Consolidată prin metoda consolidării proporționale		X			Alte instituții financiare

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

Transferul fondurilor proprii

În prezent nu există restricții sau impedimente semnificative pentru transferul rapid al fondurilor proprii sau decontarea datoriilor între entitatea mamă și subsidiarele sale în cadrul Grupului BCR.

Cu excepția restricțiilor de reglementare privind distribuția capitalului care rezultă din CRR și care se aplică tuturor instituțiilor financiare din România, Grupul BCR nu are alte restricții semnificative privind abilitatea să acceseze sau să folosească activele și să deconteze datoriile Grupului. De asemenea, deținătorii intereselor care nu controlează subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea să restricționeze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele și să deconteze datoriile Grupului.

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

Total deficit de capital per total subsidiare neincluse în consolidare

La 31 Decembrie 2017 nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupului BCR inclusă în consolidare.

5 Declarația Organului de Conducere al BCR

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 Comitetul Executiv referitoare la faptul că, luând în considerare profilul și strategia instituției, cadrul de guvernare și sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate. Activitatea de monitorizare a riscurilor este sprijinită 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 de aprobare al Declarației privind Apetitul la Risc, care este aprobată 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 execuției 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 superior 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 praguri utilizate pentru desfășurarea afacerii.

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

În ceea ce privește **riscul de credit**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de credit: indicatorii de adecvare a capitalului în cadrul Pilonului I și II, indicatorul privind efectul de levier, indicatorul risc/profit, activele ponderate la risc de credit în cadrul Pilonului I și II, costul riscului, volume noi de credite neperformante, indicatorul NPL, indicatorul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, indicatorul privind creditarea retail în valută, precum și limitele pe industrii, pe zone geografice, aferente expunerii corporate negarantate, aferente produse retail și corporate și pe contrapartide.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

In ceea ce priveste **riscul de piata**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului in Declaratia privind Appetitul la Risc, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de piata: active ponderate la risc pentru riscul de piata din portofoliul de tranzactionare in cadrul Pilonului I si II, active ponderate la risc pentru riscul de piata din portofoliul bancar din cadrul Pilonului II, indicatorul Basel II, sensibilitatea NII, limitele VaR, limitele de pozitie si limitele stop loss.

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

In ceea ce priveste **riscul de lichiditate**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului in Declaratia privind Appetitul la Risc, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrarea a riscului de lichiditate: indicatorul de acoperire a lichiditatii, indicatorul de finantare stabila neta, indicatorul privind analiza perioadei de supravietuire (surplusului de lichiditate la 1 luna), indicatorul aferent active grevate de sarcini, indicatorul de lichiditate imediata (saptamanal) si indicatorul credite raportate la depozite.

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

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

7 Indicatori de risc cheie si cifre relevante

Indicator cheie	Tip	31-Dec-17
Indicatorul de solvabilitate	(%)	22%
Indicatorul de capital de rang 1	(%)	19%
Indicatorul de capital de baza de rang 1	(%)	19%
Indicatorul efectul de levier	(%)	9%
Analiza perioadei de supravietuire (surplusul de lichiditate la 1 luna)	(mld EUR)	2.69
Indicatorul de acoperire a lichiditatii	(%)	366%
Indicatorul de finantare stabila neta	(%)	228%
Indicatorul risc / profit	(%)	9%

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

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

Publicarea tranzactiilor cu parti afiliate se regaseste in Raportul Anual al Grupului BCR pentru 2017, capitolul "Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari".

6 Administrarea Riscului la Nivelul Grupului BCR

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

Politicele de administrare a riscurilor

Politicele de administrare a riscurilor implementate de Grup formează o parte a sistemului de control intern și a cadrului de guvernanta corporativă. Aceste politici stau la baza activității de administrare a riscurilor, și documentează rolurile și responsabilitățile structurii 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 avut loc modificări materiale, cu scopul de a asigura faptul că responsabilitățile structurii de conducere și cadrul de administrare a riscurilor sunt actualizate.

Grupul a dezvoltat un cadru de politici de administrare a riscurilor care este consistent cu Strategia de risc. 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 consistentă a Strategiei de risc.

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

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

Grupul utilizează un sistem de administrare și control al riscurilor anticipativ și adecvat profilului său de risc și de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clară care este consistentă 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 a programului de administrare a riscurilor și a Strategiei de risc. Revizuirii interimare se pot efectua pe parcursul anului atunci când sunt identificate modificări sau îmbunătățiri relevante.

În 2017, conducerea a continuat să administreze portofoliile critice, inclusiv o gestionare activă și un proces de vânzare a expunerilor neperformante, continuând îmbunătățirea profilului de risc. Aceasta a fost în mod particular demonstrat printr-o îmbunătățire continuă a calității portofoliului de credite și o scădere continuă a volumului de credite neperformante precum și a costului riscului. Măsurile luate au condus la îmbunătățirea profitabilității, a calității activelor, a capacității de creditare și a volumului de capital. În plus, a fost pus accent pe întărirea cadrului de guvernanta de risc, precum și pe asigurarea conformității cu cerințele de reglementare.

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri definește orientarea către business a Bancii, precum și obiectivele și planurile pentru un orizont de timp de 5 ani. 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, precum și inițiative suport pentru fiecare obiectiv.

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

Administrarea riscului și a capitalului

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

Grupul consideră că administrarea riscului și a capitalului se situează printre responsabilitățile sale principale și reprezintă un factor cheie în asigurarea unei rentabilități 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), piață, operational și de afaceri.

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

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

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

- Declarația privind Apetitul la Risc;
- Analize de risc și portofolii, incluzând: (i) Evaluarea materialității riscurilor; (ii) Managementul riscului de concentrare; (iii) Testele în condiții de stres.
- 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, scopul acestei strategii este de a asigura ca 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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consistent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Responsabilitatile de baza privind managementul riscului la nivelul Comitetului Executiv sunt in mod corespunzator delegate catre comitete desemnate in scopul de a asigura derularea proceselor de executie si monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizeaza cu regularitate profilul de risc;
- Guvernanta procesului de management al riscurilor asigura o supraveghere integrala a riscului si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzator de monitorizare si escaladare a aspectelor materiale care impacteaza profilul de risc al Grupului;
- Strategie de risc bazata pe Apetitul la Risc si orientari strategice in scopul de a asigura o aliniere completa a riscurilor, capitalului si tintelor de performanta;
- Analize de testare in conditii de stres si analize de concentrare a riscului pentru a asigura o administrare holistica a riscului in concordanta cu Strategia de risc si Apetitul la Risc;
- Toate riscurile materiale sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management;
- Metode de modelare si masurare pentru cuantificarea riscului si, acolo unde este cazul, necesar de capital si validare regulata;
- Date, sisteme efective, procese si politici reprezentand elemente critice ale capacitatii de administrare a riscurilor;
- Cadru de politici defineste intr-un mod clar cerintele cheie cu privire la crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea si mentinerea politicilor la nivelul Grupului;
- Un cadru integrat si general al riscurilor, bazat pe o deplina intelegere a riscurilor asumate si a modului in care sunt administrate, luand in considerare apetitul / toleranta la risc a BCR;
- Banca dispune de o functie de management al riscurilor independenta de functia operationala care detine suficienta autoritate, resurse si acces la structura de conducere;
- Functia de management a riscurilor asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate. Aceasta joaca un rol cheie in cadrul Bancii si asigura, de asemenea, ca exista implementate procese eficiente de management al riscurilor;
- Functia de management al riscurilor este implicata activ in elaborarea strategiei de risc si in toate deciziile de administrare a riscurilor materiale si prin urmare poate oferi o imagine de ansamblu asupra tuturor riscurilor institutiei;
- Banca are o guvernanta solida care include o structura organizationala clara cu responsabilitati bine definite, transparente si consistente, procese efective pentru a identifica, administra, monitoriza si raporta toate riscurile la care este sau ar putea fi expusa, dar si mecanisme interne de control adecvate;
- Toate clasele de risc major sunt administrate intr-o maniera coordonata prin procesul de management al riscurilor, incluzand riscul de credit, de piata, de lichiditate, operational, reputational si strategic;
- Monitorizare adecvata, instrumente de testare in conditii de stres si procese de escaladare pentru limite si indicatori relevanti de capital si lichiditate;
- Structura operationala a Bancii este in concordanta cu strategia aprobata de business si profilul de risc;
- Structura de conducere este responsabila pentru aprobarea strategiilor si politicilor pentru stabilirea noilor structuri;
- Structura de conducere intocmeste, mentine si revizuieste permanent, strategiile adecvate, politicile si procedurile pentru aprobarea si mentinerea activitatilor si structurilor cu scopul de a ramane in concordanta cu scopul definit.

Principii de proportionalitate

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

Principiile administrarii riscului, conceptele si procesele sunt in general concepute, dezvoltate si implementate pentru a adresa necesitatile organizationale la nivelul Grupului, reflectand un grad ridicat de granularitate si detaliu. Complexitatea, nivelul de detaliu si nivelul de sofisticare a cadrului ICAAP aferent subsidiarelor Grupului BCR este dependent de marimea lor, de modelul de afacere si de profilul lor de risc. Astfel implementarea si aplicarea acestui cadru la nivelul subsidiarelor necesita o abordare relevanta care sa tina cont de structura,

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

marimea si complexitatea modelului de afaceri al acestora. Principiul de Proportionalitate seteaza categorii de clasificare, criteriile, perimetre precum si cerinte aferente procesului de implementare, aplicare si desfasurare pentru componentele ICAAP a subsidiarelor Grupului BCR.

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

Apetitul la Risc

Grupul defineste Strategia de risc si Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. La nivelul Grupului, RAS reprezinta o declaratie strategica reprezentand nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- asigurarea ca Grupul are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul Grupului;
- mentinerea si promovarea perceptiilor pietei cu privire la puterea financiara a Grupului, a robustetii sistemelor si controalelor sale.

Pentru a atinge tintele de profit si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Grupul este dispus sa le accepte sunt stabilite datorita unor constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determina atat escaladarea catre structura de guvernanta responsabila cat si o discutie referitoare la actiuni de remediere potentiale. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

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

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

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

Apetitul la Risc al Grupului pentru anul 2017 - 2021 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si de Comitetul de Risc al Comitetului Executiv si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea Apetitului la Risc. Inainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat si pre-aprobat de Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. In plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat si consolidat al Apetitului la Risc (en. RAS Monitor), care prezinta evolutia profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Analize de portofoliu si de risc

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

Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza de materialitate a riscurilor are doua obiective:

- RMA trebuie sa identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc a Grupului, acestea trebuind sa fie incluse in procesul de analiza a materialitatii riscurilor.
- RMA trebuie sa evalueze toate tipurile de risc definite in cadrul taxonomiei mentionate mai sus, prin asignarea unor grade de risc in vederea furnizarii unei imagini generale a profilului de risc a Grupului si astfel sa identifice care riscuri sunt material si trebuie incluse in cadrul ICAAP.

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

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor precum si calcul capacitatii de acoperire a riscurilor reprezinta un punct de plecare a procesului ICAAP. In mod preferabil riscurile materiale sunt considerate direct prin alocarea de capital economic cu conditia ca riscul respectiv sa fie cuantificabil si alocarea de capital aferenta sa fie considerata relevanta in baza discretiei managementului. Toate celelalte riscuri materiale sunt acoperite indirect prin alte elemente ale cadrului ICAAP, printre care:

- Managementul riscului de concentrare pin cadrul de limite al Bancii;
- Evaluarea profilului sub conditii de stres al Bancii, incluzand evolutia rezultatelor sub conditii de stres si integrarea cerintelor de capital in aceste conditii;
- Analizarea, monitorizarea si prognozarea tipurilor si indicatorilor de risc cheie in cadul procesului de planificare a riscului si capitalului a Grupului BCR;
- Administrarea riscurilor necuantificabile printr-un cadru de administrare si control robust care poate include o abordare pur calitativa.

Profilul de risc

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

Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul BCR evaluează măsurile 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 general de limite pentru toate tipurile de risc cu scopul de a administra concentrațiile de risc. Acest cadru este derivat din Declarația privind Apetitul la Risc a Grupului. Cadrul de limite cuprinde măsuri cantitative bazate pe ipoteze prognozate care presupun alocarea apetitului agregat la risc al Grupului pe linii de business, pe entități, categorii de risc specifice și pe alte elemente relevante.

Testarea în condiții de stres

Testele de stres sunt instrumente esențiale de management al 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, testele de stres sunt instrumente vitale ale cadrului ICAAP. Testarea în condiții de stres 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 o testare de stres comprehensivă care are ca scop identificarea potențialelor vulnerabilități ale băncii și astfel întărește sistemele de măsurare și administrare. Scenariile selectate pentru testarea comprehensivă în condiții de stres sunt elaborate luând în considerare atât specificitățile mediului macroeconomic local și portofoliul local cât și contextul macroeconomic internațional. Scenariile contin:

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

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

- 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, diviziile responsabile pentru administrarea riscului de credit, operațional, de piață și de lichiditate elaborează testări individuale în condiții de stres relevante pentru portofoliul și riscul gestionat. Adicional, testarea generală în condiții de stres anuală acoperă toate tipurile de risc materiale și toate portofoliile atât pentru BCR individual (BCR Banca) cât și pentru Grupul BCR. Testarea generală în condiții de stres oferă o viziune holistică asupra impactului agregat din diferitele tipuri de riscuri asupra poziției financiare, contului de profit și pierdere, a portofoliului de credite neperformante, nivelului de provizionare, activelor ponderate la risc din Pilon I și II, adecvării capitalului economic și a 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 intuitivă.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

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

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

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

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

Planificarea riscului si previzionarea

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

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

Administrarea activelor ponderate la risc

Intrucat activele ponderate la risc (RWA) determina cerinta actuala reglementata de capital a unei banci si influenteaza indicatorul de capital ca si indicator cheie de performanta, o importanta deosebita este acordata indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognozare

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

pentru acest parametru. Informatiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a imbunatati infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare si datele, precum si aplicarea mai eficienta a cadrului Basel in ansamblu.

Planificarea si alocarea capitalului

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

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

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

Planul de redresare

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

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

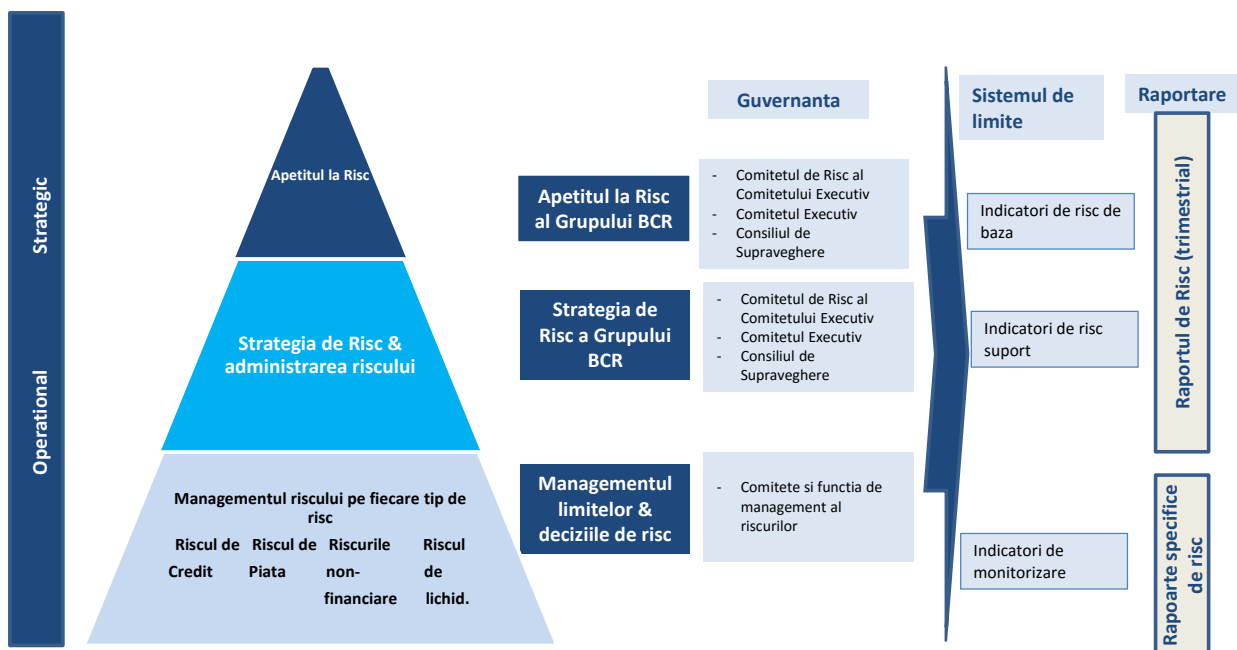
Monitorizarea si raportarea riscurilor

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

Monitorizarea si revizuirea sunt o parte planificata a procesului de administrare a riscurilor si implica verificari efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte care sunt elaborate pentru Banca Nationala a Romaniei, pentru Grupul Erste sau in scopuri interne pentru functiile de conducere precum si responsabilitatile de monitorizare si raportare sunt definite clar in manualul BCR Group Risk Reporting Manual. Acest manual ofera definitii pentru termeni si concepte utilizate in raportariile de risc atat pentru utilizatori interni cat si externi. BCR Group Risk Reporting Manual contine informatii referitoare la format, frecventa, scop de consolidare, indicatori relevanti de risc, surse de date, termene de raportare si entitatile responsabile.

