

# **RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018**

*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](http://www.bcr.ro)*

## Continut

|    |                                                                                                            |     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1  | Introducere.....                                                                                           | 1   |
| 2  | Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare .....                            | 2   |
| 3  | Cerinte de Publicare Neaplicabile .....                                                                    | 5   |
| 4  | Perimetrul de Consolidare .....                                                                            | 6   |
| 5  | Declaratia Organului de Conducere al BCR.....                                                              | 13  |
| 6  | Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR .....                                                       | 15  |
| 7  | Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR .....                                                            | 25  |
| 8  | Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....                                           | 26  |
| 9  | Alte Informatii Generale .....                                                                             | 35  |
| 10 | Criterii de Recrutare .....                                                                                | 37  |
| 11 | Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern .....                                                  | 39  |
| 12 | Fonduri Proprii.....                                                                                       | 40  |
| 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 Grevate si Negrevate de Sarcini .....                                                               | 64  |
| 19 | Riscul de Piata .....                                                                                      | 66  |
| 20 | Riscul de Lichiditate .....                                                                                | 70  |
| 21 | Riscul Operational .....                                                                                   | 76  |
| 22 | Riscul Reputational .....                                                                                  | 80  |
| 23 | Expuneri din Titluri de Capital Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare (IFRS).....                     | 82  |
| 24 | Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare ..... | 84  |
| 25 | Politica de Remunerare .....                                                                               | 85  |
| 26 | Efectul de Levier.....                                                                                     | 88  |
| 27 | Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....                                               | 91  |
| 28 | Alte Riscuri si Riscurile Transversale .....                                                               | 94  |
| 29 | Abrevieri .....                                                                                            | 97  |
| 30 | Lista Anexelor .....                                                                                       | 103 |

## Lista de Tabele, Formulare și Grafice

|                                                                                                                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1 Articole CRR neaplicabile .....                                                                                                                                                                                       | 5  |
| 2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                                     | 6  |
| 3 Formularul UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate ..... | 9  |
| 4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare .....                                                                       | 10 |
| 5 Ajustări suplimentare de evaluare .....                                                                                                                                                                               | 11 |
| 6 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate) .....                                                                                               | 11 |
| 7 Indicatori de risc cheie și cifre relevante .....                                                                                                                                                                     | 14 |
| 8 Procesul de monitorizare strategică și operațională .....                                                                                                                                                             | 23 |
| 9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                | 25 |
| 10 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                           | 27 |
| 11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                        | 28 |
| 12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                           | 29 |
| 13 Numărul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                  | 29 |
| 14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2018 .....                                                                                                          | 31 |
| 15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2018 .....                                                                                                                                                        | 32 |
| 16 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2018 .....                                                                                                                                          | 32 |
| 17 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                            | 33 |
| 18 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                               | 33 |
| 19 Comitee la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                                 | 33 |
| 20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2019-2023 .....                                                                                                                                      | 35 |
| 21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                           | 36 |
| 22 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri .....                                                                                                          | 42 |
| 23 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile .....                                                                                                        | 42 |
| 24 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amnat .....                                                                                                           | 42 |
| 25 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate .....                                                                                                       | 43 |
| 26 Calculul Grupului privind pragurile de conformitate .....                                                                                                                                                            | 43 |
| 27 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului .....                                                                                                                                                               | 44 |
| 28 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                                     | 45 |
| 29 Indicatorul de solvabilitate, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                | 46 |
| 30 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II .....                                                                                                                                             | 47 |
| 31 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2018 la nivelul Grupului BCR .....                                                                                                                                     | 47 |
| 32 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA .....                                                                                                                                                             | 48 |
| 33 Expuneri aferente instrumentelor derivate .....                                                                                                                                                                      | 49 |
| 34 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri .....                                                                                                                                                      | 49 |
| 35 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare .....                                                                                                                                           | 50 |
| 36 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA .....                                                                                                                                                             | 50 |
| 37 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii .....                                                                                                        | 51 |
| 38 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR .....                                                                                                                                     | 51 |
| 39 Distribuția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital .....                                                                                                 | 52 |
| 40 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific instituției .....                                                                                                                                              | 52 |
| 41 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor .....                                                                                                                                               | 57 |
| 42 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor .....                                                                                                                                                       | 58 |
| 43 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti .....                                                                                              | 59 |
| 44 Formularul UE CRB-E: Scadența expunerilor .....                                                                                                                                                                      | 60 |
| 45 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele de expunere și de instrumente .....                                                                                                     | 61 |
| 46 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti .....                                                                                     | 61 |
| 47 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică .....                                                                                                                       | 62 |
| 48 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante .....                                                                                                                                                  | 62 |
| 49 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate .....                                                                                                                                                   | 62 |
| 50 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit .....                                                                                                         | 63 |
| 51 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate .....                                                                                        | 63 |
| 52 Formulare aferente active grevate și negrevate de sarcini .....                                                                                                                                                      | 64 |
| 53 Formularul UE MRI: Riscul de piață conform abordării standardizate .....                                                                                                                                             | 69 |
| 54 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2018 pentru BCR Individual) .....                                                                                                                                | 72 |
| 55 Compoziția HLA pentru BCR Individual .....                                                                                                                                                                           | 73 |
| 56 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2018 .....                                                                            | 73 |
| 57 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                       | 74 |
| 58 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2018 .....                                                                                                                                                     | 74 |
| 59 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2018 (formular reglementat) .....                                                                                                                              | 75 |
| 60 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2018 .....                                                                                                           | 82 |

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

|                                                                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 61 Venituri realizate si nerealizate aferente expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare .....   | 83 |
| 62 MVoE Grup BCR si BCR Individual la 31 decembrie 2018 .....                                                                    | 84 |
| 63 NII BCR Individual la 31 decembrie 2018 .....                                                                                 | 84 |
| 64 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2018 .....                                                            | 87 |
| 65 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier ..... | 88 |
| 66 LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier .....                                   | 89 |
| 67 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate) .....            | 90 |
| 68 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR .....                                                                       | 92 |
| 69 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (TOTAL IRB si STA) .....                   | 93 |
| 70 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM .....                              | 93 |

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5 / 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, numită în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR") se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare "Grupul BCR". Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2018, 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;
- Adekvarea capitalului;
- Sistemele și procedurile pentru administrarea riscurilor;
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc în parte;
- Riscurile asumate (politicile și obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc și profilul de risc);
- Tehnicile de diminuare a riscului.

Informațiile complementare acoperă în principal următoarele arii de interes:

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

## 2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

#### Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

Prezentul raport de transparență al Grupului BCR intrunește cerințele de publicare din Partea a 8-a din CRR, intrată în vigoare în data de 1 ianuarie 2014, precum și cerințele prevăzute în Regulamentul BNR Nr.5/2013 privind cerințe prudenciale 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/2016/11<sup>1</sup> privind cerințele de publicare în temeiul părții a 8-a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind fondurile proprii: Regulamentul de punere în aplicare (UE) Nr.1423/2013 privind cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind efectul de levier, Regulamentul de punere în aplicare Nr. 200/2016 privind cerințele de publicare a informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru instituții;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind activele grevate de sarcini: Ghidul ABE/GL/2014/03 privind publicarea informațiilor referitoare la active grevate și negrevate de sarcini precum și Regulamentul delegat (UE) Nr.2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, Ghidul ABE/GL/2017/01 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în complementarea informațiilor aferente administrării riscului de lichiditate solicitate prin articolul 435 din CRR;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind amortizorul anticiclic de capital, Regulamentul Nr. 1555/2015 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către instituții a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind politica de remunerare, Ghidul ABE/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) și articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și publicarea informațiilor în temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerințele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării, Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței raportării sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 și instrucțiunile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013.

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

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

#### Informații privind metodologia de evaluare a riscului operational

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

---

<sup>1</sup> Versiunea 2

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 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 sau confidențialitatea datelor

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

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

### CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR 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 2018 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2018"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operațional necesare sub cerințele de publicare stipulate în Art. 67 (f) din Regulamentul BNR Nr.5/2013, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2018.

În continuare sunt evidențiate cerințe de publicare ale CRR acoperite prin intermediul altor rapoarte în afara Raportului de transparență și Raportului anual al Grupului BCR pentru anul 2018.

### 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 1 iulie 2019 pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

### **Guvernanta corporativa**

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativa sunt prezentate in Raportul de guvernanta corporativa pentru anul 2018 care este publicat anual pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

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

### 3 Cerințe de Publicare Neaplicabile

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

#### 1 Articole CRR neaplicabile

| Numar articol CRR | Descriere articol CRR                                         | Cerințe de publicare conform articol CRR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Motivul neaplicabilității                                                                                                                                                                                                                                                           | Formulare neaplicabile                                                                                               |
|-------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 409, 449          | Securitzare                                                   | Expunerea la pozițiile din securitzare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Grupul BCR nu deține în portofoliu expuneri la poziții din securitzare.                                                                                                                                                                                                             | N/A                                                                                                                  |
| 436 (e)           | Domeniul de aplicare                                          | După caz, circumstanțele în care se aplică 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 prudentiale individuale aplicându-se doar pentru BCR Banca iar cerințele consolidate cuprinzând toate subsidiarele. | N/A                                                                                                                  |
| 437 (1) (e)       | Fonduri proprii                                               | O descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu prezentul regulament, precum și instrumentele, filtrele prudentiale și deducerile pentru care se aplică aceste restricții.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nu se aplică restricții la calcularea fondurilor proprii în concordanță cu Regulamentul 575.                                                                                                                                                                                        | N/A                                                                                                                  |
| 437 (1) (f)       | Fonduri proprii                                               | În cazul în care instituțiile fac publici indicatori de capital calculați utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în prezentul regulament, o explicație detaliată a bazei utilizate la calcularea respectivilor 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.                                                                                                                          | N/A                                                                                                                  |
| 438 (b)           | Cerințe de capital                                            | La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului său, inclusiv componenta cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Nu există o astfel de solicitare de la autoritatea competentă relevantă.                                                                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                  |
| 438 (d)           | Cerințe de capital                                            | Pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplică fiecărei categorii de expuneri care îi corespund corelațiilor diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică:<br>(i) fiecăreia dintre abordările prevăzute la articolul 155;<br>(ii) expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficiente de diversificate, precum și altor expuneri;<br>(iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii;<br>(iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii. | Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de credit.                                                                                                                                                                                                                              | Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7                                                                                |
| 438 (c ) (d)      | Cerințe de capital                                            | Informațiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informațiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc în temeiul cerințelor menționate mai sus din CRR atunci când acestora le este permis (în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) să nu deducă detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare sau ale unei societăți holding de asigurare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Grupul BCR nu deține participatii în întreprinderi de asigurare, reasigurare sau societăți holding de asigurare.                                                                                                                                                                    | Formularul UE INS 1                                                                                                  |
| 438 (f)           | Cerințe de capital                                            | Furnizarea informațiilor cantitative cu privire la finanțări specializate și expuneri din titluri de capital utilizând abordarea simplă                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Grupul BCR aplică abordarea standardizată                                                                                                                                                                                                                                           | Formularul UE CR10                                                                                                   |
| 439 (c )          | Expunerea la riscul de credit al contrapartii                 | O descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Grupul BCR nu utilizează metoda modelului intern pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartii, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil                                                                                                           | N/A                                                                                                                  |
| 439 (f)           | Expunerea la riscul de credit al contrapartii                 | În conformitate cu articolul 439 (e), (f), instituțiile trebuie să publice informațiile precizate în formularul EU CCR8 privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC și cu valorile expunerilor la risc asociate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Grupul BCR nu are expuneri la contrapartii centrale                                                                                                                                                                                                                                 | Formularul UE CCR8                                                                                                   |
| 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 BCR nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit                                                                                                                                                                                                     | Formularul UE CCR6                                                                                                   |
| 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 vândute;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Grupul BCR nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit                                                                                                                                                                                                     | Formularul UE CCR6                                                                                                   |
| 439 (i)           | Expunerea la riscul de credit al contrapartii                 | Valoarea estimată a lui $\alpha$ în cazul în care instituția a obținut de la autoritățile competente aprobarea de a estima factorul $\alpha$ .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Grupul nu utilizează estimări interne ale parametrului $\alpha$ .                                                                                                                                                                                                                   | N/A                                                                                                                  |
| 441               | Indicatori de importanță 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.                                                                                                                                                                                                                           | N/A                                                                                                                  |
| 444               | Utilizarea ECAI                                               | Informații aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | BCR nu utilizează ECAI în calculul activelor ponderate la risc.                                                                                                                                                                                                                     | Formularul UE CR5, Formularul UE CCR3 și Formularul UE CRD                                                           |
| 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                                                                                                                                                                                                    | Formularul UE CR6, Formularul UE CR7, Formularul UE CR9, Formularul UE CCR4, Formularul UE CCR4 și Formularul UE CRE |
| 453 (d)           | Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit       | Principalele tipuri de garanții și contrapartii în tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit precum și bonitatea acestora                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Grupul BCR nu deține în portofoliu derivate de credit care să intre în scopul articolului.                                                                                                                                                                                          | N/A                                                                                                                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                | Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B, Formularul UE MR3, Formularul UE MRB și Formularul UE MR4                  |