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

8 Procesul de monitorizare strategica si operationala



▪ **Monitorizare strategica**

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

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

▪ **Monitorizarea operationala**

Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu Strategia de risc si limitele operative sustin conformitatea cu limitele strategice si cu obiectivele. Dezvoltarea unor profile specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc cu scopul de a se asigura ca profilul de risc ramane conform cu Strategia de risc. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clicti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscurilor si o reactie corespunzatoare.

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

Politici de acoperire si diminuare a riscurilor

Informatii aferente politicilor de acoperire si diminuare a riscurilor precum si informatii referitoare la strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor se regasesc in Raportul anual al Grupului BCR

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

pentru anul 2017 – Capitolul 39 “Administrarea riscului”, sub-capitol 39.5 “Riscul de credit”, “Colaterale” precum și în acest raport la următoarele capitole:

Capitolele 16 “Risc de Credit” și 27 “Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de credit.

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

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

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

Capitolul 28 “Alte Riscuri și Riscurile Transversale” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a altor riscuri.

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

În cadrul Grupului BCR, analiza materialității riscurilor este derulată pentru toate tipurile de riscuri la care instituția ar putea fi expusă. Raportul de Transparență prezintă caracteristicile calitative și cantitative ale riscurilor 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 management al riscurilor.

Riscurile identificate de Grup în anul 2017 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2017

Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR

Categorie	Tipul de risc
Riscul de credit	Riscul de nerambursare
	Riscul de migrare
	Riscul rezidual
	Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar
	Riscul de concentrare
Riscul de piață	Riscul de rata a dobânzii din portofoliul bancar
Riscul Operational și Riscul reputational	Riscul IT
	Riscul legal
	Riscul de fraudă
	Riscul de model
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de conduită
	Riscul de execuție și procesare
	Riscul de conformitate
	Riscul reputational
Alte riscuri	Riscul strategic/ de afaceri
	Riscul de capital
	Riscul politic
Riscuri transversale	Riscul macroeconomic
	Riscul de inter-concentrare

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 afaceri și a Apetitului la Risc aprobate de 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 (având în responsabilitate administrarea riscului de conformitate) și Direcția Prevenire Frauda (având în responsabilitate administrarea riscului de fraudă) raportează Vicepreședintelui executiv al Liniei Funcționale Risc.

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

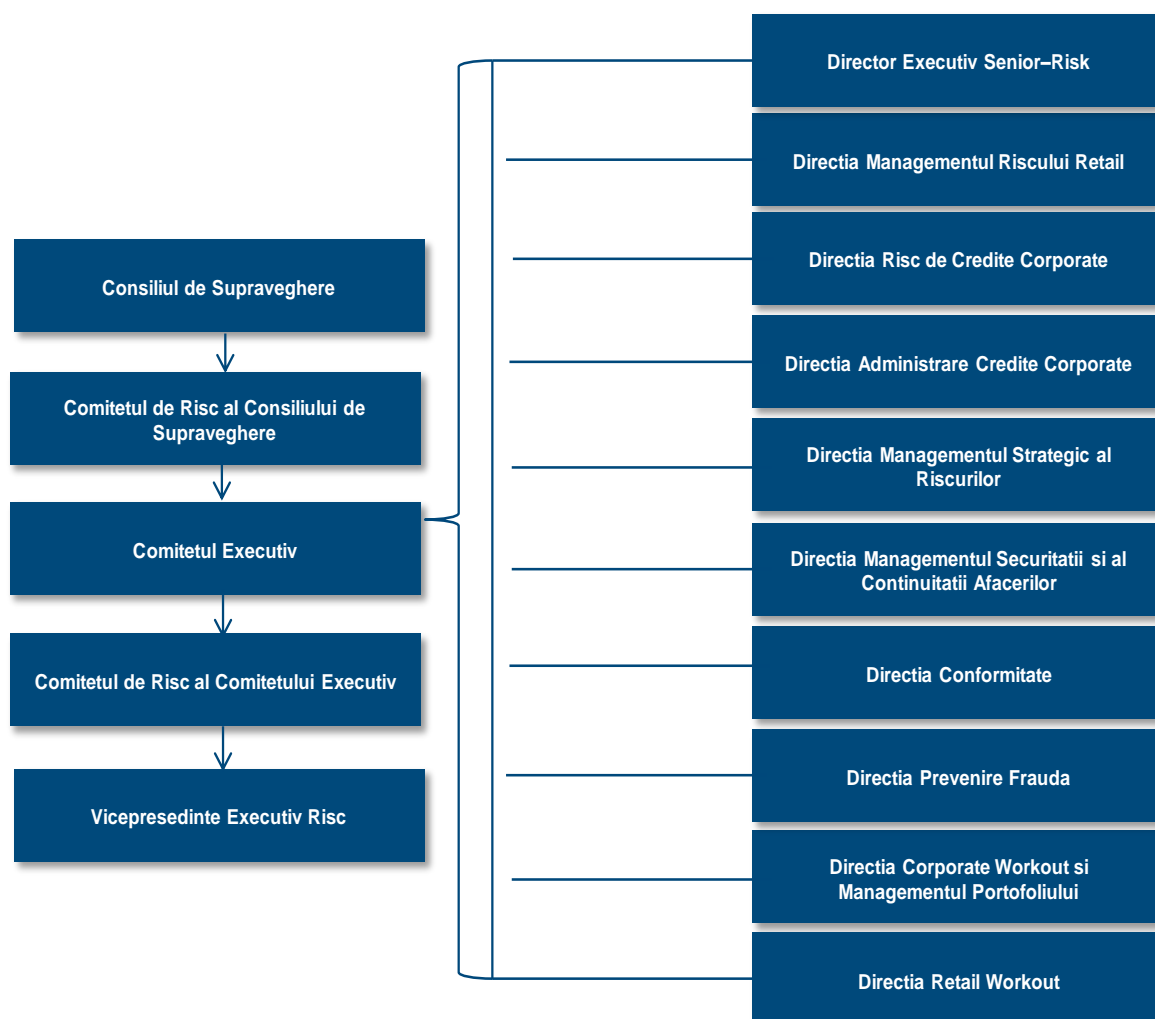
- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și adecvat raportate;
- Implementează principiile de management global al riscurilor și asigură ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate și consistente pentru toate riscurile materiale; și
- Asigura ca Grupul are procese efective 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 Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere și Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate în considerare în cadrul procesului de fundamentare a deciziilor în Banca.

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

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



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

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

Organele de conducere

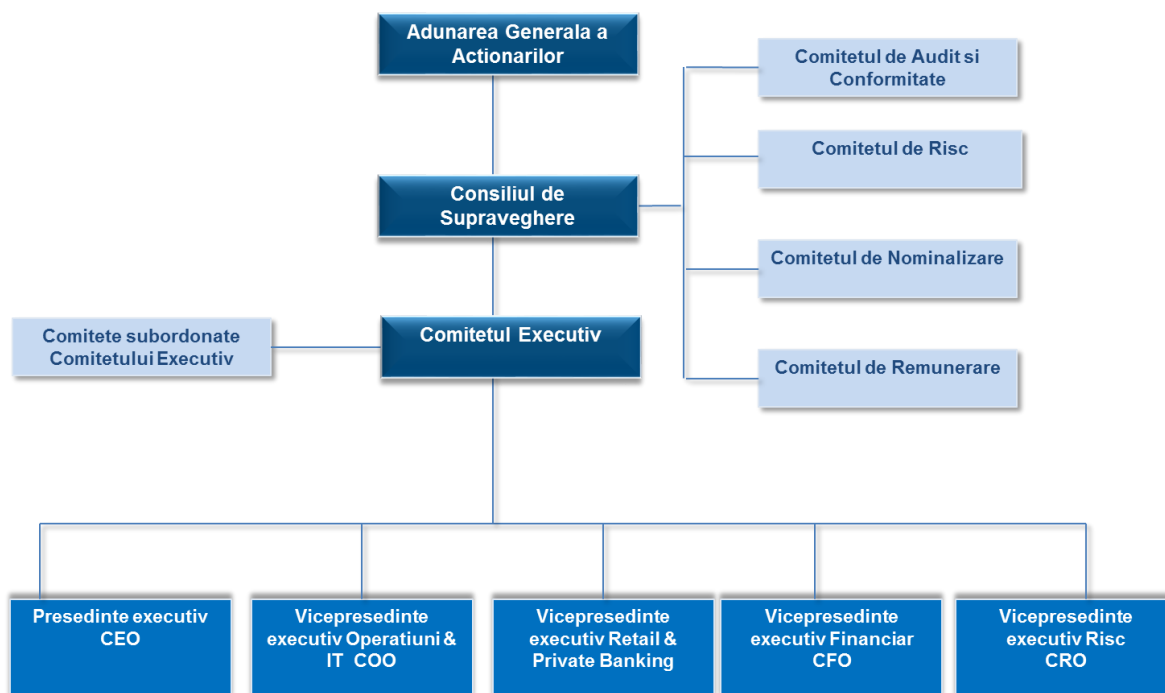
Organele de conducere ale BCR, atat cel cu functie de supraveghere cat si cel cu functie de conducere sunt prezentate in detaliu pe web site-ul Bancii la Sectiunea: Despre noi/Guvernanta Corporativa.

Structura organizatorica

La finele anului 2017, structura organizatorica a Bancii era impartita in cinci (5) linii functionale, dupa cum urmeaza: (1) 1 linie functionala subordonata Presedintelui executiv (CEO); (2) 4 linii functionale, acoperind urmatoarele zone: Operatiuni si IT, Retail si Private Banking, Financiar, Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entitati functionale direct subordonate catre patru (4) vicepresedinti executivi.

Structura organizationala la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31.12.2017 este prezentata in graficul de mai jos:

11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2017



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 oricăror schimbări ale factorilor interni și externi care afectează Banca.

Comitetele BCR

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

Cadrul de guvernanta este structurat pe două 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 Organizare și 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 format din șapte (7) membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, iar mandatul acestora este de maximum trei (3) ani cu posibilitatea să fie realeși pentru mandate ulterioare de maxim trei (3) ani.

Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017 este prezentată în tabelul următor:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017

Nume	Pozitia
Manfred Wimmer	Presedinte
Andreas Treichl	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Wilhelm Koch*)	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Gernot Mittendorfer	Membru
Brian O'Neill	Membru

*) Mandatul dlui. Wilhelm Koch a incetat la data de 31.01.2018 ca urmare a demisiei din aceasta pozitie.

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2017, (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 no.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:

13 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2017

Nume	Mandat
Manfred Wimmer	3 functii non-executive in cadrul Erste Group (considerate 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015)
Andreas Treichl	•1 functie executiva si 5 functii non-executive in cadrul Erste Group (considerate 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) •1 functie non-executiva
Gernot Mittendorfer	•1 functie executiva si 7 functii non-executive in cadrul Erste Group (considerate 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) •1 functie non-executiva
Brian O'Neill	•2 functii non-executive in cadrul Erste Group (considerate 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) •2 functii non-executive
Tudor Ciurezu	1 functie executiva si 2 functii non-executive (una in cadrul Erste Group)
Hildegard Gacek	1 functie non-executiva in cadrul Erste Group
Wilhelm Koch	1 functie non-executiva in cadrul Erste Group

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 Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere (RMSB) are un rol consultativ, fiind stabilit in scopul de a asista Consiliul de Supraveghere al Bancii in indeplinirea rolurilor si responsabilitatilor sale cu privire la administrarea riscurilor. Comitetul de Administrare a Riscurilor este responsabil de revizuirea inainte de transmiterea pentru aprobare catre Consiliul de Supraveghere a principalelor documente si/sau tranzactii de risc strategic, a rapoartelor anuale care descriu conditiile pe baza carora se efectueaza controlul intern, respectiv probleme legate de functia de administrare a riscurilor, precum si rapoarte regulate asupra evolutiei indicatorilor de risc ai Bancii.

Acest Comitet emite de asemenea recomandari pentru orice regulament intern in ceea ce priveste riscul sau orice alt aspect pentru care Legea sau Banca Nationala a Romaniei solicita aprobarea Consiliului de Supraveghere si raporteaza semestrial activitatea sa catre Consiliul de Supraveghere.

Pana la 31 decembrie 2017, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost convocat in 16 sedinte ordinare (4 cu prezenta fizica si 12 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Incepand cu data de 23 iunie 2017, a intrat in vigoare o noua versiune a Regulamentului Intern, la cererea membrilor Consiliului de Supraveghere, in scopul de a canaliza mai bine rolul consultativ al acestui organ de conducere. Pana la finele anului 2017, nu s-au operat alte modificari.

Pe langa competentele si atributiile specific de risc conform legislatiei aplicabile, Comitetul de Administrare a Riscurilor are urmatoarele roluri si responsabilitati generale:

- pregateste si emite recomandari pentru subiectele de ridicat si discutat si pentru toate deciziile ce urmeaza a fi luate de Consiliul de Supraveghere, care sunt in legatura cu activitatea Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- conlucreaza, astfel cum este solicitat/recomandat, cu celelalte Comitete ale Consiliului de Supraveghere pentru a se asigura ca orice decizie care cade in competenta sa este aliniata unei administrari a riscului si unui control solide si asigura implicarea acestor

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Comitete in procesul de luare a deciziilor care au impact asupra administrarii riscurilor si a controlului si asupra situatiei financiare a Bancii;

- emite, la cerere, opinii si/sau recomandari despre aspectele legate de administrarea riscului si control catre comitetele Consiliului de Supraveghere;
- informeaza Comitetului executiv si Consiliul de supraveghere in privinta aspectelor semnificative ce pot impacta profilul de risc al Bancii;
- revizuieste aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul de Administrare a Riscurilor decide sa ii angajeze pentru consiliere sau suport si supravegheaza activitatea acestora, si
- raporteaza semestrial Consiliului de Supraveghere in legatura cu activitatea Comitetului de Administrare a Riscurilor

De asemenea, fara a aduce atingere atributiilor comitetului de remunerare al Bancii, Comitetul de Administrare a Riscurilor asista Consiliul de supraveghere cu privire la stabilirea de politici si practici sanatoase de remunerare, iar in acest sens va examina daca stimulentele prevazute de sistemul de remunerare iau in considerare riscul, capitalul, lichiditatea si probabilitatea si calendarul profiturilor.

Potrivit prevederilor Regulamentului Intern de Organizare si Functionare, Comitetul de Administrare a Riscurilor este alcatuit din 3 membri al Consiliului de Supraveghere. In cazul in care Consiliul de Supraveghere decide, se va numi si un membru supleant dintre membrii Consiliului de Supraveghere..

In 2017, membrii Comitetului de de Administrare a Riscurilor au fost urmatoarii:

14 Structura Comitetului de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2017

Nume	Pozitie
Intre 1 ianuarie - 16 mai 2017	
Gernot Mittendorfer	Presedinte
Manfred Wimmer	Vicepresedinte
Brian O'Neill	Membru
Intre 17 mai - 31 decembrie 2017	
Hildegard Gacek	Presedinte
Gernot Mittendorfer	Vicepresedinte
Manfred Wimmer	Membru

Comitetul de Audit si Conformitate are rol consultativ, fiind infiintat in scopul de a sustine Consiliul de Supraveghere al Bancii in indeplinirea sarcinilor specifice si, in acest scop, emite recomandari in limita competentelor, potrivit responsabilitatilor si indatoririlor ce ii revin in virtutea Regulamentului Intern de Organizare si Functionare.