## 4 Perimetrul de Consolidare

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

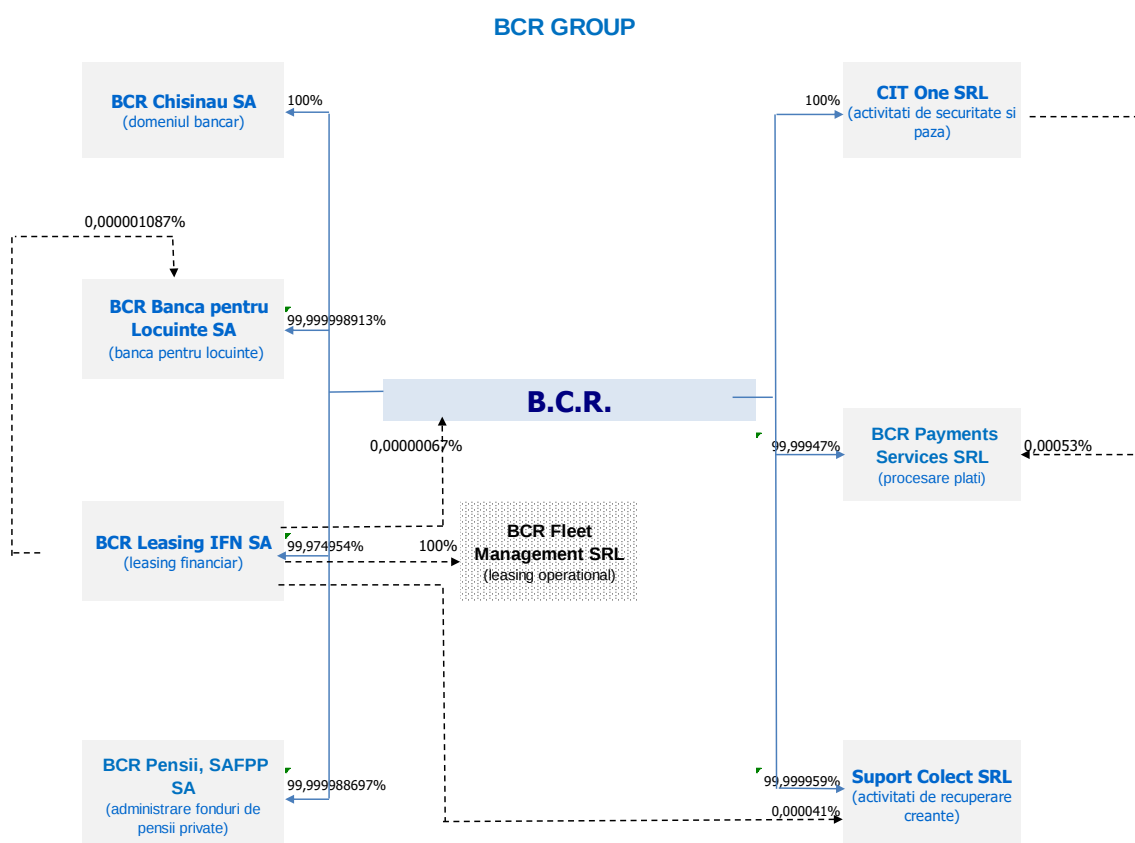
### Denumirea institutiei

Banca Comercială Română SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Municipiul București, Calea Victoriei Nr. 15, înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/90/1991 și este parte componentă a Grupului Erste, format din bănci și companii de servicii financiare.

Banca împreună cu subsidiarele sale ("Grupul BCR" sau "Grupul") furnizează servicii pentru persoanele fizice, servicii pentru persoanele juridice și servicii de investiții bancare cu precădere în România. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul României, Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG ("Erste Bank") a achiziționat 61.88% din capitalul social al Băncii ca urmare a acordului de cumpărare de acțiuni din data de 21 decembrie 2005. Până la 31 decembrie 2018, Erste Bank a mai achiziționat 37.9976% de la angajați și alți acționari ai Băncii, totalizând 99.8776%. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2018 este prezentată în graficul de mai jos:

### 2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2018



## CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (b) CRR

**Cerinte prudentiale**

Începând cu 1 ianuarie 2014, Grupul BCR calculează capitalul și cerințele de capital de reglementare în conformitate cu Basel 3. Cerințele au fost implementate în cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR") și Directiva privind Cerințele de Capital (CRD IV), precum și prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancară Europeană, care au fost adoptate în legislația românească de Banca Națională a României, prin Regulamentul Nr. 5/2013.

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

**Principii contabile**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Perimetrul de consolidare în scop prudential**

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

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

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

- Pe baza CRR și regulamentului BNR, trebuie luate în considerare în perimetrul de consolidare, în principal instituțiile de credit în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societățile de investiții în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR,

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

întreprinderile de servicii auxiliare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR și instituțiile financiare în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. În schimb, în conformitate cu IFRS trebuie să fie incluse și toate celelalte entități care nu trebuie să fie consolidate în conformitate cu CRR, cum este cazul societăților de asigurare.

- Excluderea entităților din perimetrul de consolidare prudential se face în baza articolului 19 CRR. În conformitate cu articolul 19 alineatul (1) CRR, entitățile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudential în cazul în care totalul activelor și al elementelor extrabilanțiere sunt mai mici decât minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor și elementelor extrabilanțiere ale societății-mamă. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.
- În conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitățile pot fi, de asemenea, excluse dacă limitele definite în articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depășite, dar nu sunt relevante în scopuri prudential. Pentru excluderea entităților în temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabilă a autorităților competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform căruia entitățile care depășesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR în conformitate cu IFRS este prezentat în situațiile financiare consolidate.

BCR are același perimetru de consolidare atât în scop contabil cât și prudential.

### Metode de consolidare

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

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

Principiile de consolidare aplicate în Grupul BCR în scopul de reglementare sunt aceleași ca și cele aplicate pentru situațiile financiare, prin urmare, în Formularul UE LI 1 prezentat mai jos, nu există diferențe între coloanele care conțin "Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate" și coloana care conține "Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială"

La 31 decembrie 2018, Grupul BCR este format din Banca Comercială Română SA și 8 subsidiare, acestea fiind prezentate în detaliu în Formularul UE LI 3 împreună cu metoda specifică de consolidare. Dintre acestea 2 sunt instituții de credit (BCR Chișinău SA și BCR Banca pentru Locuințe SA specializată în împrumuturi pentru locuințe), 2 sunt societăți nefinanciare (Suport Colect SRL care oferă activități de recuperare și CIT ONE SRL care oferă activități de procesare și depozitare numerar) iar restul sunt alte societăți financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care oferă leasing financiar, BCR Pensii Societatea de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – fond de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizează servicii de procesare a plăților, BCR Fleet Management SRL – companie care furnizează leasing operațional și o entitate care este consolidată prin metoda consolidării proporționale: Fondul de Garantare al Creditului Rural IFN SA).

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

În Grupul BCR, partea semnificativă a activelor prezentată în situațiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (99.1% din total expunere), urmată de expunerea atribuită riscului de piață (0.26%) și riscul de credit al contrapartei (0.11%). Pentru Grupul BCR cadrul de securizare nu se aplică. Ponderea expunerii care nu face obiectul cerințelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.51%.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

| in 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 securizării | Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață | Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital |
| <b>ACTIVE</b>                                                                                                           |                                                                                   |                                                                  |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Numerar și echivalente de numerar                                                                                       | 11,123,191                                                                        | 11,123,191                                                       | 11,123,191                                                          | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Active financiare deținute în vederea tranzacționării                                                                   | 213,965                                                                           | 213,965                                                          | -                                                                   | 31,062                | -                                                                | 182,903                                                            | -                                                                                      |
| Instrumente financiare derivate                                                                                         | 31,062                                                                            | 31,062                                                           | -                                                                   | 31,062                | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Alte active financiare deținute pentru tranzacționare                                                                   | 182,903                                                                           | 182,903                                                          | -                                                                   | -                     | -                                                                | 182,903                                                            | -                                                                                      |
| Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere | 39,395                                                                            | 39,395                                                           | 39,395                                                              | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Instrumente de capital                                                                                                  | 33,475                                                                            | 33,475                                                           | 33,475                                                              | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                                                 | 5,920                                                                             | 5,920                                                            | 5,920                                                               | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global                                 | 5,222,081                                                                         | 5,222,081                                                        | 5,222,081                                                           | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Investiții în capitaluri proprii                                                                                        | 40,721                                                                            | 40,721                                                           | 40,721                                                              | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Titluri de datorie                                                                                                      | 5,181,360                                                                         | 5,181,360                                                        | 5,181,360                                                           | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Active financiare evaluate la cost amortizat                                                                            | 50,843,219                                                                        | 50,843,219                                                       | 50,793,215                                                          | 50,004                | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| din care titluri date în pensie livrată                                                                                 | 690,952                                                                           | 690,952                                                          | 690,952                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Titluri de datorie                                                                                                      | 15,879,108                                                                        | 15,879,108                                                       | 15,879,108                                                          | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Credite și avansuri acordate bancilor                                                                                   | 123,840                                                                           | 123,840                                                          | 73,836                                                              | 50,004                | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                                                 | 34,840,271                                                                        | 34,840,271                                                       | 34,840,271                                                          | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Creanțe din leasing financiar                                                                                           | 990,868                                                                           | 990,868                                                          | 990,868                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Imobilizări corporale                                                                                                   | 1,169,260                                                                         | 1,169,260                                                        | 1,169,260                                                           | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Investiții imobiliare                                                                                                   | 162,806                                                                           | 162,806                                                          | 162,806                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Imobilizări necorporale                                                                                                 | 361,898                                                                           | 361,898                                                          | -                                                                   | -                     | -                                                                | -                                                                  | 361,898                                                                                |
| Investiții în asociații în participare și în societăți asociate                                                         | 20,027                                                                            | 20,027                                                           | 20,027                                                              | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Creanțe din impozit curent                                                                                              | 181,800                                                                           | 181,800                                                          | 181,800                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Creanțe din impozit amânat                                                                                              | 202,165                                                                           | 202,165                                                          | 202,165                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Active deținute pentru vânzare                                                                                          | 161,114                                                                           | 161,114                                                          | 161,114                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Creanțe comerciale și alte creanțe                                                                                      | 563,014                                                                           | 563,014                                                          | 563,014                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| Alte active                                                                                                             | 275,502                                                                           | 275,502                                                          | 275,502                                                             | -                     | -                                                                | -                                                                  | -                                                                                      |
| <b>Total active</b>                                                                                                     | <b>71,530,305</b>                                                                 | <b>71,530,305</b>                                                | <b>70,904,438</b>                                                   | <b>81,066</b>         | <b>-</b>                                                         | <b>182,903</b>                                                     | <b>361,898</b>                                                                         |

| in mii RON                                             | Valori contabile ale elementelor                                                  |                                                                  |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                        | Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate | Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială | Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit | Care fac obiectul CRR | Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securizării | Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață | Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital |
| <b>Datorii</b>                                         |                                                                                   |                                                                  |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării | 32,988                                                                            | 32,988                                                           |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Instrumente financiare derivate                        | 32,988                                                                            | 32,988                                                           |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Datorii financiare evaluate la cost amortizat          | 61,618,808                                                                        | 61,618,808                                                       |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Depozite de la instituții bancare                      | 2,127,723                                                                         | 2,127,723                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Împrumuturi și linii de finanțare                      | 2,408,375                                                                         | 2,408,375                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Depozite de la clienți                                 | 55,098,959                                                                        | 55,098,959                                                       |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Titluri de datorie emise                               | 349,153                                                                           | 349,153                                                          |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Credite subordonate                                    | 1,041,982                                                                         | 1,041,982                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Alte datorii financiare                                | 592,616                                                                           | 592,616                                                          |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Provizioane                                            | 1,151,688                                                                         | 1,151,688                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Datorii din impozit curent                             | 97,782                                                                            | 97,782                                                           |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Datorii din impozit amânat                             | -                                                                                 | -                                                                |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Datorii asociate activelor deținute pentru vânzare     | 15,438                                                                            | 15,438                                                           |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Alte datorii                                           | 246,887                                                                           | 246,887                                                          |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Total capitaluri proprii                               | 8,366,714                                                                         | 8,366,714                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Capital social                                         | 2,952,565                                                                         | 2,952,565                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Rezultat reportat                                      | 3,766,482                                                                         | 3,766,482                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Alte rezerve                                           | 1,647,667                                                                         | 1,647,667                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Atribuibile intereselor care nu controlează            | 46                                                                                | 46                                                               |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| Atribuibile intereselor societății mamă                | 8,366,668                                                                         | 8,366,668                                                        |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |
| <b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>             | <b>71,530,305</b>                                                                 | <b>71,530,305</b>                                                |                                                                     |                       |                                                                  |                                                                    |                                                                                        |

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

| in 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)                                                         | 71,530,305 | 70,904,438                  | 81,066       | -                                  | 182,903                    |
| 2 Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)                                                        | 71,530,305 | -                           | -            | -                                  | -                          |
| 3 Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială                                                                                                                      | -          | 70,904,438                  | 81,066       | -                                  | 182,903                    |
| 4 Suma elementelor extrabilanțiere <sup>1</sup>                                                                                                                                                  | 11,892,334 | 3,669,777                   | -            | -                                  | -                          |
| 5 Diferențe în ceea ce privește evaluările <sup>2</sup>                                                                                                                                          | 1,692      | -                           | 1,692        | -                                  | -                          |
| 6 Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2                                                                                                | -          | -                           | -            | -                                  | -                          |
| 7 Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor <sup>3</sup>                                                                                                                         | 376        | 431                         | (54)         | -                                  | -                          |
| 8 Aduagat pentru instrumentele financiare derivate: expunerea potențială viitoare <sup>4</sup>                                                                                                   | 75,669     | -                           | 75,669       | -                                  | -                          |
| 9 Deducerea din mobilizări necorporale                                                                                                                                                           | (361,898)  | -                           | -            | -                                  | -                          |
| 10 Impozitele aferente activelor necorporale deduse <sup>5</sup>                                                                                                                                 | 19,206     | 19,206                      | -            | -                                  | -                          |
| 11 Diferențe datorate reclassificării pasivelor privind impozitul amână <sup>6</sup>                                                                                                             | 6,901      | 6,901                       | -            | -                                  | -                          |
| 12 Alte expuneri (în principal plasamente și depozite la instituții de credit din portofoliul de tranzacționare) luate în considerare în expunerea aferentă titlurilor de creanță tranzacționate | 321,632    | -                           | -            | -                                  | 321,632                    |
| 13 Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare                                                                                                                          | 75,263,659 | 74,600,752                  | 158,373      | -                                  | 504,534                    |

<sup>1</sup>Expuneri extrabilanțiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential, înainte (11,892,334 mii RON) și după (3,669,777 mii RON) aplicarea factorului de conversie conform CRR;

<sup>2</sup>Diferențe în evaluare datorate CVA/DVA aferente instrumentelor derivate;

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

<sup>4</sup>Diferențe privind expunerea potențială viitoare – în scopuri de reglementare, expunerea instrumentelor financiare derivate se calculează pe baza metodei marcarii la piață descrisă în CRR, prin adăugarea la costul de înlocuire (valoarea de piață curentă a contractului) a expunerii potențiale viitoare din credite viitoare, exprimată ca procent din notional, pe baza activului suport și a maturității reziduale, ultima componentă nefiind luată în considerare în perimetrul contabil;

<sup>5</sup>Diferența provenită din adunarea taxelor adiționale aferente imobilizărilor necorporale deduse din fonduri proprii;

<sup>6</sup>Diferența provenită din reclassificarea pasivelor privind impozitul amână.