Principalele atributii si domenii de analiza ale acestui Comitet sunt urmatoarele:

- revizuieste planul anual de audit intern, nivelul resurselor si bugetul functiei de audit intern, si monitorizeaza progresele inregistrate, in acord cu activitatile planificate de audit, si il transmite mai departe Consiliului de Supraveghere, spre aprobare;
- analizeaza rapoartele de audit intern si revizuieste rapoartele periodice ale functiei de audit intern cu privire la constatările facute si sugestiile de imbunatatire a controlului intern;
- monitorizeaza primirea si discutarea constatarilor majore si a recomandarilor exprimate de auditorii interni periodic in banca, CE si CS;
- analizeaza si evalueaza activitatea auditorilor financiari si supravegheaza relatia cu banca;
- discuta situatiile scrise pe care auditorii le solicita Comitetului Executiv si, acolo unde se preteaza, celor responsabili de guvernanta;
- revizuieste si transmite spre aprobarea Consiliului de Supraveghere aria de cuprindere a auditului, precum si frecventa actiunilor de audit;
- revizuieste si, in baza propunerilor MB, recomanda spre aprobarea de catre CS si AGA, numirea si eliberarea din functie a auditorilor externi, precum si durata minima a contractului de audit;
- revizuieste si, in baza propunerilor MB, recomanda spre aprobarea CS, compensarea auditorilor externi, precum si onorariile aferente oricaror servicii de non-audit;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

- se asigura ca CE raspunde in timp util la recomandarile formulate de auditorii financiari;
- se asigura ca CE instituie si mentine un sistem de control si procese adecvate si eficiente, evalueaza eficienta sistemului de control intern, inclusiv prin analizarea periodica a informatiilor de rigoare;
- monitorizeaza implementarea de catre CE a politicilor de control intern, a procedurilor, normelor interne si/sau regulamentelor;
- analizeaza si ia nota de rapoartele trimestriale ale CE privind administrarea riscului de conformitate (inclusiv raportul trimestrial privind activitatea de conformitate) si asista Consiliul de Supraveghere in exercitarea atributiilor specifice privind riscul de conformitate;
- analizeaza si ia nota (cel putin o data pe an) de politica privind riscul de conformitate si implementarea acesteia, statutul functiei de conformitate si programului de conformitate;
- analizeaza si discuta rapoartele periodice intocmite de functia de conformitate, precum si rapoartele CE referitoare la nereguli sau incalcarile ale politicii de conformitate, identificate in cursul investigatiilor;
- analizeaza orice chestiuni juridice care ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare;
- monitorizeaza activitatea CE in domeniul securitatii sistemelor si aplicatiilor informatice, planurile pentru situatii de urgenta privind procesarea informatiilor financiare in eventualitatea defectarii sistemelor (centrul de back-up);

In 2017, componenta Comitetului de Audit si Conformitate era urmatoarea:

15 Structura Comitetului de Audit si Conformitate pe parcursul anului 2017

Nume	Pozitie
Intre 1 ianuarie - 16 mai 2017	
Brian O'Neill	Presedinte
Gernot Mittendorfer	Vicepresedinte
Manfred Wimmer	Membru
Intre 16 mai - 31 decembrie 2017	
Brian O'Neill	Presedinte
Hildegard Gacek	Vicepresedinte
Wilhelm Koch	Membru

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

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

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

Comitetul Executiv este format din cinci (5) membri numiti de Consiliul de Supraveghere, iar mandatul fiecarui membru este pentru maxim patru (4) ani cu posibilitatea de a fi realesi.

Pe parcursul anului 2017, s-au produs urmatoarele modificari in structura Comitetului Executiv si anume:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

16 Modificari in structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2017

Nume	Schimbari in structura Comitetului Executiv in cursul anului 2017
Ryszard Druzynski	Numit Vicepresedinte Executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Operatiuni si IT in sedinta Consiliului de Supraveghere din 7 februarie 2017 si a primit aprobarea BNR pe 6 aprilie 2017, de la aceasta data preluandu-si efectiv responsabilitatile
Bernhard Spalt	Mandatul de Vicepresedinte Executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Risc, s-a incheiat la data de 31 decembrie 2017
Adriana Jankovicova	Mandatul de Vicepresedinte Executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Financiar, s-a incheiat la data de 31 decembrie 2017
Elke Meier	Numit in sedinta Consiliului de Supraveghere din 4 decembrie 2017, in calitate de Vicepresedinte Executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Financiar, incepand cu 1 ianuarie 2018, dar numai dupa autorizarea BNR; in prezent, procesul de autorizare este in derulare
Michael Beitz	Numit in sedinta Consiliului de Supraveghere din 27 decembrie 2017, in calitate de Vicepresedinte Executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Risc, incepand cu 1 ianuarie 2018, acesta primind autorizarea BNR la data de 15 martie 2018

Pe parcursul anului 2017, structura Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

17 Structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2017

Nume	Pozitie
Intre 1 ianuarie - 20 ianuarie 2017	
Sergiu Manea	Presedinte Executiv
Adriana Jankovicova	Vicepresedinte Executiv
Dana Demetrian	Vicepresedinte Executiv
Pozitie vacanta	Vicepresedinte Executiv
Pozitie vacanta	Vicepresedinte Executiv
Intre 20 ianuarie - 6 aprilie 2017	
Sergiu Manea	Presedinte Executiv
Adriana Jankovicova	Vicepresedinte Executiv
Dana Demetrian	Vicepresedinte Executiv
Bernhard Spalt	Vicepresedinte Executiv, numit de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 1 ianuarie 2017, cu preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 20 ianuarie 2017
Pozitie vacanta	Vicepresedinte Executiv
Intre 6 aprilie - 31 decembrie 2017	
Sergiu Manea	Presedinte Executiv
Adriana Jankovicova	Vicepresedinte Executiv
Dana Demetrian	Vicepresedinte Executiv
Bernhard Spalt	Vicepresedinte Executiv, numit de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 1 ianuarie 2017, cu preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 20 ianuarie 2017
Ryszard Druzynski	Vicepresedinte Executiv, numit de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 7 februarie 2017, cu preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 6 aprilie 2017

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31.12.2017, (ii) Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 Martie 2015, mandatele detinute de membrii Comitetului Executiv in alte companii sunt detaliate mai jos:

18 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2017

Nume	Mandat
Sergiu Cristian Manea	1 mandat executiv (Presedinte Executiv al BCR), 6 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste Bank (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015), 2 mandate non-executive in organizatii non-profit (nu se considera, potrivit Legii nr. 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului Erste Bank
Adriana Jankovicova	1 mandat executiv (CFO BCR), mandat incetat la data de 31 decembrie 2017
Dana Luciana Demetrian	1 mandat executiv (Vice-Presedinte Executiv Retail si Private Banking), 2 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste Bank (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 2 mandate non-executive in afara Grupului BCR;
Ryszard Druzynski	1 mandat executiv (COO BCR) si 2 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste Bank (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
Bernhard Spalt	1 mandat executiv (CRO BCR) si 4 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste Bank (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015); mandatul executiv de CRO BCR a incetat la data de 31 decembrie 2017 si celelalte mandate non-executive au incetat pana la data de 1 martie 2018.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2017 a fost urmatoarea:

19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2017

Comitete subordonate Comitetului Executiv	
1	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
2	Comitetul de Credite
3	Comitetul de Costuri si Investitii
4	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
Alte comitete de lucru/Comitete stabilite la nivelul BCR	
5	Comitetul de Evaluare
6	Comisia Disciplinara
7	Comitetul de Securitate a Muncii si Sanatatii
8	Comisia Sociala

Conform deciziei Comitetului Executiv Comitetul de Litigii a fost subordonat Comitetului de risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv (RCMB) este operational incepand cu data de 29.09.2015 si este alcatuit din membrii Comitetului Executiv. Vicepresedintele Executiv Risc este Presedintele Comitetului de Risc, iar Presedintele Executiv este Vicepresedintele Comitetului de Risc. Competentele si responsabilitatile Comitetului de Risc al Comitetului Executiv acopera principalele subiecte legate de managementul riscului. Acesta este un organ de analiza, consultare si decizie, subordonat Comitetului Executiv, cu urmatoarele principale atributii si competente de aprobare si analiza:

- analizeaza Strategia de risc anuala sau interimara a BCR, avizeaza Raportul de risc trimestrial, Declaratia privind apetitul la risc (RAS), politicile aferente procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), politicile de risc retail si corporate (inclusiv competentele de aprobare) rezultatele evaluării materialității riscurilor;
- analizeaza Planul de Redresare al bancii si reprezinta Comitetul de Management al redresării in cadrul BCR pentru initierea si implementarea masurilor de redresare;
- analizeaza revizia anuala a limitelor fata de tari si entitati suverane si a limitelor fata de banci si institutii financiare afiliate grupurilor bancare;
- analizeaza politica privind managementul garantiilor;
- analizeaza rezultatele simulării de criza (stress test);
- aproba limitele de rating (eng. rating cut-offs), regulile de eligibilitate/cerintele minime de risc de credit pentru clienti si produse, regulile de creditare/politica pentru produsele de credit;
- aproba politicile si metodologiile aferente utilizării abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) (privind sistemele de rating, calculul valorilor ponderate la risc a expunerilor - RWA, calculul cerintelor de fonduri proprii, calitatea datelor si altele);
- aproba metodologia aferenta sistemelor de rating (toate segmentele) si parametrilor de risc (PD, LGD, CCF) si rezultatele revizuirii periodice a acestora, utilizate pentru administrarea riscului de credit;
- analizeaza si aproba impactul financiar si de risc al modelelor de rating redezvoltate, al revizuirii parametrilor de risc, modificarilor nivelului minim acceptat al ratingului (eng. cut-off) si alte modificari semnificative in cadrul politicilor de administrare a riscurilor;
- aproba calendarul si scenariile testării in conditi de stres, calendarul ICAAP;
- analizeaza, monitorizeaza si evalueaza periodic evolutia de ansamblu a expunerii la riscul de credit, evolutia valorilor ponderate la risc a expunerilor (RWA) pentru riscul de credit si a parametrilor de risc, evolutia expunerii la riscurile de piata si de lichiditate, performanta modelelor si parametrilor utilizati pentru administrarea riscurilor de credit, piata si lichiditate, inclusiv a garantiilor.

Pe durata anului 2017 Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a intrunit in 19 sedinte periodice cu prezenta fizica si prin alte mijloace de comunicare la distanta.

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

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

Rapoartele contin de asemenea si niveluri alerta atunci cand sunt identificate modificari semnificative in ceea ce priveste dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Grupul a implementat un proces cuprinzator de raportare trimestriala care consta in prezentarea catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere a elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

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

9 Alte Informații Generale

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

Perspectiva riscuri macroeconomice

Detalii referitoare la modul în care Grupul BCR își stabilește Strategia de afaceri și Strategia de risc sunt prezentate în secțiunea șase "Administrarea riscului la nivelul grupului BCR"

Strategia de afaceri și Strategia de risc se bazează pe evoluțiile așteptate ale pieței, care servesc ca informații cheie referitoare la procesul de planificare strategică. Perspectiva macroeconomică per ansamblu este în general pozitivă pe fondul unor riscuri în creștere atât interne, cât și externe. După o accelerare ciclică în 2017 și o creștere în continuare peste potențial în 2018, avansul PIB se va tempera în condițiile nevoii de consolidarea fiscală. Consumul privat va rămâne principalul motor de creștere, dar își va modera ritmul în condițiile în care politica salarială va fi mai puțin stimulativă ca urmare a constrângerilor bugetare iar inflația va fi în creștere. Pe lângă aceasta, restructurarea sistemului de asigurări sociale (în vigoare din 2018) care muta întreaga povară asupra angajaților ar putea afecta încrederea în consum și apetitul pentru consum în general. Banca centrală va reacționa la creșterea inflației mai întâi prin întărirea semnăului de politică monetară printr-o ancorare mai bună a dobânzilor de pe piața monetară la dobânda cheie la începutul orizontului de timp după care va începe să ridice dobânda de politică monetară. Banca centrală va fi prudentă cu privire la întărirea prea puternică a politicii monetare și va încerca pe cât posibil să evite o desincronizare față de bancile centrale din regiune. În ceea ce privește necesitatea consolidării finanțelor publice concomitent cu repornirea investițiilor publice, guvernul ar putea recurge la o creștere a impozitării, măsura care dacă va fi implementată va pune o presiune suplimentară asupra veniturii gospodăriilor.

Ipotezele luate în considerare pentru orientarea strategică în perioada 2018-2022:

20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2018-2022

Tenduri macroeconomice	
Evoluții cheie	Implicații
• Alegeri prezidențiale vor avea loc în 2019 și parlamentare în 2020	• Reinnoirea promisiunilor electorale în perioadele de alegeri
• Creșterea economică va fi generată de cererea internă; investițiile ar putea să cunoască o dinamizare, ceea ce va contrabalansa în parte încetinirea consumului	• Absorbția mai mare de fonduri UE va ajuta investițiile; constrângerile bugetare ar putea totuși să afecteze ritmul de creștere al acestora
• Creșterea inflației va impune recalibrarea politicii monetare; incertitudinile referitoare la prețurile energiei și o eventuală majorare a impozitelor afectează perspectiva inflației	• Banca centrală va ancora dobânzile de pe piața monetară la dobânda cheie și va manifesta prudența cu privire la o întărire prea puternică a politicii monetare pentru a evita o desincronizare prea mare față de bancile centrale din regiune
• Restructurarea cheltuielilor bugetare va fi necesară pentru a satisface Criteriile de la Maastricht și a reporni investițiile publice	• O posibilă creștere a impozitării ar putea fi avută în vedere pentru a evita derapajul fiscal și pentru a crea spațiu fiscal investițiilor publice, în special celor cofinanțate de UE
Sectorul bancar	
Creșterea veniturii disponibil a fost principalul motor al expansiunii creditului acordat persoanelor fizice în ultimii ani. Pentru perioada viitoare, se așteaptă o decelerare moderată a creditării PF pe măsura ce ratele dobânzilor vor crește iar avansul salariilor se va tempera (comparativ cu dinamica de creștere accelerată din prezent. În ceea ce privește creditarea companiilor, se așteaptă o revenire a creșterii sustenabile, susținută de mediul macroeconomic și de o posibilă relansare a investițiilor cu o presiune în sensul scaderii dinamicii pieței cauzată, în special, de procentul încă mare de NPL în cadrul clienților de tip companii (pasibili pentru scoaterea din bilanț și vânzare) și incertitudine fiscală.	

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2017 este prezentată în tabelul de mai jos:

21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2017

mii RON	Suma
Cifra de afaceri a Grupului BCR	3,598,575
din care:	
- România	3,576,529
- Moldova	22,046

10 Criterii de Recrutare

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

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

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

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

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

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

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

Cele trei (3) criterii principale de evaluare sunt: reputatie, experienta si guvernanta, asa cum sunt acestea detaliate in cadrul Politicii de Nominalizare in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

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 si dobandite cat si competentelor necesare ocuparii pozitiiilor 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 TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Tinta raportului feminin/ masculin pentru structura de Conducere este de 14%, urmând a fi atinsă până în 2019.

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

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

Luând în considerare componenta actuală a structurii de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin nominalizarea celor doi membri ai Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat respectiv pe dna. Adriana Jankovicova și pe dna. Dana Demetrian și prin recenta numire a dnei. Hildegard Gacek în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere. Pe 12 decembrie 2017, dna. Elke Meier a fost numită în calitate de Vicepreședinte Executiv al BCR (condiționată de autorizarea BNR care a fost recepționată pe 17 mai 2018) înlocuind-o pe dna. Adriana Jankovicova.

11 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

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

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

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

a) Existența unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat în principal 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 este structurat pe trei niveluri:

- **1. Primul nivel** 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.
- **2. Al doilea nivel** de control sau controalele specifice administrării riscurilor sunt în responsabilitatea Funcției de Administrare a Riscurilor și a Funcției de Conformitate.
- **3. Al treilea nivel** de control al controalelor 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.
- Instrucțiuni de lucru aprobate și clar definite în concordanță cu legea bancară.
- Sistem de verificări, reguli de validare în sistemele BCR. Implementarea "principiului celor 4 ochi" pentru fiecare raportare financiară.
- Existența documentelor de lucru cu acces restricționat.

Pe parcursul anului 2017 au existat următoarele schimbări în pozițiile de coordonare a funcțiilor de administrare a riscurilor:

- Directorul Executiv al Direcției Managementului Riscului Retail s-a schimbat pe 1 aprilie și a primit aprobarea BNR pe 30 iunie 2017.
- Directorul Executiv al Direcției Risc Credite Corporate s-a schimbat pe 1 aprilie și a primit aprobarea BNR pe 27 iunie 2017.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

- Directorul Executiv al Direcției Retail Workout s-a schimbat pe 1 aprilie și a primit aprobarea BNR pe 13 iunie 2017.
- Poziția nouă de Consilier Senior al Vicepreședintelui Executiv Risc a fost creată și ocupată începând cu 1 septembrie;
- Direcția Corporate Workout și Proprietăți Imobiliare și Direcția Managementul Portofoliului s-au unit iar Directorul Executiv al direcției nou formate numită Direcția Corporate Workout și Managementul Portofoliului a fost numit pe 6 noiembrie și a primit aprobarea BNR pe 5 aprilie 2018.

12 Fonduri Proprii

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

Fondurile proprii consolidate

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

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

Situatia pozitiei financiare in scop CRR

La 31.12.2017 s-a folosit acelasi perimetru de consolidare si in scop contabil si prudential, cifrele bilantiere sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate BCR Grup 2017 (IFRS) la "Situatia pozitiei financiare".

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

Sumele utilizate pentru calcularea fondurilor proprii provin din situatia pozitiei financiare intocmite in conformitate cu IFRS, publicata in situatiile financiare auditate. Consolidarea contabila si cea prudentiala au acelasi perimetru. Sumele care sunt utilizate ca baza pentru calcularea fondurilor proprii, se bazeaza pe definitiile perimetrului de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societatii mama, precum si cel atribuibil interesului minoritar din entitatile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerintelor de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR.