## Estimări de evaluare

Cerințe de publicare aferente portofoliului de tranzacționare și portofoliului bancar:

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 5 Ajustări suplimentare de evaluare

| Denumire AVA                            | Explicatie                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pretul de Piața                         | Incertitudinea pretului de piața (de ex pretul obligațiunilor) sau stabilirea parametrilor de intrare (de ex ratele de dobândă).                                                                 |
| Costurile de închidere                  | Incertitudinea în prețurile bid-ask                                                                                                                                                              |
| Riscul de model                         | Incertitudinea alegerii adecvate și a calibrării modelului                                                                                                                                       |
| Marjele de credit constatate în avans   | Incertitudinea în Ajustarea de Valoare a Creditului (CVA) cerută sub IFRS 13 pentru poziții aferente instrumente derivate                                                                        |
| Costurile de investiție și de finanțare | Incertitudinea în Costurile de Finanțare; deoarece nu există o Ajustare a Evaluării Finanțării (FVA) implementată AVA reflectă FVA pe baza expunerii așteptate                                   |
| Poziții concentrate                     | Incertitudinea datorată pozițiilor concentrate (poziții care nu pot fi lichidate în următoarele 10 zile)                                                                                         |
| Costurile administrative viitoare       | Incertitudinea în costurile administrative și viitoare de acoperire împotriva riscurilor pe durata de viață estimată a expunerilor de evaluare pentru care nu se aplică un 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 Grupului Erste în Central Data Market System (CDMS) / Asset Control (AC), care asigură faptul că datele de piață sunt distribuite tuturor entităților.

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

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

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

Numărul entităților consolidate în conformitate cu IFRS precum și cu cerințele privind capitalul de reglementare a fost de 9 la 31 decembrie 2018.

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

| Denumirea entității                           | Metoda de consolidare contabilă                    | Metoda de consolidare prudentială |                                   |                                    |        | Descrierea entității                                                     |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                               |                                                    | Consolidare globală               | Metoda consolidării proporționale | Nu se consolidează și nu se deduce | Dedusă |                                                                          |
| Banca Comercială Română                       | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Instituii de credit                                                      |
| BCR Chisinau                                  | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Instituii de credit                                                      |
| BCR Banca pentru Locuințe                     | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Instituii de credit                                                      |
| BCR Leasing                                   | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Alte instituii financiare -leasing financiar                             |
| BCR Pensii                                    | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Alte instituii financiare - Administrator al fondurilor de pensii        |
| BCR Suport Colect                             | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare |
| CIT ONE (BCR Procesare)                       | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare |
| BCR Payments                                  | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Alte instituii financiare                                                |
| Fleet Management                              | Consolidare prin metoda consolidării globale       | X                                 |                                   |                                    |        | Alte instituii financiare -leasing operational                           |
| Fondul de Garanțare a Creditului Rural IFN SA | Consolidare prin metoda consolidării proporționale |                                   | X                                 |                                    |        | Alte instituii 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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 2018 nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupului BCR inclusă în consolidare.

## 5 Declarația Organului de Conducere al BCR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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 produselor retail și corporate și pe contrapartide.

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

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

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

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

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

### 7 Indicatori de risc cheie și cifre relevante

| Indicatori cheie                         | Tip      | 31.12.2018 |
|------------------------------------------|----------|------------|
| Indicatorul de solvabilitate             | (%)      | 22%        |
| Indicatorul de capital de rang 1         | (%)      | 20%        |
| Indicatorul de capital de bază de rang 1 | (%)      | 20%        |
| Indicatorul efectul de levier            | (%)      | 10%        |
| Analiza perioadei de supraviețuire       | (bn EUR) | 1.45       |
| Indicatorul de acoperire a lichidității  | (%)      | 292%       |
| Indicatorul de finanțare stabilă netă    | (%)      | 184%       |
| Indicatorul risc/ profit                 | (%)      | 6%         |

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

Grupul nu își asumă, după luarea în considerare a efectului metodelor de diminuare a riscului de credit, o expunere față de un grup de părți afiliate, mai mare de 25% din capitalul sau eligibil.

Publicarea tranzacțiilor cu părți afiliate se regăsește în Raportul Anual al Grupului BCR pentru 2018, capitolul "Tranzacții cu părți afiliate și principalii acționari".

## 6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

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

### Politicile de administrare a riscurilor

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

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

### Strategia de risc

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

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

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

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

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

În 2018, conducerea a continuat să administreze portofoliile critice continuând îmbunătățirea profilului de risc. Aceasta a fost în mod particular demonstrat printr-o îmbunătățire continuă a calității portofoliului de credite și o scădere continuă a volumului de credite neperformante precum și a costului riscului. Măsurile luate au condus la îmbunătățirea profitabilității, a calității activelor, a capacității de creditare și a volumului de capital. În plus, a fost pus accent pe întărirea cadrului de 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 de perspectivă. Aceasta stabilește segmentele de piață cu care Banca intenționează să opereze și volumele de afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea, include așteptările Bancii în ceea ce privește evoluția afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, riscurile și profitul. În baza strategiei de afaceri, Banca dezvoltă un proces complex de planificare strategică, structurat pe piloni strategici, precum și inițiative suport pentru fiecare

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

obiectiv definit in cadrul pilonilor strategici.

Plecand de la Strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piata, riscul operational, riscul reputational, precum si riscul de lichiditate. In plus, un proces de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante generate de activitatea Grupului sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare si prin activitati de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Grupul urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate arile de administrare a riscului.

### Administrarea riscului si a capitalului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini Strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza macroeconomica severa.

Grupul considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale si reprezinta un factor cheie in asigurarea unei rentabilitati stabile si ridicate pentru actionari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia pentru a intruni tintele de capital ale Grupului BCR.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP) pune accent pe un cadru holistic de administrare a riscurilor si asigura o administrare comprehensiva a portofoliilor de risc la nivelul Grupului in cadrul general de management al riscurilor. Acesta sta la baza initiativelor de risc cheie si creaza o legatura directa cu Strategia de risc, inclusiv cu apetitul la risc si administrarea limitelor. Activitatea globala de management al riscurilor implica toate functiile si directiile cheie in scopul de imbunatatire a activitatii de monitorizare la nivelul Grupului, acoperind zona de capital, credit, lichiditate (ILAAP), piata, operational si de afacere.

La nivelul Grupului, Directia Managementul Strategic al Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri, incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata si a riscului operational.

Cadrul ICAAP este conceput pentru a sprijini managementul bancii in administrarea portofoliilor de risc precum si potentialul de acoperire necesar asigurarii unui capital adecvat in orice moment pentru natura si dimensiunea profilului de risc al bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii concomitent cu asigurarea sustenabilitatii organizatiei.

Cadrul ICAAP este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Grupului, si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele acestui cadru pot fi grupate dupa cum urmeaza:

- Declaratia privind Apetitul la Risc;
- Analize de risc si portofoliu, incluzand: (i) Evaluarea materialitatii riscurilor; (ii) Managementul riscului de concentrare; (iii) Testele in conditii de stres;
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscurilor si previzionarea, incluzand: (i) Managementul activelor ponderate la risc; (ii) Alocarea capitalului.
- Planul de redresare.

Aditional fata de scopul mentionat mai sus de a asigura necesarul de capital si sustenabilitatea Grupului in orice moment, cadrul ICAAP sustine managementul bancii in vederea realizarii strategiilor aprobate.

### Principii de management al riscurilor

Grupul urmareste sa atinga un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o crestere sustenabila si o rentabilitate adecvata a

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

capitalului. Prin urmare, Grupul se asigura ca riscurile sunt asumate in contextul afacerilor sale, recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activitatii de management al riscurilor in activitatile de afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consecvent 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 solida a riscului in concordanta cu Strategia de risc si apetitul la risc, prin intermediul procesului de monitorizare a limitelor;
- 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 Bancii si activitatilor sale.

Principiile administrarii riscului, conceptele si procesele sunt in general concepute, dezvoltate si implementate pentru a adresa necesitatile organizationale la nivelul Grupului, reflectand un grad ridicat de granularitate si detaliu. Complexitatea, nivelul de detaliu si nivelul de

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

sofisticare a cadrului ICAAP aferent subsidiarelor Grupului BCR este dependent de mărimea lor, de modelul de afaceri și de profilul lor de risc. Astfel implementarea și aplicarea acestui cadru la nivelul subsidiarelor necesită o abordare relevantă care să țină cont de structura, mărimea și complexitatea modelului de afaceri al acestora. Principiul de Proportionalitate stabilește categoriile de clasificare, criteriile, perimetrele, precum și cerințele aferente procesului de implementare, aplicare și desfășurare pentru componentele ICAAP a subsidiarelor Grupului BCR.

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

### Apetitul la Risc

Grupul definește Strategia de risc și Declarația privind Appetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategică pentru a asigura o aliniere adecvată a tintelor de risc, capital și performanță. La nivelul Grupului, RAS reprezintă o declarație strategică reprezentând nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele de business. Acesta constă într-un set de indicatori care furnizează direcții cantitative pentru monitorizarea riscului și măsuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

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

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

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

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

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

Apetitul la risc al Grupului pentru anul 2018 - 2022 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și de Comitetul de Risc al Comitetului Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea apetitului la risc. Înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat și pre-aprobat de Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. În plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat și consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

Cadrul privind apetitul la risc al Grupului include indicatorii principali de capital, lichiditate și risc/profitabilitate, consolidează principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor. În plus, apetitul la risc al Grupului urmărește să întărească guvernarea internă

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

in ceea ce priveste monitorizarea evolutiei profilului de risc, integreaza apetitul la risc in procesul de planificare strategica si bugetare, precum si in activitatea zilnica de conducere a Bancii si asigura masuri de gestionare in timp util in cazul unor evolutii adverse.

### Analize de portofoliu si de risc

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

### Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza de materialitate a riscurilor are doua obiective:

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

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

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

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

### Profilul de risc

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

### Analiza privind riscul de concentrare

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

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

### 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 anual o testare de stres comprehensivă care are ca scop identificarea potențialelor vulnerabilități ale băncii și astfel interesele sistemele de măsurare și administrare. Scenariile selectate pentru testarea comprehensivă în condiții de stres sunt elaborate luând în considerare atât specificitățile mediului macroeconomic local și portofoliul local, cât și contextul macroeconomic internațional. Scenariile conțin:

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

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

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

#### ▪ Portofolii

În cadrul Grupului, direcțiile responsabile pentru administrarea riscului de credit, operațional, de piață și de lichiditate elaborează 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 comprehensivă în condiții de stres oferă o viziune holistică asupra impactului agregat din diferitele tipuri de riscuri asupra bilanțului, contului de profit și pierdere, a portofoliului de credite neperformante, nivelului de provizionare, activelor ponderate la risc din Pilonul I, adecvarea capitalului economic în Pilonul II și 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 și statistică intuitivă.

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

Testele de stres în sens invers, care evaluează scenariile și circumstanțele care ar afecta solvabilitatea Bancii, profitul și adecvarea capitalului sau economic, completează programul Bancii de testare în condiții de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de stres în sens invers porneste de la un scenariu de întrerupere a afacerilor și identifică care sunt circumstanțele în care această situație ar putea să intervină, cu scopul de a identifica posibile combinații ale evenimentelor de risc / concentrări de risc.

## Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezintă abilitatea generală a Grupului de a absorbi pierderi potențiale. Aceasta poate fi măsurată în numerar și echivalent numerar în scopul de a întruni necesitățile de lichiditate, precum și în termeni de capital și rezerve pentru acoperirea potențialelor pierderi.

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

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

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

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

## Planificarea riscului și previzionarea

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

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

### Administrarea activelor ponderate la risc

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

### Planificarea si alocarea capitalului

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

Grupul se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a transla estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri. Procesul de planificare al capitalului este dinamic si de perspectiva in raport cu profilul de risc al Grupului. O planificare solida a capitalului este critica pentru determinarea valorii prudente, tipului si compozitiei capitalului, in concordanta cu strategia Grupului pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii de 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 Controlling. Rezultatele analizelor efectuate din perspectiva ICAAP si procesele din zona controlling sunt luate in considerare in procesul de alocare a capitalului tinand cont de raportul dintre risc si profit.