In conformitate cu prevederile tranzitorii din Romania, 80% din interesele minoritare neeligibile trebuie sa fie excluse din calculul fondurilor proprii consolidate in 2017. Grupul BCR aplica dispozitiile tranzitorii din Romania la nivel de Grup, acest procent a fost aplicat pentru excluderea intereselor minoritare in calculul fondurilor proprii incepand cu 31 decembrie 2017. Sumele care se refera la interesele minoritare aferente elementelor rezultatului global nu sunt nici ele incluse in calculul fondurilor proprii consolidate ale Grupului BCR, nici luate in considerare pe perioada tranzitorie, in conformitate cu prevederile finale CRR.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Considerații privind entitățile din sectorul financiar neconsolidate și creanțele privind impozitul amânat 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, participatiile în investiții nesemnificative trebuie deduse numai în cazul în care suma totală pentru astfel de investiții depășește un prag definit de 10% în raport cu CET1 al instituției raportoare. Deducerea se aplică la suma care depășește pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al instituției raportoare sunt luate în considerare în cadrul RWA bazat pe cerințele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

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

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

Pe lângă pragul combinat de 17,65 %, se aplică un prag de 10 % raportat la CET1 al instituției raportoare pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. În cazul în care suma pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare decurgând din diferențele temporare, depășește pragul de 10 % din CET1 al instituției raportoare, suma ce depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma care este egală sau mai mică decât pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luată în considerare în calculul RWA, cu un RW de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

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

Reconcilierea dintre elementele IFRS și CRR incluse în Situația poziției financiare

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Total capitaluri pentru Grup						Dec-17
in mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	2,952,565	2,952,565			2,952,565	
Rezerve de capital	395,483	395,483			395,483	
Instrumente de capital si prime de emisiune	3,348,048	3,348,048			3,348,048	a
Rezultatul reportat din perioada anterioara	1,999,410	1,999,410			1,999,410	
Profit/pierdere in an	668,121	668,121	(236,077)		432,044	
Rezultat reportat	2,667,531	2,667,531	(236,077)		2,431,454	b
Alte elemente de capitaluri (OCI)	292,828	292,828			292,828	c1
Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit	-	-			-	
Rezerve din active disponibile pentru vanzare nete de impozit	241,992	241,992			241,992	
Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR	299,635	299,635			299,635	d
Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR	(57,643)	(57,643)			(57,643)	
Altele	-	-			-	
Rezerve din conversii valutare	(18,502)	(18,502)			(18,502)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	82,546	82,546			82,546	
Impozit amanat	(13,208)	(13,208)			(13,208)	
Altele	1,130,670	1,130,670		(960)	1,129,710	c2
Capitaluri atribuibile parintelui	7,439,077	7,439,077	(236,077)	(960)	7,202,040	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	36	36		(29)	7	e
Total capitaluri	7,439,113	7,439,113	(236,077)	(989)	7,202,047	

Detalii suplimentare cu privire la miscarea capitalurilor proprii sunt prezentate in Raportul Anual al Grupului BCR 2017 (IFRS) in nota "Situația modificărilor in capitalurile proprii".

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

Imobilizari necorporale pentru Grup						Dec-17
in mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii	
Imobilizari necorporale	320,872	320,872	-	320,872		f
Imobilizari necorporale	320,872	320,872	-	320,872		

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al Grupului BCR 2017 (IFRS) in Nota 25 "Imobilizari necorporale".

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

Impozit amanat pentru Grup						Dec-17
in mii RON	IFRS / (auditat)	CRR / Fonduri proprii	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii	
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat		3,072		3,072		h
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 80% conform CRR dispozitii tranzitorii		3,072		3,072		
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat *		195,853		195,853		k
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare		-		-		
Alte datorii din impozit amanat		(30,147)		(30,147)		
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale		(16,966)		(16,966)		g
Impozit amanat		168,778		168,778		

* Pe baza pragului definit in conformitate cu articolul 48 CRR activele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si provin din diferentele temporare nu sunt deductibile pentru Grupul BCR la sfarsitul anului 2017. In conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibila este ponderata la risc cu 250% si luata in considerare in riscul de credit.

25 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate

Datorii subordonate pentru Grup						Dec-17
in mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii	
Emisiuni si depozite si capital suplimentar	2,436,338	2,436,338	(1,418,640)	1,017,698		j
Datorii subordonate	2,436,338	2,436,338	(1,418,640)	1,017,698		

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in Raportul Anual al Grupului BCR 2017 (IFRS) in nota 29 "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013, datoriile subordonate cu maturitate mai mica de 5 ani, sunt amortizate.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Calculul pragurilor in conformitate cu articolele 46 si 48 CRR

26 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate

Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013 Dec-17	
Investitii neseemnificative in entitati din sectorul financiar	in mii RON
Prag (10% din CET1)	682,321
Detineri in instrumente CET 1	(16,362)
Detineri in instrumente AT 1	
Detineri in instrumente T2	
Diferenta fata de prag	665,959
Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar	
Prag (10% din CET1)	682,321
Detineri in instrumente CET 1	(17,375)
Diferenta fata de prag	664,946
Creante din impozit amanat	
Prag (10% din CET1)	682,321
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare	(195,853)
Diferenta fata de prag	486,468
Prag cumulativ pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative	
Prag (17,65% din CET1)	1,204,297
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare	(213,228)
Diferenta fata de prag	991,069

Dispozitii tranzitorii conform CRR- Regulamentul BNR 5/2013 folosit in 2017 pentru Grup

27 Dispozitii tranzitorii conform CRR

2017

a) Dispozitii tranzitorii privind CET1		
Interese minoritare		
Interese minoritare	480 (1) CRR	20%
Filtre Prudentiale		
Castiguri nerealizate din rezerve din active disponibile pentru vanzare	467 (2) CRR	100%
Pierderi nerealizate din rezerve din active disponibile pentru vanzare	468 (2) CRR	80%
Castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datorii care provin din instrumente financiare derivate si care decurg din modificarea ratingului institutiei	468 (4) CRR	100%
Deduceri reglementare		
Pierderi aferente perioadei curente	36 (1) a) CRR	100%
Imobilizari necorporale	36 (1) b) CRR	80%
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	36 (1) h) CRR	80%
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge inregistrare in sau dupa de 2014 din diferente temporare	36 (1) c) CRR	80%
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	36 (1) i) CRR	80%
b) Dispozitii tranzitorii privind AT1		
Interese minoritare		
Interese minoritare	480 (1) CRR	20%
Filtre Prudentiale		
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	56 c) CRR	80%
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	56 d) CRR	80%
c) Dispozitii tranzitorii privind T2		
Interese minoritare		
Interese minoritare	480 (1) CRR	20%
d) Deduceri de sume ramase		
Sume ramase din CET1 deduse din AT1		
Imobilizari necorporale	472 (4) CRR	20%
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	472 (10) CRR	80%
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din inregistrare inainte de 2014 din diferente temporare	472 (5) CRR	RW
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din inregistrari in si dupa 2014 din diferente temporare	472 (5) CRR	RW

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

Fondurile proprii in cadrul Acordului Basel 3 sunt formate din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor si filtrelor, este comparata cu riscul total. In conformitate cu regulile finale, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat in conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV. Cerinta minima de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) si pentru fondurile proprii totale este de 6% si respectiv 8%. Au fost aplicate amortizoare de capital suplimentare pentru sfarsitul anului 2017:

- 1.25% - amortizor de capital de conservare
- 1% - amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SII)

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

In coloana (A) este prezentata valoarea curenta, care ia in considerare toate cerintele tranzitorii. Coloana (C) prezinta valoarea reziduala, ceea ce implica implementarea deplina a CRR. Coloana (D) ofera informatii a cifrelor comparabile in cadrul raportului anual IFRS referitoare la capitaluri proprii, imobilizari necorporale, activele privind impozitul amanat si datorii subordonate asa cum se arata in sectiunea Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatiile pozitiilor financiare.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

28 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

	(A) Dec 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
in mii RON				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3,348,049	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	-
	din care: actiuni ordinare	3,348,049	26 (1) (c)	a
2	Rezultatul reportat	2,431,454	26 (1)	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,422,538	26 (1) (f)	c1+c2
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	7	26 (2)	e
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	7,202,047		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(28,861)	34, 105	-
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(303,906)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-(f+g)
	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (nete de datorile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoarea negativa)	(3,072)	36 (1) (c), 38, 472 (5)	h
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor rezultate din modificarea ratingului propriu	(158)	33 (1) (b) (c)	-
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (suma negativa)	(42,828)	36 (1) (l)	-
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	1,468	-	-
26a	Regulatory adjustments relating to unrealised gains and losses pursuant to Articles 467 and 468	(59,927)	-	-
	din care pierderi nerealizate	-	467	-
	din care castiguri nerealizate	(59,927)	468	-d*0.2
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	61,395	481	-
	din care imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	60,781	-	-
	din care Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (nete de datorile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3)	614	-	-
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (negative amount)	(60,781)	36 (1) (j)	-(f+g)*0.2
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(438,139)	-	-
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	6,763,908		614
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare				
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(60,781)	-	-
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	(60,781)	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-
	Din care imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(60,781)	-	-(f+g)*0.2
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	(60,781)	-	-
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	60,781	-	-
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		-
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	6,763,908		-
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiuni aferente	1,017,698	62, 63	j
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	1,017,698		-
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-	-
58	Fonduri proprii de nivel 2	1,017,698	-	-
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	7,781,606	-	-
60	Total active ponderate la risc	35,577,824	-	-
Rate si amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.01%	92 (2) (a), 465	-
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.01%	92 (2) (b), 465	-
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.87%	92 (2) (c)	-
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)				
72	Detinerile directe si indirecte de capital in entitati din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)	16,362	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	-
73	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza in entitati din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)	17,375	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	-
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea sub pragul de 10%, net de datorile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la ricolul 38 alineatul (3))	195,853	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	k

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

29 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2017

Grup în mii RON		Dec-17 Basel 3		Dec-16 Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	3,348,049	3,348,049	3,347,967	3,347,967
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul raportat	26 (1) (c), 26 (2)	1,999,409	1,999,409	936,099	936,099
Profit în an	26 (2)	432,045	432,045	1,041,847	1,041,847
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	292,827	292,827	322,326	322,326
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	1,086,881	1,086,881	1,087,842	1,087,842
Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	7	-	9,341	-
Filtru prudential: castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(158)	(158)	(571)	(571)
Ajustări de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(28,861)	(28,861)	(18,036)	(18,036)
Ajustări prudentiale legate de castigurile și pierderile nerealizate	467, 468	(59,927)	-	(127,979)	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-	-	-
Alte imobilizări necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(303,906)	(303,906)	(275,331)	(275,331)
Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	(3,072)	(3,072)	(5,648)	(5,648)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 to 472, 478, 481	61,395	-	112,391	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizări necorporale		60,781	-	110,132	-
Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare privind impozitul amanat		614	-	2,259	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	(60,781)	-	(110,132)	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50	6,763,908	6,823,214	6,320,116	6,436,495
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)					
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	(60,781)	-	(110,132)	-
Alte imobilizări necorporale		(60,781)	-	(110,132)	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	60,781	-	110,132	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) și al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	6,763,908	6,823,214	6,320,116	6,436,495
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		1,017,698	1,017,698	1,457,664	1,457,664
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	1,017,698	1,017,698	1,457,664	1,457,664
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		-	-	-	-
Total fonduri proprii	4 (1) (118) and T2	7,781,606	7,840,912	7,777,780	7,894,159

Principalele caracteristici și detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate în Anexa 1 a acestui raport. Acestea se referă la împrumuturile subordonate și obligațiuni de rang 2 și instrumentele de capital de rang 1.

13 Cerinte de Capital

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

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

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

Pilon I

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

Indicatorul de solvabilitate, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 Decembrie 2017 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

30 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 la 31 decembrie 2017

Indicatori (in mii RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6,763,908
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	6,763,908
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,017,698
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	7,781,606
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.01%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.01%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	21.87%

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

Pilon II

Conform Acordului Basel, ICAAP si RCC reprezinta componente ale cerintei de capital in Pilonul II. RCC la nivelul Grupului BCR este un model care determina expunerile relevante din punct de vedere al riscului pentru toate tipurile de riscuri si le compara cu capitalul sau potentialul de acoperire cu capital la nivelul Grupului BCR, necesar pentru acoperirea unor astfel de riscuri.

Calcularea volumului riscurilor sta la baza determinarii cerintei de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate in ce priveste riscul de credit, riscul de piata si riscul operational. Pe langa riscurile de credit, de piata si operational, cerinta de capital economic la 31 Decembrie 2017 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

31 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II

Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II		
Tipul de risc	Model	Coment
Risc de credit	Abordare bazata pe modele interne de rating	La un nivel de incredere de 99.9%
Risc de piata	Pentru riscul de piata, datorita caracteristicilor diferitelor produse si tipuri de expunere, Banca diferentiaza urmatoarele tipuri de riscuri de piata: <ul style="list-style-type: none"> • Risc de piata aferent portofoliului de tranzactionare (Trading Book) • Risc de piata aferent portofoliului bancar (Banking Book) BCR determina necesarul de capital astfel: <ul style="list-style-type: none"> • Metodologie de tip "valoarea la risc"(VaR) (1 an, 99.9%) pentru riscul de rata de dobanda aferent portofoliului bancar (IRRBB) • Abordare standardizata pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar • Model intern - Portofoliul de tranzactionare - Metodologie de tip VaR (1 an, 99.9%) 	La un nivel de incredere de 99.9%
Riscul operational	Abordarea avansata de evaluare (AMA) la nivelul Grupului BCR considerand metode de transfer de risc sumele asigurate	La un nivel de incredere de 99.9%
Risc de credit indus de riscul valutar	Model intern cu impact in EAD, LGD, PD pentru expunerile non-RON (FX) aferente debitori neacoperiti. Scenariul FX considera cea mai nefavorabila evolutie anuala a FX pentru o perioada de 5 ani	La un nivel de incredere de 99.9%
Risc de afacere/strategie	Model intern bazat pe deviatii intre rezultatul operational bugetat si cel realizat. Distributia acestor deviatii este modelata pe baza unei distributii logistice	La un nivel de incredere de 99.9%

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

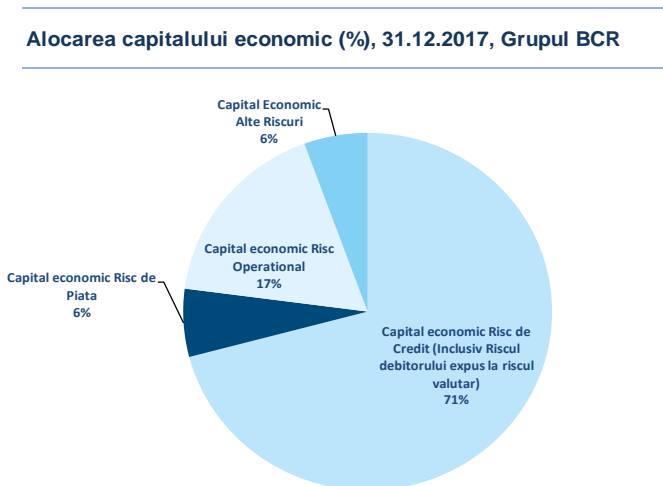
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potentiale neasteptate. Riscul este calculat la un nivel de incredere de 99.9%. Calculul RCC este realizat in conformitate cu Strategia de afaceri si profilul de risc al Grupului BCR si este luat in considerare pentru apetitul sau la risc.

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

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

Diagrama de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 31 Decembrie 2017, pentru Grupul BCR:

32 Capitalul economic la 31 decembrie 2017 la nivelul Grupului BCR



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

Cerinte legate de fondurile proprii

Cum a fost mentionat si mai sus, Grupul BCR calculeaza rata de acoperire a capitalului reglementata pe baza Regulamentului Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, pe baza lunara (IFRS cu filtre prudentiale, BCR Individual), precum si pe baza trimestriala, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2017 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

33 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		RWA		Cerinte minime de capital	
		T	T-1	T	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	25,643,420		2,051,474
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	25,643,420		2,051,474
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza			
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata			
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
Articolul 107, Articolul 438 literele (c)	6	CCR	528,099		42,248
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	59,624		4,770
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale			-
	9	Din care metoda standardizata	452,298		36,184
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)			-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC			-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	16,177		1,294
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	0		0
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
	15	Din care abordare IRB			
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)			
	18	Din care abordarea standardizata			
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	163,507		13,081
	20	Din care abordarea standardizata	163,507		13,081
	21	Din care AMI			
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari			
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	9,242,799		739,424
	24	Din care abordarea de baza	410,791		32,863
	25	Din care abordarea standardizata			
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	8,832,008		706,561
Articolul 437 alineatul(2), Articol 48 si Articol 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim			
	29	Total	35,577,824		2,846,226

Cum aceasta este prima perioada de raportare pentru acest formular, informatii aferente "T-1" nu trebuie prezentate.

Urmatoarele cerinte de publicare conform Ghidului ABE/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 438 sunt neaplicabile pentru institutie.