### Planul de redresare

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

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

### Monitorizarea si raportarea riscurilor

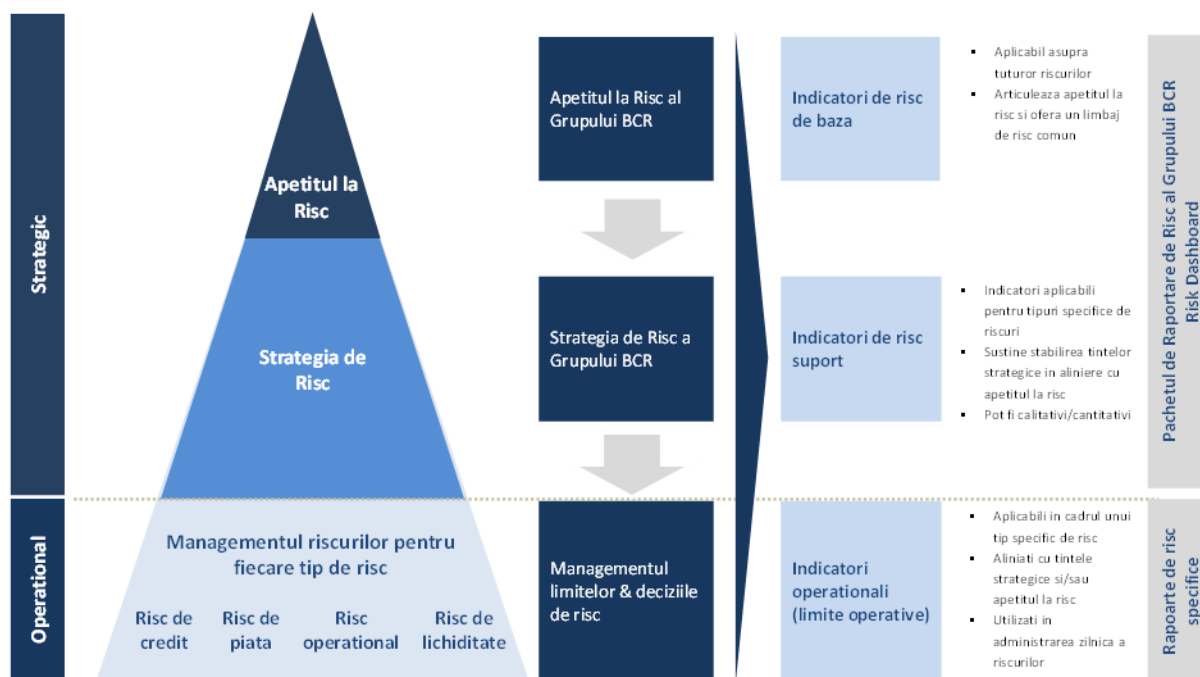
Riscurile se vor schimba in mod constant si din acest motiv este necesara o revizuire in timp util si intr-o maniera adecvata. Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate. Acest lucru ii permite Grupului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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

### 8 Procesul de monitorizare strategică și operațională



#### ▪ Monitorizare strategică

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

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

#### ▪ Monitorizarea operațională

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

Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizează semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltările adverse legate de calitatea portofoliului (clicți, segmente, țări și industrii) sau pentru factorii de risc. În cazul în care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de funcții dedicate de risc care administrează impactul

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscurilor si o reactie corespunzatoare.

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

#### **Politici de acoperire si diminuare a riscurilor**

Informatii aferente politicilor de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si informatii referitoare la strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor se regasesc in Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2018 – Capitolul 46 “Administrarea riscului”, sub-capitol 46.5 “Riscul de credit”, “Colaterale”, precum si in acest raport la urmatoarele capitole:

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

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

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

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

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

## 7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

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

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

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

Riscurile identificate de Grup în anul 2018 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

### 9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2018

| 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 rată a dobânzii din portofoliul bancar    |
| Riscuri ne-financiare/Operational | Riscul aferent tehnologiei informației (IT)         |
|                                   | Riscul de fraudă                                    |
|                                   | Riscul de model                                     |
|                                   | Riscul juridic                                      |
|                                   | Riscul de personal                                  |
|                                   | Riscul de securitate                                |
|                                   | Riscul de conduită                                  |
|                                   | Riscul de execuție și procesare                     |
|                                   | Riscul de conformitate                              |
| Alte riscuri                      | Riscul reputațional                                 |
|                                   | Riscul strategic/ de afaceri                        |
|                                   | Riscul de capital                                   |
| Riscuri transversale              | Riscul politic                                      |
|                                   | Riscul macroeconomic                                |
|                                   | Riscul de inter-concentrare                         |

## 8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

### Funcția de administrare a riscului

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

Administrarea riscului de credit retail și corporate, 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 organizațional de salariații care au responsabilități în zona operațională și de suport.

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

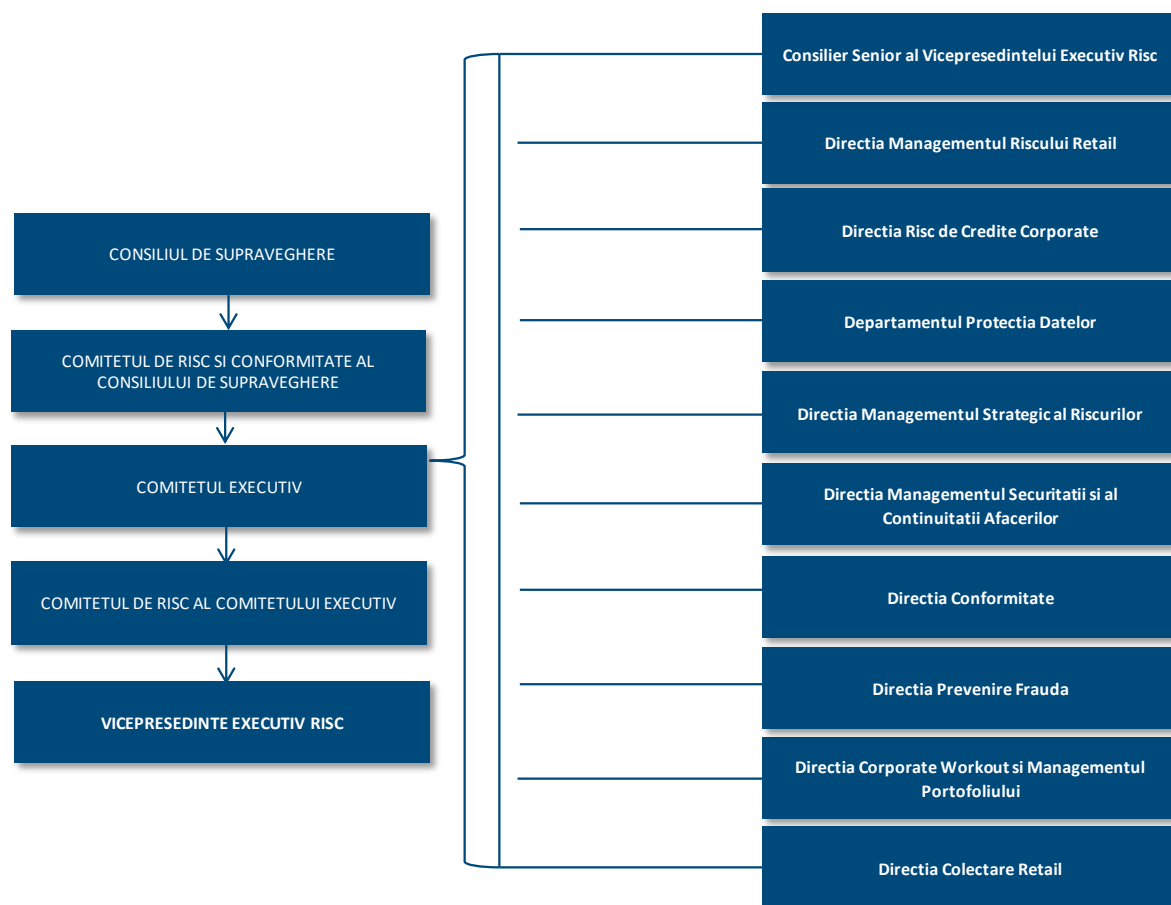
- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și adecvat raportate;
- Implementează principiile de management global al riscurilor și asigură ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate și consecvente pentru toate riscurile materiale; și
- Asigura ca Grupul are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

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

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

- Expunerile la risc și evoluția acestora;
- Evoluția indicatorilor de risc cheie și limitele specifice;
- Rezultatele exercitiilor de 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) caruia 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.