34 Formulare neaplicabile aferente articolului 438

Formular	Motiv de neaplicabilitate
Formularul 5: UE CR10 – IRB (finantare si titluri de capital specializate)	Formularul 5: UE CR10 – IRB (finantare si titluri de capital specializate) necesar a fi raportat conform Ghidului EBA/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 438 (f) nu este aplicabil pentru institutie deoarece Grupul BCR utilizeaza metoda standardizata.
Formularul 6: UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare	Formularul 6: UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare necesar a fi raportat conform Ghidului EBA/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 438 (c) nu este aplicabil pentru institutie deoarece Grupul BCR nu detine o investitie semnificativa intr-o societate holding de asigurare sau intr-o intreprindere de reasigurare.

14 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

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

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

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

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

Metoda utilizată pentru alocarea limitelor 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 metoda de marcarea la piață, așa cum este descris în Regulamentul Nr. 575/2013, articolul 274. Mai exact, expunerea potențială viitoare de credit este determinată prin înmulțirea valorilor notionale sau a valorilor care stau la bază, prin mai multe procente care sunt alocate în funcție de scadența reziduală și de tipul de contract.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR în ultimii doi ani, sunt după cum urmează:

35 Expuneri aferente instrumente derivate

Tip (mii RON)	Dec-16	Dec-17
Expunere provenită din instrumentele derivate	174,147	123,400

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 pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR în ultimii doi ani, sunt după cum urmează:

36 Expuneri aferente tranzacții de finanțare prin titluri

Tip (mii RON)	Dec-16	Dec-17
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	8,237	2,261,491

Cresterea din Decembrie 2017 se datorează tranzacțiilor reverse repo încheiate cu Erste Group.

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 (tara) / grup de clienți nu depășește apetitul de risc aprobat.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Politici referitoare la garantii si la alte elemente de diminuare a riscurilor si evaluari referitoare la riscul de contraparte

Banca a definit procese de asigurare a garantiilor pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartida este limitata de catre banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garantiei postate de contrapartida. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile in marja sunt efectuate in cazul in care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

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

Nu exista contracte incheiate cu o clauza care ar putea determina BCR sa furnizeze garantii suplimentare in cazul unei evolutii nefavorabile a ratingului bancii datorata riscului de credit.

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

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

mii RON		Valoare Notionala	Costul de inlocuire/valoarea de piata curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata		42,847	80,554			123,400	59,624
2	Expunere initiala							
3	Abordarea standardizata							
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)							
5	Din care tranzactii de finantare prin titluri							
6	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare							
7	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite							
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)	2,262,219					2,262,219	452,298
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)							
10	VaR pentru SFT							
11	Total	2,262,219	42,847	80,554			2,385,619	511,922

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

Pentru a determina expunerea la riscul de credit al contrapartidei de reglementare, BCR utilizeaza modelul mark-to market in conformitate cu articolul 274 din Regulamentul UE 575/2013.

Pentru calcularea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizeaza metoda standardizata in conformitate cu articolul 384 din Regulamentul UE 575/2013.

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

38 Formularul UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

mii RON		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate		
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	69,283	16,177
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale		
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	69,283	16,177

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. In cursul anului 2017, nu s-au inregistrat modificari semnificative in ceea ce priveste cerinta de capital pentru CVA.

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

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

mii RON		Valoarea justa pozitiva bruta sau valoarea contabila neta	Beneficii din compensare	Expunere de credit curenta dupa compensare	Garantii reale detinute	Expunere de credit neta
1	Instrumente financiare derivate		42,847		42,847	42,847
2	SFT					
3	Compensare între produse diferite					
4	Total		42,847		42,847	42,847

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

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

Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
Obligatiuni				2,420,262	
Total				2,420,262	

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

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

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

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

Urmatoarele cerinte de publicare conform Ghidului ABE/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 439 sunt neaplicabile pentru institutie.

41 Formulare neaplicabile aferente articolului 439

Formular	Motiv de neaplicabilitate
Formularul 27: UE CCR8 – Expuneri la CPC	Formularul 27: UE CCR8 – Expuneri la CPC necesar a fi raportat conform Ghidului EBA/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 439 (e) si (f) nu este aplicabil pentru institutie deoarece Grupul BCR nu are expuneri fata de contraparti centrale

15 Amortizorul de Capital Anticiclic

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

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

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

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

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

Rand	Expuneri generale din credite			Cerinte de fonduri proprii				Ponderi aplicate cerintelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital
	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozitiiilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri din securitizare	Total		
	010	020	030	070	080	090	100	110	120
010 Defalcare pe tari									
Republica Ceha	17,936			1,435			1,435	0.00	0.50%
Norvegia	0			0			0	0.00	2.00%
Slovacia	103			6			6	0.00	0.50%
Suedia	36			2			2	0.00	2.00%
Romania	35,457,165		187,486	1,862,548	810		1,863,357	0.97	
Alte tari	685,703			50,328			50,328	0.03	
020 Total	36,160,943		187,486	1,914,319			1,915,129	1	

43 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Rand	Coloana
	010
010 Valoarea totala a expunerii la risc	35,577,824
020 Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.0%
030 Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	135

16 Riscul de Credit

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

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

Structura si organizarea managementului riscului de credit

Unitatile care au in sarcina gestionarea riscului de credit raporteaza direct catre Vicepresedintele Executiv Risc (CRO). Cadrul reglementat al BCR utilizeaza principiul celor patru (4) ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua in mod critic si controla riscul de credit. Activitatile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business si de structurile decizionale.

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

Raportarea, monitorizarea si mitigarea riscului de credit

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

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

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

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

17 Ajustări de Valoare Pentru Riscul de Credit

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

Definiții ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

Definiție restant

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

Definiție depreciat

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și sunt suportate pierderi din depreciere dacă, și numai dacă, există dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului (un „eveniment care ocazionalizează pierderi”) și dacă acel eveniment (sau evenimente) care ocazionalizează pierderi are un impact asupra viitoarelor fluxuri de lichidități estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil, ca de exemplu:

- Dificultate financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- O încălcare a prevederilor contractuale, precum neplata sau întârzieri în plata dobânzii sau principalului;
- Creditorul, din motive economice sau juridice legate de dificultățile financiare a împrumutatului, îi acordă debitorului o concesiune pe care creditorul nu ar lua-o în considerare în alt mod;
- Este probabil ca debitorul să intre în faliment sau altă reorganizare financiară;
- Date observabile care indică o scădere măsurabilă a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un grup de active financiare, de la recunoașterea inițială a acestor active, deși, scăderea nu poate fi încă identificată cu activele financiare individuale din grup.

Definiție nerambursare

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

- Probabilitatea de neplata;
- Sume restante cu mai mult de 90 de zile consecutive peste pragul² stabilit intern;
- Restructurare în condiții de dificultate;
- Pierdere din credite (vanzare de creanțe sau eliminare din bilanț);
- Insolvența, reorganizarea judiciară, executarea și falimentul.

În funcție de caracteristicile expunerii în stare de nerambursare și de fluxurile de numerar așteptate (de exemplu, luând în considerare garanția), este posibil ca unele expuneri să nu fie depreciate.

² a) clienți corporați și micro:

- expunere restantă \geq de 2,5% din total expunere client și
- expunere restantă \geq de 250 EUR (la cursul de schimb comunicat de BNR în ziua respectivă)

b) clienți persoane fizice și persoane fizice autorizate

- expunere restantă \geq de 2,5% din total expunere client și
- expunere restantă \geq de 100 EUR (la cursul de schimb comunicat de BNR în ziua respectivă)

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

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

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

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

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

Mai multe detalii legate de definitia concesiiei, etapele restructurarii care pot fi atribuite unui client si criteriile de imbunatatire se gasesc in Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2017.

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

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

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

Descrierea abordarilor si metodelor adoptate pentru determinarea ajustarilor de valoare specifice si generale

Grupul evalueaza deprecierea in doua domenii: provizioane evaluate individual si provizioane evaluate colectiv. Detalii despre evaluarea deprecierei sunt prezentate in Nota 39.5 din Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2017.

Procesul de provizionare a pierderilor din credite este definit astfel:

- starea de nerambursare este definita la nivel de client. Aceasta inseamna ca, daca expunerea fata de un client este considerata in stare de nerambursare, atunci intreaga expunere fata de clientul respectiv este considerate in stare de nerambursare;
- testul de depreciere, evaluarea si calculul final al provizioanelor sunt realizate si contabilizate la nivel de cont.

Grupul distinge intre:

- i) Provizioane specifice (individuale sau pe baza de reguli), care sunt calculate pentru clientii aflati in stare de nerambursare si considerati a fi depreciati:
 - pentru clientii in stare de nerambursare cu expuneri individuale semnificative, fluxurile de lichiditati asteptate (intrari si iesiri) pentru expunerile bilantiere si extrabilantiere sunt estimate individual.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

- pentru clientii in stare de nerambursare cu expuneri individuale nesemnificative, fluxurile de lichiditati asteptate (intrari si iesiri) pentru expunerile bilantiere si extrabilantiere sunt estimate pe baza de reguli.

ii) Provizioane de portofoliu care sunt calculate pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare sau pentru expunerile aflate in stare de nerambursare dar nedepreciate. Provizioanele de portofoliu se calculeaza pentru toti clientii nedepreciati, pe baza ratei de nerambursare, ratelor de recuperare observate sau valori acceptate ale colateralelor si pe baza perioadei de identificare a pierderii.

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

Acest formular furnizeaza valorile totale si medii a expunerilor nete care fac obiectul riscului de credit pe baza valorilor contabile IFRS in conformitate cu perimetru de consolidare prudentiala la data de 31 decembrie 2017. Partea bilantiara, "Valoarea neta a expunerii" este calculata prin deducerea pierderii din valoarea bruta iar pentru partea extrabilantiara au fost deduse provizioanele de risc de credit. Defalcarea expunerii pe clase de expunere s-a facut conform abordarii standard aplicata la nivelul grupului BCR.

Valorile medii a expunerilor nete s-au calculat luand in considerare cele 4 trimestre ale anului 2017.

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

mii RON	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1 Administratii centrale sau banci centrale		
2 Institutii		
3 Societati		
4 Din care: Finantare specializata		
5 Din care: IMM-uri		
6 Expuneri de tip retail		
7 Garantate cu bunuri imobile		
8 IMM-uri		
9 Altele decat IMM-uri		
10 Eligibile reinnoibile		
11 Alte expuneri de tip retail		
12 IMM-uri		
13 Altele decat IMM-uri		
14 Titluri de capital		
15 Total abordare IRB		
16 Administratii centrale sau banci centrale	27,196,496	26,023,401
17 Administratii regionale sau autoritati locale	3,428,129	3,761,398
18 Entitati din sectorul public	252,744	214,536
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
20 Organizatii internationale	-	-
21 Institutii	1,304,873	1,051,748
22 Societati	18,274,904	17,583,815
23 din care: IMM-uri	7,094,687	7,672,097
24 Expuneri de tip retail	12,791,635	12,547,052
25 din care: IMM-uri	519,627	532,755
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	7,652,415	7,247,779
27 din care: IMM-uri	135,887	132,831
28 Expuneri in stare de nerambursare	1,058,239	1,156,961
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	341,267	420,990
30 Obligatiuni garantate	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	7,509	30,541
35 Alte expuneri	6,560,014	6,487,343
36 Total abordare standardizata	78,868,223	76,525,564
37 Total	78,868,223	76,525,564

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

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

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

Expunerea la riscul de credit este concentrată pe România (98,6%), piața în care activează BCR, parinte a grupului BCR. Alte regiuni geografice identificate ca semnificative nu depășesc 1% din expunerea netă la riscul de credit.

45 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

mii RON	Valoare netă												Total				
	Austria	Croatia	Romania	Serbia	Slovenia	Republica Ceha	Ungaria	Alte țări din UE	Alte țări industrializate	Piete emergente - Europa SE/CIS	Piete emergente - Asia	Piete emergente - America Latină		Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa			
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	
11																	
12																	
13																	
14																	
15																	
16			27,056,043							140,453							27,196,496
17			3,428,129														3,428,129
18			252,744														252,744
19																	
20																	
21	170,531		1,059,404			195		64,391	7,583	2,768							1,304,873
22	13,131		17,727,859			3,569	0	270,150	220,763	39,429	2	0					18,274,904
23			7,086,499							8,189							7,094,687
24	1,549	0	12,751,018	28	30	10	22	8,062	768	29,484	268	3	392				12,791,635
25			504,734							14,892							519,627
26	497		7,577,638					11,990	1,458	60,692			139				7,652,415
27			108,944							26,943							135,887
28	114		1,045,310				0	3,059	0	9,622			135				1,058,239
29			340,584					668	15								341,267
30																	
31																	
32																	
33																	
34			7,509														7,509
35			6,531,912			1		9		28,092							6,560,014
36	185,822	0	77,778,151	28	30	3,775	22	358,329	230,587	310,540	270	3	666				78,868,223
37	185,822	0	77,778,151	28	30	3,775	22	358,329	230,587	310,540	270	3	666				78,868,223

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

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

Defalcarea expunerii nete a riscului de credit s-a făcut pe baza claselor de expunere definite conform abordării standard pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2017 și pe baza industriei, ținându-se cont de primul cod CAEN/NACE (Clasificarea activității industriale europene) al contraparteilor.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Cea mai mare concentrare (32.1%) este în Sectorul public, cauzată de rezerva minimă obligatorie depusă la Banca Națională a României, urmat de Servicii financiare și asigurări (10.3%) datorită tranzacțiilor pe termen scurt cu instituțiile de credit în vederea echilibrării lichiditatilor. Industria prelucrătoare (6.9%) și Comerțul cu ridicata și amănuntul sunt industriile în care grupul BCR are o expunere semnificativă.

Grupul BCR este încă orientat către segmentul retail, având o expunere de 32.7% pe Gospodării ale populației. Următorul formular este împărțit în 2 secțiuni.

46 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartă

mii RON	Agricultura, silvicultura și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat	Aprovizionarea cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și amănuntul	Transporturi și comunicații	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații
1 Administratii centrale sau banci centrale										
2 Instituti										
3 Societati										
4 Din care: Finantare specializata										
5 Din care: IMM-uri										
6 Expuneri de tip retail										
7 Garantate cu bunuri imobile										
8 IMM-uri										
9 Altele decat IMM-uri										
10 Eligibile reinnobile										
11 Alte expuneri de tip retail										
12 IMM-uri										
13 Altele decat IMM-uri										
14 Titluri de capital										
15 Total abordare IRB										
16 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Societati	640,848	1,341,269	5,064,306	921,289	251,952	2,306,284	3,705,156	1,184,772	35,670	284,726
23 din care: IMM-uri	332,813	25,260	1,884,169	175,087	227,207	993,734	2,440,755	397,036	31,604	18,570
24 Expuneri de tip retail	108,573	4,258	164,260	605	7,205	89,998	309,970	307,156	28,926	18,566
25 din care: IMM-uri	48,808	2,176	99,414	215	2,995	46,263	197,157	54,614	12,157	8,418
26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5,458	409	37,556	-	105	9,704	82,511	8,551	2,683	516
27 din care: IMM-uri	5,458	409	29,916	-	105	8,803	73,242	8,551	2,683	516
28 Expuneri în stare de nerambursare	14,965	148,960	208,718	51,239	10,293	178,108	49,662	19,122	8,599	3,994
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 Alte expuneri	1	-	2	0	-	1	5	0	1	-
36 Total abordare standardizata	769,845	1,494,897	5,474,842	973,134	269,554	2,584,095	4,147,304	1,519,601	75,879	307,801
37 Total	769,845	1,494,897	5,474,842	973,134	269,554	2,584,095	4,147,304	1,519,601	75,879	307,801

mii RON	Servicii financiare si de asigurari	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociale	Arta, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Gospodarii ale populatiei	Total
1 Administratii centrale sau banci centrale											
2 Instituti											
3 Societati											
4 Din care: Finantare specializata											
5 Din care: IMM-uri											
6 Expuneri de tip retail											
7 Garantate cu bunuri imobile											
8 IMM-uri											
9 Altele decat IMM-uri											
10 Eligibile reinnobile											
11 Alte expuneri de tip retail											
12 IMM-uri											
13 Altele decat IMM-uri											
14 Titluri de capital											
15 Total abordare IRB											
16 Administratii centrale sau banci centrale	5,918,620	-	-	0	21,277,876	-	-	-	-	-	27,196,496
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	3,428,129	-	-	-	-	-	3,428,129
18 Entitati din sectorul public	2	-	-	-	242,163	10,030	5	-	544	-	252,744
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	1,300,996	-	-	-	3,876	-	-	-	-	-	1,304,873
22 Societati	677,152	740,337	385,426	152,589	353,853	693	153,599	2,167	54,828	17,988	18,274,904
23 din care: IMM-uri	151	502,887	20,112	28,556	58	-	12,511	1,895	2,283	-	7,094,687
24 Expuneri de tip retail	3,543	11,091	47,264	33,008	187	2,424	11,550	4,382	16,094	11,622,575	12,791,635
25 din care: IMM-uri	72	4,442	19,858	17,794	-	75	-	679	4,688	0	519,627
26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	352	3,710	2,912	-	-	743	311	696	7,496,197	7,652,415
27 din care: IMM-uri	-	352	2,500	2,742	-	-	-	-	609	-	135,887
28 Expuneri în stare de nerambursare	6,912	62,076	9,621	30,256	13,052	7	641	8	2,578	239,427	1,058,239
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	7,508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,508
35 Alte expuneri	196,791	0	0	8,858	1	0	-	1	283,778	6,070,575	6,560,014
36 Total abordare standardizata	8,111,526	813,857	446,020	227,623	25,319,139	13,153	166,538	6,869	358,517	25,788,029	78,868,223
37 Total	8,111,526	813,857	446,020	227,623	25,319,139	13,153	166,538	6,869	358,517	25,788,029	78,868,223

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

Acest formular contine valorile nete ale expunerilor bilantiere care fac obiectul cadrului riscului de credit, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard si maturitatea reziduala a expunerii la 31 decembrie 2017.

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

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

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

47 Formularul UE CRB-E – Scadenta expunerilor

mii RON	Valoarea neta a expunerii				Nicio scadenta declarata	Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani		
1 Administratii centrale sau banci centrale						
2 Instituti						
3 Societati						
4 Din care: Finantare specializata						
5 Din care: IMM-uri						
6 Expuneri de tip retail						
7 Garantate cu bunuri imobile						
8 IMM-uri						
9 Altele decat IMM-uri						
10 Eligibile reinnobile						
11 Alte expuneri de tip retail						
12 IMM-uri						
13 Altele decat IMM-uri						
14 Titluri de capital						
15 Total abordare IRB						
16 Administratii centrale sau banci centrale	76,793	4,060,304	9,367,114	9,004,818	4,687,466	27,196,496
17 Administratii regionale sau autoritati locale	110	18,166	274,017	3,135,835	-	3,428,129
18 Entitati din sectorul public	103	180,921	71,530	191	-	252,744
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	384,428	531,463	201,216	58,224	129,542	1,304,873
22 Societati	3,293,342	4,945,535	5,305,890	4,684,151	45,986	18,274,904
23 din care: IMM-uri	1,547,224	1,181,608	2,150,937	2,214,919	-	7,094,687
24 Expuneri de tip retail	4,698,542	594,379	1,242,877	6,255,442	396	12,791,635
25 din care: IMM-uri	191,465	265,506	40,261	22,232	163	519,627
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	69,190	55,165	135,749	7,392,310	-	7,652,415
27 din care: IMM-uri	53,018	46,701	19,698	16,470	-	135,887
28 Expuneri in stare de nerambursare	65,813	447,414	272,787	270,087	2,138	1,058,239
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	130	341,136	-	341,267
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	7,509	7,509
35 Alte expuneri	-	198,540	2,868	677,634	5,680,972	6,560,014
36 Total abordare standardizata	8,588,320	11,031,888	16,874,179	31,819,828	10,554,007	78,868,223
37 Total	8,588,320	11,031,888	16,874,179	31,819,828	10,554,007	78,868,223

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

Formularele UE CR1-A, UE CR1-B si UE CR1-C contin expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si pierderile, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2017, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care are expunere Grupul BCR.

Tabelele reflecta calitatea activului Grupului BCR, prin prezentarea valorii contabile brute impartita pe expuneri care se afla in stare de

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

nerambursare și expuneri care nu se afla în stare de nerambursare.

Pentru definiția nerambursării aplicabilă Grupului BCR, consultați secțiunea "Definiții ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile" de la începutul acestui capitol.

48 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

mii RON	a		b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b-c-d-e)	
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22								
23								
24								
25								
26								
27								
28								
29								
30								
31								
32								
33								
34								
35								
36								
37								
38								
39								
40								

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

mii RON	Valori contabile brute pentru		c	d	e	f	g
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
1	41,990	776,079	(48,223)	-	15,267	(21,681)	769,845
2	258,608	1,349,401	(113,112)	-	6,712	42,864	1,494,897
3	636,765	5,438,951	(600,873)	-	635,720	66,842	5,474,842
4	114,178	933,199	(74,243)	-	5	13,466	973,134
5	26,015	266,963	(23,424)	-	7,273	(7,319)	269,554
6	608,717	2,518,096	(542,717)	-	109,049	96,778	2,584,095
7	161,439	4,158,063	(172,199)	-	189,104	(64,916)	4,147,304
8	55,669	1,520,854	(56,922)	-	21,464	(22,334)	1,519,601
9	14,573	68,099	(6,794)	-	4,352	(1,412)	75,879
10	29,374	309,966	(31,539)	-	786	(13,715)	307,801
11	37,950	8,114,481	(40,905)	-	358	8,734	8,111,526
12	98,986	753,402	(38,531)	-	26,561	(4,745)	813,857
13	14,449	452,468	(20,897)	-	2,627	(3,057)	446,020
14	38,252	202,753	(13,382)	-	1,015	(1,666)	227,623
15	19,498	25,326,947	(27,307)	-	4	(8,756)	25,319,139
16	32	13,529	(408)	-	1,268	(1,603)	13,153
17	1,347	172,765	(7,574)	-	338	(7,377)	166,538
18	44	6,947	(123)	-	59	(66)	6,869
19	2,942	358,948	(3,373)	-	338	(515)	358,517
20	1,270,635	26,124,397	(1,607,003)	-	149,455	41,805	25,788,029
21	3,431,465	78,866,308	(3,429,549)	-	1,171,754	111,328	78,868,223

50 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica

mii RON	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b-c-d-e)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Austria	62,038	186,143	(62,358)	-	0	(391)	185,822
Croatia	-	0	(0)	-	0	(1)	0
Republica Ceha	-	3,887	(112)	-	0	(1)	3,775
Ungaria	2	23	(3)	-	0	0	22
Romania	3,327,964	77,741,373	(3,291,186)	-	0	0	77,778,151
Serbia	-	29	(0)	-	0	(21)	28
Slovenia	-	30	(0)	-	1,155,900	110,584	30
Alte tari UE	9,517	400,491	(51,679)	-	15,851	(1,342)	358,329
Piete emergente - Asia	-	275	(5)	-	0	(3)	270
Piete emergente - America Latina	-	4	(0)	-	1	1	3
Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa	207	534	(75)	-	2	2,161	666
Piete emergente - Altele	30,556	302,890	(22,907)	-	0	(60)	310,540
Alte tari industrializate	1,180	230,630	(1,223)	-	-	401	230,587
Total	3,431,465	78,866,308	(3,429,549)	-	1,171,754	111,328	78,868,223

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

Este prezentata valoarea bilantiera bruta la 31 decembrie 2017.

51 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

mii RON	Valori contabile brute					
	<= 30 zile	> 30 zile <= 60 zile	> 60 zile <= 90 zile	> 90 zile <= 180 zile	> 180 zile <= 1an	> 1an
1 Credite	43,320,509	208,088	133,828	145,836	130,376	1,158,167
2 Titluri de creanta	21,134,828	-	-	-	-	-

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

In decursul anului 2017, expunerea neperformanta a scazut semnificativ, cu 30,3%, ca rezultat al actiunilor de curatare intreprinse de catre Grupul BCR, precum recuperari de numerar, eliminare din bilant si vanzare de creante.

52 Formularul UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate

mii RON	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante	din care performante, dar restante > 30 zile si < 90 zile	din care expuneri performante restructurate	din care neperformante			Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit			Garantii reale si garantii financiare primite				
				Total	din care in stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	din care restructurate	
								Total	din care restructurate	Total	din care restructurate			
010	Titluri de creanta	21,134,828	-	-	22,848	-	-	-	(4,703)	-	(572)	-	-	-
020	Credite si avansuri	45,096,803	341,916	1,393,907	2,942,296	2,888,712	2,890,837	1,523,877	(643,870)	(65,997)	(2,089,902)	(973,268)	19,978,319	570,649
030	Expuneri extrabilantiere	11,024,290	-	12,815	470,118	470,108	-	17,371	(86,834)	-	(264,423)	174	1,008,815	3,348

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

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

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

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

mii RON	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	(2,793,616)
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(530,033)
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	493,807
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	932,584
5	Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	
6	Impactul diferentelor de curs valutar	(102,580)
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	
8	Alte ajustari	46,609
9	Sold de închidere	(1,953,230)
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	(60,469)
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	25,460

Urmatorul formular prezinta modificarile stocului de credite si titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

54 Formularul UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare	Comentarii
Sold de deschidere	4,532,915	Inceputul procesului = Finalul procesului anterior
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	519,655	Situatia de la finalul procesului
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(225,449)	Situatia de la finalul procesului
Valorile eliminate din bilant	(1,171,754)	La momentul eliminarii din bilant (aceeasi valoare ca si in tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
Alte modificari	(273,699)	Toate celelalte
Sold de inchidere	3,381,668	Soldul la finalul procesului - Situatie trebuie aliniata cu expuneri in stare de nerambursare din baza.

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit au scazut cu 25.4% in 2017, mai ales datorita eliminarilor din bilant efectuate in cadrul Grupului BCR.

18 Active Negrevate de Sarcini

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 443 CRR

Detalii referitoare la active grevate si negrevate de sarcini sunt prezentate in urmatoarele formulare. Toate sumele sunt in mii RON.

55 Formulare aferente active grevate si negrevate de sarcini

Model A EF32.01HQLA									
Template A - Active grevate de sarcini si negrevate		Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini		Valoarea justa a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate		Valoarea justa a activelor negrevate	
		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA	
Detalii		010	200	040	210	060	220	090	230
010	Activele institutiei raportoare	4,584,379	736,981			61,680,818	25,028,800		
020	Credite la cerere	3,847,399	-	-	-	740,457	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	219,588	-	219,588	-
040	Titluri de datorie	736,981	736,981	728,649	728,649	20,647,983	20,398,282	20,774,371	20,524,670
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de guvernele generale	736,981	736,981	728,649	728,649	20,618,114	20,368,414	20,744,502	20,494,802
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Credite si avansuri, altele decat creditele la cerere	-	-	-	-	32,916,214	-	-	-
110	din care: imprumuturi ipotecare	-	-	-	-	17,491,314	-	-	-
120	Alte active	-	-	-	-	7,156,577	4,630,518	-	-

Model B EF32.02HQLA				
Template B - Garantii primite		Valoarea justa a garantiei incasate sau a titlurilor de datorie proprii emise		Negrevate Valoarea justa a garantiilor primite sau a titlurilor de datorie proprii emise disponibile pentru grevare
		din care eligibile EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA
Detalii		010	210	040
130	Garantie primita de institutia raportoare	5,626	5,626	104,015
140	Credite la cerere	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-
160	Titluri de datorie	5,626	5,626	104,015
170	din care: obligatiuni garantate	-	-	-
180	din care: titluri garantate cu active	-	-	-
190	din care: emise de guvernele generale	5,626	5,626	104,015
200	din care: emise de societati financiare	-	-	-
210	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-
220	Credite si avansuri, altele decat creditele la cerere	-	-	-
230	Alte garantii primite	-	-	-
240	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-
250	Credite si avansuri, altele decat creditele la cerere	4,590,005	742,607	

Model C EF32.04			
Template C - Surse de grevare		Datorii, datorii contingente sau valori mobiliare imprumutate	Active, garantii primite si titluri de obligatiuni proprii emise altele decat obligatiuni garantate si ABS-urile grevate
Detalii		010	030
010	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	453,411	554,844
020	Instrumente financiare derivate	-	-
030	din care: Over-The-Counter	-	-
040	Depozite	453,411	554,844
050	Acorduri de rascumparare	78,902	9,661
060	din care: banci centrale	-	-
070	Depozite garantate altele decat acordurile de rascumparare	374,509	545,183
080	din care: banci centrale	-	-
090	Titluri de creanta emise	-	-
100	din care: obligatiuni garantate emise	-	-
110	din care: titluri garantate cu active emise	-	-
120	Alte surse de grevare	-	4,405
130	Valoarea nominala a angajamentelor de imprumut primite	-	-
140	Valoarea nominala a garantiilor financiare primite	-	-
150	Valoarea justa a valorilor mobiliare imprumutate cu garantii fara numerar	-	-
160	Alte	-	4,404,539
170	TOTAL SURSE DE GREVARE	453,411	559,249

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

În 2017 valoarea mediană (conform celor stipulate de ABE ITS) a activelor financiare grevate de sarcini precum și a activelor primite este RON 4.6 miliarde.

Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumpărare efectuate în cadrul Grupului BCR au fost eliminate pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR. Nivelul median al activelor grevate de sarcini este relativ scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR.

Nivelul actual al activelor grevate de sarcini este raportat trimestrial Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor al BCR. În plus, la nivelul Grupului BCR 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. De asemenea, în procesul de planificare și de bugetare este realizată estimarea viitoare a grevării activelor la nivelul Grupului BCR pe baza evoluției planificate a bilanțului.

19 Riscul de Piata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

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

Guvernanta

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

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

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

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este responsabil pentru definirea si implementarea unui cadru solid de analiza a riscului ratei dobanzii pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, limitarea si controlul tuturor tipurilor de risc de rata a dobanzii.

Directia Managementul Strategic al Riscului este responsabila pentru coordonarea managementului riscului de piata, de lichiditate, de credit, operational si administrarea riscurilor ICAAP.

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

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

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

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

Identificarea riscurilor de piata

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Instrumentele incluse in portofoliul de tranzactionare sunt:

- Instrumente cu venit fix (bond-uri);
- Instrumentele pietei monetare (en. Money Market) – depozite si plasamente interbancare;
- Instrumente financiare derivate (IFD) – pozitia pe IFD-urile din portofoliul de tranzactionare este inchisa cu grupul Erste Bank.

Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

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

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

Procesul de management al riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piata utilizand masuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), senzitivitati si teste de stres.

Portofoliul de tranzactionare (TB)

Pentru portofoliul de tranzactionare, BCR utilizeaza urmatoarele masuri:

- Valoarea la risc (en. VaR) se calculeza zilnic utilizand un orizont de 1 zi si un nivel de incredere de 99% pentru portofoliul de tranzactionare.
- VaR total aferent Portofoliului de Tranzactionare (VaR TB) este utilizat la calculul cerintei de capital Pilon II, dupa redimensionarea acestuia la o perioada de un an folosind regula radacinii patrata a intervalului de timp, si dupa schimbarea nivelului de incredere de la 99% la 99.9%.
Calitatea modelelor VaR implementate de banca pentru portofoliul de tranzactionare este evaluata utilizand testarile ex-post (en. back testing). Acest exercitiu se realizeaza zilnic prin testarea valorii VaR calculate in ziua precedenta. Deoarece VaR este o estimare a pierderii maxime potentiale (cu un nivel de incredere dat) pentru urmatoarea zi, testarea ex-post compara variatia reala a valorii de piata a portofoliului TB cu pierderea potentiala calculata (VaR). Pentru ca cele doua valori (variatia reala a valorii de piata a portofoliului TB si indicatorul VaR) sa fie comparabile, portofoliul trebuie mentinut constant.
- Valoarea prezenta a unui punct de baza (en. Present value of a basis point - PVBP) masoara senzitivitatea unui instrument financiar la o modificare paralela cu 1 punct de baza a curbei ratelor de dobanda si este calculat pentru portofoliul de Fixed Income si Money Market din portofoliul de tranzactionare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

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

- VaR (en. Value-At-Risk) se calculeza lunar utilizand un orizont de timp de 1 an si un nivel de incredere de 99.9% pentru tot portofoliul BB;
- Modificarea potentiala a valorii economice (MVoE) cauzata de schimbari bruste si neasteptate a nivelurilor ratelor dobandzii utilizand metodologia standardizata descrisa in Regulamentul BNR Nr.5/2013 si care ia in calcul toate pozitiile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare clasificate dupa moneda (EUR, RON si la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) si maturitate (maturitate reziduala pentru instrumente cu rata de dobanda fixa si perioada reziduala pana la noua data de restabilire a pretului pentru produsele cu rata de dobanda variabila). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de baza, in ambele directii;
- NII arata modificarea a veniturii net din dobandzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unei modificari paralele in curba randamentelor.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Teste de stres pentru portofoliul de tranzacționare și pentru portofoliul bancar

Teste de stres sunt elaborate pentru determinarea potențialelor pierderi ale Bancii în cazul unor modificări majore ale factorilor de risc de piață. Aceste teste 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 (ratele de dobândă pentru RON și EUR).

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 3 ani.

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

- 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;
- 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 mitigare al 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 escalare.

Sistemul de limite de risc de piață al BCR include:

- Limite VaR pentru diferite portofolii cum ar fi: total portofoliu de tranzacționare, 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 prezentă a unui punct de bază (PVBP) este definită pe benzi de maturitate pentru total portofoliu Trading Book. Două limite adiționale au fost introduse în septembrie 2017: total PVBP și curba PVBP. Total PVBP reprezintă suma tuturor expunerilor de pe fiecare bandă de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maximă dintre (i) valoarea absolută a totalului expunerilor negative și (ii) valoarea absolută a totalului expunerilor 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 Trading Book.
- Limita MVoE este definită în BCR ca limită reglementată în conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.
- Limita NII este definită pentru modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unei modificări paralele a curbei randamentelor cu +/-200 puncte de bază.