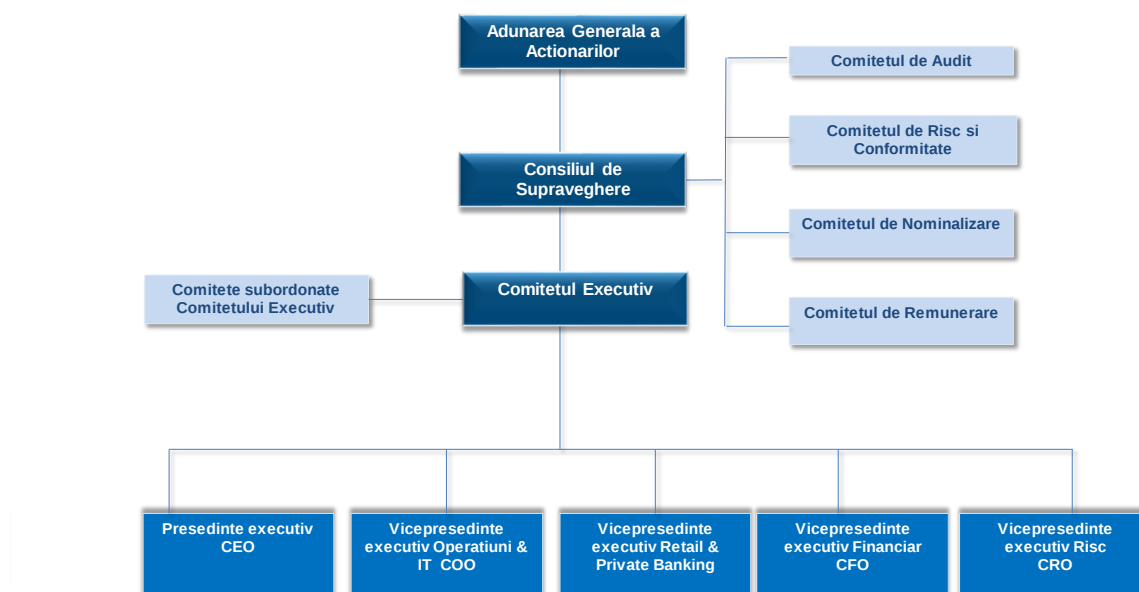
### Structura organizatorica

La finele anului 2018, structura organizatorica a Bancii la nivel central era impartita in 5 linii functionale, dupa cum urmeaza: 1 linie functionala subordonata Presedintelui executiv (CEO); 4 linii functionale, acoperind urmatoarele zone: Operatiuni si IT, Retail si Private Banking, Financiar si Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entitati functionale direct subordonate catre 4 vicepresedinti executivi.

Structura organizationala la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31 decembrie 2018 este prezentata in graficul de mai jos:

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 11 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2018



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

### Comitetele BCR

BCR dispune de un cadru de guvernanta structurat pe 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 calitate lor de organe de conducere. Membrii acestora, funcția și numărul mandatelor sunt prezentate în următoarea secțiune. Competențele și responsabilitățile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile interne ale fiecărei structuri, și, de asemenea, prin Regulamentul de Funcționare al BCR.

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

Structura membrilor Consiliului de Supraveghere în decursul anului 2018 este prezentată în tabelul următor:

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018

| Nume                                    | Funcție        |
|-----------------------------------------|----------------|
| <b>Perioada 01.01.2018 - 31.01.2018</b> |                |
| Manfred Wimmer                          | presedinte     |
| Andreas Treichl                         | vicepresedinte |
| Gernot Mittendorfer                     | membru         |
| Brian O'Neill                           | membru         |
| Tudor Ciurezu                           | membru         |
| Hildegard Gacek                         | membru         |
| Wilhelm Koch*                           | membru         |
| <b>1.02.2018 - 16.10.2018</b>           |                |
| Manfred Wimmer                          | presedinte     |
| Andreas Treichl                         | vicepresedinte |
| Gernot Mittendorfer                     | membru         |
| Brian O'Neill                           | membru         |
| Tudor Ciurezu                           | membru         |
| Hildegard Gacek                         | membru         |
| Pozitie vacanta                         | membru         |
| <b>17.10.2018-31.12.2018</b>            |                |
| Manfred Wimmer                          | presedinte     |
| Andreas Treichl                         | vicepresedinte |
| Gernot Mittendorfer                     | membru         |
| Brian O'Neill                           | membru         |
| Tudor Ciurezu**                         | membru         |
| Hildegard Gacek                         | membru         |
| Elisabeth Krainer Senger Weiss***       | membru         |

\* Mandatul dlui. Wilhelm Koch a incetat la data de 31.01.2018 ca urmare a demisiei

\*\* Mandatul dlui. Tudor Ciurezu a incetat la data de 31.12.2018 ca urmare a demisiei

\*\*\* Dna. Elisabeth Krainer Senger Weiss si-a preluat responsabilitatile de membru al Consiliului de Supraveghere la data de 17.10.2018, dupa primirea autorizarii BNR.

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2018, (ii) informatia facuta publica de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr.29/2015 pentru completarea OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, mandatele detinute de catre membrii Consiliul de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

### 13 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018

| Nume                           | Mandate                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Manfred Wimmer                 | 3 functii non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)                                                                                       |
| Andreas Treichl                | 1 functie executiva si 8 non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015), 1 functie non-executiva                                               |
| Brian O'Neill                  | 1 functie executiva si 2 non-executive (1 functie in cadrul Grupului Erste)                                                                                                 |
| Hildegard Gacek                | 1 functie non-executiva in cadrul Grupului Erste                                                                                                                            |
| Elisabeth Krainer Senger Weiss | 2 functii non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015), 2 functii non-executive si 1 executiva (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) |
| Tudor Ciurezu                  | demisionat cu data de 31.12.2018 - ultimele date disponibile sunt aferente anului 2017                                                                                      |

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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Comitetul de Risc și Conformitate (RCC) este un organ consultativ care revizuieste, raportează către, consiliază și asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia administrării riscurilor, controlului intern și conformității și emite recomandări, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Pentru o separare transparentă a liniilor de apărare în sistemul de control intern al BCR, începând cu 21.12.2018, acest Comitet a preluat de la Comitetul de Audit și Conformitate toate responsabilitățile pe conformitate, precum și raportarea privind litigiile, prevenirea fraudei și continuitatea afacerii.

Printre responsabilitățile generale, Comitetul de Risc și Conformitate (RCC) trebuie să:

- supravegheze implementarea unei culturi de risc sanatoase și consecvente între Banca și angajații