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

În întâlnirile lunare ALCO, sunt prezentate o analiză standard a expunerii bancii 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:

- notifica 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 diviziilor implicate;
- solicită explicații privind cauza depășirii de la entitatea care gestionează poziția ce a produs depășirea;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

- analizeaza situatia si ofera recomandari.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piata

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

56 Formularul UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

	RWA	Cerinte de capital
Produse definitive		
1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	10,123	810
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3 Riscul valutar	153,384	12,271
4 Riscul de marfa	-	-
Optiuni		
5 Abordare simplificata	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe baza de scenarii	-	-
8 Securitizare (risc specific)	-	-
9 Total	163,507	13,081

La decembrie 2017, cerinta de capital pentru riscul de piata la nivel de BCR Grup a fost 13,081 mii RON in comparatie cu 19,097 mii RON (cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 decembrie 2016). Cel mai important factor care a determinat aceasta evolutie a fost diminuarea pozitiei pe instrumentele cu venit fix din portofoliul de tranzactionare. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata "Market Risk report".

20 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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

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

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

Structura si organizarea managementului riscului de lichiditate

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

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

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

Structura organizationala trebuie sa asigure separarea sarcinilor si responsabilitatilor intre:

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

- Dezvoltarea de metode si modele
- Masurare/Monitorizare/Raportare
- Propuneri limite risc de lichiditate

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

Procesul de raportare, monitorizare si mitigare al riscului de lichiditate

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

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

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

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

Cerinte privind reglementarea locala:

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

Cerinte privind reglementarile interne:

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA).

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Manualul riscului de lichiditate BCR: - Acest document stabileste standardele minime pentru identificarea, calculul, masurarea, monitorizarea, guvernanta, raportarea si gestionarea riscului de lichiditate in cadrul Grupului BCR. Aceasta politica stabileste guvernanta, metodologia si procesele care trebuie aplicate pentru definirea si gestionarea riscului de lichiditate in conformitate cu principiile si standardele urmate de Grupul Erste.
- Metodologia privind Analiza Perioadei de Supravietuire: - Analiza Perioadei de Supravietuire reprezinta un instrument cheie in evaluarea riscului de insolventa; acesta vizeaza un orizont scurt de timp – pana la un an - si utilizeaza metodologia de testare la stres dinamica. Metodologia SPA masoara perioada pe care o entitate o poate supravietui in cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate. Limita RAS si nivelul pragului de avertizare pentru SPA sunt aplicate la necesarul de finantare (en. net funding gap) pentru o luna. Necesarul de finantare indica surplusul de lichiditate care este inca disponibil dupa o perioada de criza.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

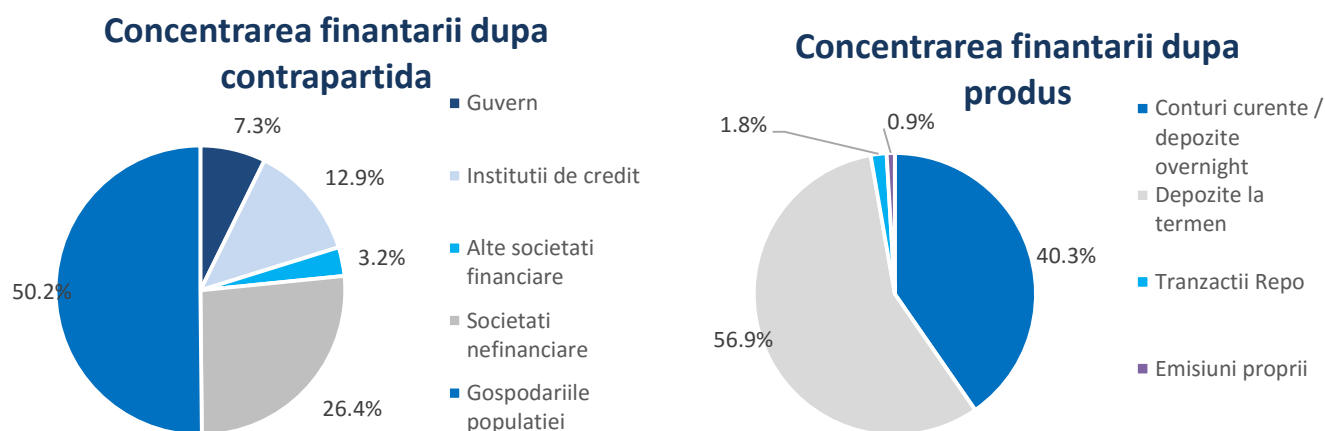
Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu Decembrie 2016, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut de la 47.2% la 50.2%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a crescut de la 22.6% la 26.4%. De asemenea, in aceeași perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 59.6% la 56.9%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 33.4% la 40.3%.

57 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2017 pentru BCR Individual)



RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

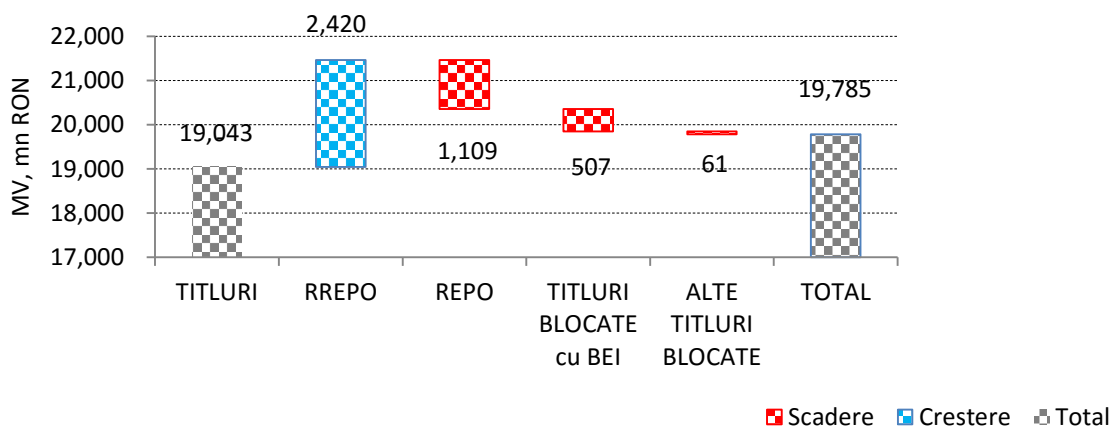
- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 20.8%.

Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu Decembrie 2016, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 16,311,918 mii RON la 19,785,086 mii RON.

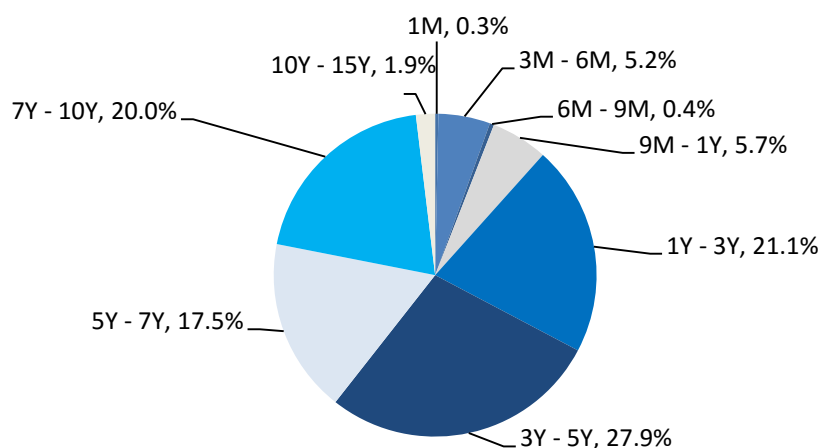
58 Compozitia HLA pentru BCR Individual

Compozitia HLA (active eligibile la BNR sau ECB)

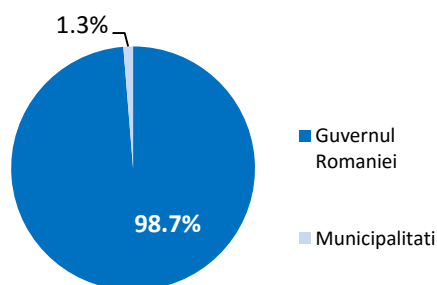


59 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 31 Decembrie 2017

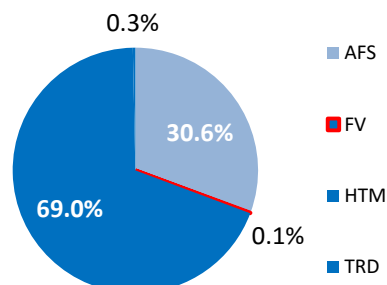
Maturitate Reziduala (Titluri)



Emitent (Titluri)



Tipul portofoliului (Titluri)



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 19,785,086 mii RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de cash în valoare de 4,398,757 mii RON.

Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja:

Derivatele din Trading Book (Sales) sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank. La finalul anului 2017, există o poziție deschisă în valoare de 9 milioane RON, care provine din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile Banking Book). Expunerile din derivate la data de 31.12.2017 sunt prezentate în tabelul următor:

60 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2017

As of Dec-17	TB/BB	Long (Assets)		Short (Liabilities)		Net Exposure
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		1,853,913	192,087	1,685,240	179,337	12,750
	TB	1,522,038	18,580	1,522,038	18,580	(0)
	BB	331,875	173,507	163,201	160,757	12,750
CIRS	BB	-	-	134,000	6,712	(6,712)
FX Swap		350,085	628	2,132,859	15,742	(15,114)
	TB	49,621	405	49,621	367	38
	BB	300,464	224	2,083,239	15,375	(15,152)
FX Option	TB	27,066	7	27,066	7	-
IR Option	TB	154,924	419	154,924	419	(0)
Forward	TB	74,129	1,724	74,122	1,544	180
Total Exposure		2,460,117	194,865	4,208,211	203,761	(8,896)

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 denominate în aceeași valută. Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31.12.2017 este prezentată în tabelul de mai jos:

61 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2017

* sume ponderate cf LCR, milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	16,201,130	9,143,710	18,790,799	9,149,839
Numerar	2,506,810	1,317,063	2,516,854	1,323,192
Rezerve la banca centrală	1,735,605	-	1,697,992	-
Active emise de banca centrală	58	161	15,058	161
Active emise de administrația centrală	11,958,656	7,826,486	14,560,896	7,826,486
Îeșiri nete de numerar	4,611,387	600,091	6,172,797	607,196

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

62 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2017 (formular reglementat)

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual/consolidat)		Valoare totala medie neponderata				Valoare totala medie ponderata			
		31-Mar-17	30-Jun-2017	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-2017	30-Sep-17	31-Dec-17
Moneda si unitati (RON milioane)									
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)		31-Mar-17	30-Jun-2017	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-2017	30-Sep-17	31-Dec-17
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					23,474	24,747	25,595	25,954
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite Retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	32,654	33,323	33,933	34,274	2,398	2,381	2,371	2,457
3	Depozite stabile	20,637	22,131	23,437	22,356	1,032	1,107	1,172	1,118
4	Depozite mai putin stabile	12,017	11,192	10,495	11,919	1,366	1,274	1,199	1,339
5	Finantare de tip wholesale negarantata	9,485	10,156	10,708	10,967	4,108	4,555	4,913	4,878
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatisve	5	5	5	1	1	1	1	0
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	9,480	10,151	10,703	10,966	4,106	4,554	4,912	4,878
8	Creante negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finantare de tip wholesale garantata					0	0	0	0
10	Cerinte suplimentare	5,601	4,352	3,690	3,765	1,724	2,002	2,354	2,448
11	Iesiri de lichiditati afente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	1,111	1,596	2,094	2,199	1,111	1,596	2,094	2,199
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	4,490	2,756	1,596	1,566	613	406	260	249
14	Alte obligatii de finantare contractuale	638	200	46	267	638	199	5	24
15	Alte obligatii de finantare contingente	6,345	8,208	9,497	9,549	378	497	580	579
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					9,244	9,634	10,222	10,386
INTRARI DE NUMERAR									
17	Operatiuni de creditare garantata (ex. reverse repo)	927	1,058	1,150	1,315	217	217	-	24
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,849	1,729	1,628	1,366	1,493	1,373	1,263	1,034
19	Alte intrari de numerar	1,956	2,220	2,607	2,714	1,938	2,216	2,607	2,714
EU-19a	(Diferenta intre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denominate in monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					0	0	0	0
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,732	5,008	5,385	5,395	3,649	3,807	3,870	3,773
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari supuse plafonului de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari supuse plafonului de 75%</i>	4,732	5,008	5,385	5,395	3,649	3,807	3,870	3,773
						VAOARE TOTALA AJUSTATA			
21	REZERVA DE LICHIDITATI					22,075	23,074	23,921	25,954
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					5,999	6,143	6,668	7,402
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					370%	378%	359%	352%

21 Riscul Operational

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

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

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

Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (ITC) se refera la riscul de pierderi actuale sau viitoare cauzate de defectiunea sau utilizarea necorespunzatoare a infrastructurii tehnice si a sistemelor hardware care pot compromite disponibilitatea, integritatea accesibilitatea si securitatea unor astfel de infrastructuri si date.

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

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

Riscul de personal cauzează pierderi ca urmare a nerespectării procedurilor, practicilor și/sau regulilor HR de către angajații băncii, cât și a executiei inadecvate a serviciilor și proceselor aferente HR.

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

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

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

Riscul de Conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezulta 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 institutii.

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

- 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 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.

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

- Analiza cantitativă a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza și controlul datelor interne și externe referitoare la evenimentele de risc operational care generează pierderi. BCR a dezvoltat și menține un cadru cuprinzător de identificare și colectare a informațiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform cărui întreg personalul băncii are responsabilitatea de a informa complet, corect și în timp util în privința riscurilor operationale. Informațiile astfel obținute sunt reconciliate și comparate, pentru verificare și completitudine cu informații obținute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;
- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), în scopul identificării principalelor surse de risc operational și adoptării unor măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt inefficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate în timpul procesului autoevaluării riscurilor și controalelor aferente efectuat în 2017 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 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 Băncii, 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 operational (KRI), astfel încât Banca să poată detecta în timp util schimbările privind expunerea la riscul operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizați și raportați trimestrial către Comitetul Executiv al BCR. 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-beneficiu (en. *Risk Return Decisions*), un instrument care prezintă toate aspectele relevante din ambele perspective: riscuri (probabilitate și severitate – impactul financiar, juridic și

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

reputational) si beneficii (venituri sau reducerea costurilor). Acesta ar trebui aplicat o data ce liniile de afaceri (actionand ca o prima linie de aparare) identifica un risc operational (precum riscul de conduita, de model, de conformitate, legal, de securitate, riscul aferent tehnologiei informatiei (IT)) si doresc sa-l accepte. Deciziile de risc beneficiu aprobate de la implementare au fost definite conform Apetitului la Risc.

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

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

Colectarea datelor interne are drept scop sa adune date complete si corecte, precum si inregistrarea si validarea tuturor evenimentelor de risc operational la nivelul intregului Grup. Colectarea datelor interne ajuta la intelegerea modului in care se manifesta riscurile si stabileste baza pentru cuantificarea expunerii la riscul operational si a capitalului necesar pentru acoperirea acesteia. In principiu, datele interne reprezinta baza modelului privind Abordarea Avansata de Evaluare (AMA), bazat pe distributia pierderilor.

In 2017, Banca a continuat sa utilizeze abordarea avansata AMA pentru calculul cerintei de capital aferenta riscului operational (Pilonul I si Pilonul II). Modelul AMA a fost dezvoltat la nivelul Grupului Erste, iar cifrele calculate pentru cerinta de capital aferenta riscului operational sunt furnizate trimestrial catre toate subsidiarele Grupului, inclusiv BCR.

Modelul intern (AMA) utilizeaza Metoda distributiei pierderilor generate de riscurile operationale (Loss Distribution Approach - LDA) care include urmatoorii factori:

- Date interne: pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice aferente ultimilor 5 ani;
- Date externe: pe langa datele interne sunt utilizate date din sistemul Operational Risk Exchange (ORX), suplimentand insuficienta datelor interne pe anumite intervale de valoare pentru care nu exista istoric suficient;
- Analiza de scenarii: utilizata in completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major si cu frecventa redusa;
- Mediul de afaceri si factorii de control: indicatorii cheie de risc (KRI).

La inceputul lunii octombrie 2010, Austrian Financial Market Authority (FMA) in colaborare cu Banca Nationala a Romaniei (BNR) au aprobat aplicarea Abordarii Avansate de calcul a capitalului destinat acoperirii riscului operational (AMA) la nivelul BCR. In 2011, Holdingul a primit aprobarea FMA de recunoastere in calculul cerintei de capital a efectului de diminuare al riscurilor prin utilizarea asigurarilor.

In 2015, modelul AMA a fost modificat (modificare considerata non-materiala) la nivelul Erste Grup prin imbunatatirea stabilitatii modelului ca urmare a utilizarii unei tehnici robuste de estimare a parametrilor pentru evenimentele din coada distributiei (evenimente cu impact mai mare de 1 mil EUR). In acest sens au fost transmise informatii atat catre Austrian Financial Market Authority (FMA), Banca Centrala Europeana, cat si catre Banca Nationala a Romaniei.

In 2016, modelul AMA a ramas neschimbat si BCR a raportat ambele cerinte de capital (Pilonul I si Pilonul II) in conformitate cu metodologia Grupului Erste.

In 2017, o aplicatie privind modificarea modelului AMA a fost transmisa catre Joint Supervision Team (JST) de catre Grupul Erste pentru toate entitatile in scop (inclusiv BCR ca entitate AMA). Aplicatia a fost considerata de catre autoritatile competente ca fiind completa la inceputul lunii Octombrie 2017 (data de inceput a celor 6 luni in care autoritatile competente trebuie sa faca tot ce le sta in putere pentru a ajunge la o decizie comuna, in conformitate cu CRR).

Raportarea, monitorizarea si mitigarea riscului operational

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

de autoevaluarea a riscurilor si controalelor aferente cu scopul evaluarii activitatilor Bancii prin prisma expunerii la risc operational si reputational.

Banca monitorizeaza si controleaza permanent riscurile operationale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, a urmaririi evolutiilor evenimentelor inregistrate precum si a implementarii/ solutionarii masurilor de remediere.

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

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

22 Riscul Reputational

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

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

Strategii și procese aferente administrării riscului reputational

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului reputational sunt setate 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 cerințe 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” (RRD) 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 mitigarea riscului reputational

Banca monitorizează și controlează în mod permanent riscul reputational în baza unor fluxuri, politici și proceduri care determină un cadru adecvat de administrare a riscului reputational. Pentru a asigura o linie directoare și standarde consecvente și unitare pentru gestionarea riscului reputational al Bancii, a fost constituit Grupul de Lucru al Riscului Reputational, cu scopul de a identifica, clasifica și evalua riscurile reputationale în ceea ce privește probabilitatea și sfera de influență a efectelor lor asupra capitalului reputational. Trimestrial 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;
- Măsurile de diminuare;
- Scurta prezentare a principalelor evoluții ale indicatorilor de risc reputational analizați;
- 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 un management adecvat al riscului reputational. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational. În cazul materializării

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

riscului reputational, politica de comunicare pentru situații de urgență și criză cu impact asupra reputației Grupului are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / când / cum comunica din partea Grupului în astfel de situații, în funcție de evoluțiile complexe determinate de presa care raportează incidente specifice.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nu există diferențe între prețurile cotate și prețurile considerate de BCR la efectuarea evaluării participativilor.

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

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

63 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2017

Tip (mii RON)	Acțiuni comune	Acțiuni preferențiale	Valoare totală de piață
Listate	190,743	-	190,743
Nelistate	17,601	33,846	51,447
Total	208,344	33,846	242,190

Valoarea cumulata a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari ale perioadei, valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor nerealizate, totalul profiturilor sau pierderilor latente din reevaluare, precum si fiecare suma de aceasta natura inclusa in fondurile proprii de nivel 1 sau 2

64 Venituri realizate si nerealizate aferente expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

mii RON

Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor nerealizate (Rezerva AFS)	Valoarea cumulata a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari ale perioadei
187,712	44,291

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

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

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

Pentru alocarea pe benzi de scadență pentru produsele fără maturitate contractuală, modelele interne iau în considerare categoria de produse, moneda și portofoliul pe care sunt aplicate.

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

65 MVoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2017

mii RON - BCR Individual	31-Dec-16	31-Dec-17
Fonduri proprii	7,655,941	7,178,135
Modificarea potențială a valorii economice:		
% din fondurile proprii	10.47%	10.73%
total valoare absolută, din care:	801,506	770,317
RON	593,326	475,938
EUR	131,096	197,867
mii RON - BCR Grup	31-Dec-16	31-Dec-17
Fonduri proprii	7,777,782	7,193,277
Modificarea potențială a valorii economice:		
% din fondurile proprii	10.94%	10.85%
total valoare absolută, din care:	850,756	780,310
RON	650,659	486,852
EUR	123,524	197,552

Tabelul de mai jos arată modificarea venitului net din dobânzi (NII) pe o perioadă de un an aferentă unei modificări paralele instantanee a curbei randamentelor cu ± 200 puncte de bază pentru BCR Banca.

66 NII BCR Individual la 31 decembrie 2017

mii RON-BCR Individual

Scenariu	31-Dec-16				31-Dec-17			
	EUR	RON	USD	Total	EUR	RON	USD	Total
i_P+2 -	47,790 -	8,402	2,556 -	53,636 -	21,958	26,709	18,360	23,111
i_P-2 -	84,607 -	63,858 -	10,775 -	159,240 -	79,603 -	122,925 -	26,017 -	228,545
NII Contabilitate				1,745,392				1,678,727
Rata NII				9.12%				13.61%

25 Politica de Remunerare

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

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

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

Politicile de remunerare sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere al BCR la recomandarea Comitetului de Remunerare. Comitetul de Remunerare este un comitet consultativ, care asistă Consiliul de Supraveghere al BCR în îndeplinirea sarcinilor și obligațiilor legate de sistemul global de remunerare din BCR.

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE Nr.575/2013, ale Regulamentului BNR Nr. 5/2013 și cu toate celelalte cerințe de reglementare în vigoare, practicile de remunerare pentru structura de conducere și personalul identificat sunt reglementate printr-o politică distinctă - Politică de Remunerare pentru Structura de conducere și Personalul Identificat din BCR.

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

- Politică de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a bancii.
- Politică de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR și cuprinde principii menite să evite conflictele de interese.
- Remuneratia totală în BCR se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și cea a bancii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei etc).
- Plata remuneratiei variabile nu limitează capacitatea bancii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remuneratia variabilă vor ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților bancii în vederea unei industrii bancare funcționale și a stabilității pieței financiare.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remuneratiei 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 remunerării pentru performanță și nu face parte din planurile de remunerare potențiale. Plata variabilă garantată are caracter excepțional și poate fi acordată doar atunci când se angajează personal, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), în condițiile în care instituția de credit deține o bază de capital solidă.
- Componentele fixe și variabile ale remuneratiei totale sunt echilibrate în mod corespunzător. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remuneratia totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o remuneratie variabilă.
- Remuneratia variabilă va fi plătită doar în limita unui raport rezonabil între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă trebuie să fie de maximum 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereusita.
- 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 remuneratiei nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată ca sumă.

Pachetul de remunerare al BCR este format din următoarele elemente:

- Remuneratia fixă;
- Remuneratia variabilă.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

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

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

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

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

Structura modelului de plata pentru Personalul Identificat este:

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

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

In 2017, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

67 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2017

Nume	Pozitie
Intre 1 ianuarie - 16 mai 2017	
Andreas Treichl	Presedinte
Manfred Wimmer	Vicepresedinte
Brian O'Neill	Membru
Intre 16 mai - 31 decembrie 2017	
Andreas Treichl	Presedinte
Manfred Wimmer	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru

In 2017, Comitetul de Remunerare a fost convocat in doisprezece (12) sedinte generale (4 cu prezenta fizica si 8 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Informatii cantitative aferente politicii de remunerare vor fi publicate la data de 2 iulie 2018 pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>.

26 Efectul de Levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

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

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informatiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. Perimetrul de consolidare in scopuri financiare este acelasi cu perimetrul de consolidare prudential utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier. De asemenea, in conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculeaza rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

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

Imbunatatirea ratei efectului de levier la sfarsitul anului 2017 comparativ cu sfarsitul anului 2016 este datorata cresterii in mai mare masura a capitalului de nivel 1 comparativ cu cresterea expunerii aferente efectului de levier.

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

	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	70,931,239
2 Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3 (Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)	
4 Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	81,951
5 Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT“)	
6 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	3,395,978
EU- (Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru	
6a totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)	
EU- (Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru	
6b calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)	
7 Alte ajustari	(262,614)
8 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	74,146,554

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

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

CRR expuneri indicator efect de levier

Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	68,760,268
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(395,311)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	68,364,957
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	42,847
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	80,554
EU-5a Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale		
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilanului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	123,400
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	2,262,219
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	
EU-14a Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	
EU-15a (Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)		
16	Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	2,262,219
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	10,573,015
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(7,177,037)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	3,395,978
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a (Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere))		
EU-19b (Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere))		
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,763,908
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	74,146,554
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.12%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitional
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

70 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

	CRR expuneri indicator efect de levier
EU-1 Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	68,760,268
EU-2 Expuneri din Trading book (portofoliul de tranzacionare)	187,486
EU-3 Expuneri din Banking book (portofoliul bancar), din care:	68,572,782
EU-4 Obligțiuni garantate	-
EU-5 Expuneri tratate ca suveranități	27,225,404
EU-6 Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranități	3,350,345
EU-7 Instituții	645,161
EU-8 Garantate cu ipotecă pe bunuri imobiliare	7,636,738
EU-9 Expunerile de tip retail	11,477,417
EU-10 Organizații	10,167,078
EU-11 Expuneri în stare de nerambursare	831,319
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	7,239,319

27 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 încheiat acorduri de compensare ("netting agreement") în perioada de raportare.

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

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

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

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

Raportul de evaluare pentru clienții BCR 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:

71 Principalele tipuri de colateral

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 2017, garantiile totale primite de Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 3,923,661 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 87.10%).

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

72 Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

mii RON	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Administrații centrale sau bănci centrale	27,242,370	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	3,172,916	255,209	255,209	-	-
Entități din sectorul public	209,917	42,461	-	42,461	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-
Instituiții	1,166,529	-	-	-	-
Societăți	16,989,873	1,418,055	136,708	1,281,347	-
Expuneri de tip retail	9,179,687	3,603,389	3,458,460	144,929	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	7,574,082	77,448	75,398	2,050	-
Expuneri în stare de nerambursare	987,299	52,356	41,889	10,467	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	349,510	5	-	5	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	17,375	-	-	-	-
Alte expuneri	6,551,871	-	-	-	-
Total	73,441,428	5,448,922	3,967,663	1,481,259	-

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

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

mii RON	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1 Administrații centrale sau bănci centrale	27,242,370	-	31,173,267	369	559,064	2%
2 Administrații regionale sau autorități locale	3,339,612	88,512	3,084,403	44,256	858,270	27%
3 Entități din sectorul public	10,733	241,645	10,733	93,645	104,378	100%
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
6 Instituiții	645,161	521,368	655,030	160,786	236,012	29%
7 Societăți	10,167,078	8,240,850	9,943,483	1,625,992	11,383,722	98%
8 Expuneri de tip retail	11,477,417	1,305,659	7,898,425	525,504	6,268,608	74%
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	7,636,738	14,792	7,559,520	7,438	2,860,978	38%
10 Expuneri în stare de nerambursare	831,319	208,335	806,387	39,060	938,113	111%
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	349,200	315	349,195	157	524,029	150%
12 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri provenind din titluri de capital	17,375	-	17,375	-	43,438	250%
16 Alte expuneri	6,551,871	-	6,771,055	574,901	1,866,807	25%
17 Total	68,268,875	10,621,475	68,268,875	3,072,108	25,643,420	36%

Următoarele cerințe de publicare conform Ghidului ABE/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 453 sunt neaplicabile pentru instituție.

74 Formulare neaplicabile aferente articolului 453

Formular	Motiv de neaplicabilitate
Formularul 22: UE CR7 – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	Formularul 22: UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM necesar a fi raportat conform Ghidului EBA/GL/2016/11, versiunea 2 sub articolul 453 (g) nu este aplicabil pentru instituție deoarece Grupul BCR utilizează metoda standardizată.

28 Alte Riscuri și Riscurile Transversale

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

Riscul strategic/de afaceri

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

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

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului strategic/de afaceri

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

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

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

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

Raportarea, monitorizarea si mitigarea riscului strategic/de afaceri

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

- diversificarea portofoliului in scopul de a reduce dependenta fata de anumite pietee si produse; monitorizarea permanenta a evolutiilor in ceea ce priveste cadrul de reglementare, situatia economica, evolutia pietei si taxelor, precum si analiza de impact in cazul in care este necesar;
- sedinte periodice legate de stadiul performantei in scopul de a informa structura de conducere in legatura cu dezvoltarile recente si problemele specifice;
- diversificarea structurii bilantului si a surselor de profit cu concentrare pe o crestere sanatoasa si venituri de calitate ridicata.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

Riscul de capital

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului de capital

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

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

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

Raportarea, monitorizarea și reducerea riscului de capital

Banca va continua să monitorizeze poziția sa de capital prin:

- Strategia de capital și planul de capital – care presupune o investigație în 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 și să îmbunătățească cadrul de monitorizare a capitalului prin intermediul politicilor și procedurilor, cum ar fi Politica de Management al Capitalului în cadrul Grupului BCR și Politica de Dividende la nivelul Grupului BCR.

Riscul politic

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului politic

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

Raportarea, monitorizarea și reducerea 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 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 si reducerea riscului macroeconomic

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

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

Riscul de inter-concentrare

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

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

Raportarea, monitorizarea si reducerea riscului de inter-concentrare

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

29 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană
ABS	Titluri Garantate cu Active
AC	Sistemul de Control al Activelor (eng.Asset Control)
AFS	Active Financiare Disponibile în Vederea Vânzării
AG	Aktiengesellschaft
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor
AIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating Avansată
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
AMA	Metoda Avansată de Măsurare
AMI	Abordarea Evaluării Interne
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România
AT1	Capital Suplimentar de Rang I
AVA	Ajustare Suplimentară de Evaluare
BB	Portofoliul Bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară
BCR	Banca Comercială Română
BNR	Banca Națională a României
BRRD	Directiva Privind Redresarea și Rezoluția Bancară
BSM	Directia Administrarea Bilanțului
CAEN	Clasificarea Activității Industriale Europene
CCF	Factor de Conversie a Creditului
CCR	Riscul de Credit al Contraparteii
CDMS	Sistemul Central aferent Date Piață (eng. Central Data Market System)
CE	Comitetul Executiv
CEO	Președinte Executiv
CET1	Capital de rang I de bază
CFO	Vicepreședinte Executiv Financiar

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

CIU	Organism de plasament colectiv
CIRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX
CIS	Comunitatea Statelor Independente
COO	Vicepresedinte Executiv Operatiuni
CPC	Contrapartida Centrala
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital
CRM	Mitigarea Riscului de Credit
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
CS	Consiliul de Supraveghere
CVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati
DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor
DVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Debitului
EAD	Expunerea in Stare de Nerambursare
EBG	Grupul Erste Bank
EC	Capital Economic
ECA	Adecvarea Capitalului Economic
ECB	Banca Centrala Europeana
ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
EEPE	Expunerea Pozitiva Asteptata Efectiv
EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicata
FIRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating de Baza
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria
FTP	Politica Preturilor de Transfer
FV	Active Financiare la Valoare Justa
FX	Schimb Valutar
GCM	Directia Piete Financiare Globale
GL	Instructiune

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

GLC	Cienti Grup Corporate Semnificativi
G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala
HTM	Investitii Detinute Pana la Scadenta
HQLA sau HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata
HR	Resurse Umane
IAA	Metoda Bazata pe Evaluari Interne
IAS	Standarde Internationale de Contabilitate
ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului la Riscuri
IFD	Instrumente Financiare Derivate
IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Lichiditatii
IMM	Intreprinderi Mici si Mijlocii
IPV	Verificarea Independenta a Preturilor
IR	Rata Dobanzii
IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
IRRBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar
IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii
IT	Tehnologia Informatiei
ITC	Tehnologia Informatiilor si a Comunicatiilor
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
KYCO	Comitetul de Cunoastere a Clientelei
KRI	Indicatori Cheie de Risc
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate
LDA	Metoda Distributiei Pierderilor
LGD	Pierderea in Caz de Nerambursare
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterala
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
MM	Instrumente de Piata Monetara

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

MMI sau IMM	Metoda de Evaluare Interna
MR	Risc de Piata
MtM	Marcarea la Piata
MTO	Obiectiv pe Termen Mediu
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice
NII	Venituri Nete din Dobanzi
NPL	Credite Neperformante
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
ORX	Schimb de Risc Operational
OUG	Ordonanta de Urgenta a Guvernului
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor
PD	Probabilitatea de Nerambursare
PDS	Sistemul de Dezvoltare si Performanta
PF	Persoane Fizice
PFE	Expunere Viitoare Potentiala
PIB	Produs Intern Brut
PSD	Directiva Privind Serviciile de Plati
PSE	Entitati din Sectorul Public
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza
RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc
RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern
RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
RRD	Decizia pe Baza Analizei de Risc Beneficiu

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2017

RWA	Active Ponderate la Risc
RW	Pondere la Risc
SA sau STA	Abordarea Standardizata
SFA	Abordarea prin Formula Reglementata a IRB
SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
SPA	Analiza Perioadei de Supravietuire
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare
STD	Pozitii Provenite din Securizare
SvaR	Valoare la Risc Stresata
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1
T2	Fonduri Proprii de Nivel 2
TB	Portofoliul de Tranzactionare
TC	Fonduri Proprii Totale
TRD	Active Financiare Detinute Pentru Tranzactionare
UE	Uniunea Europeana
VaR	Valoarea la Risc
VAT	Taxa pe Valoarea Adaugata
VP	Vicepresedinte

30 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital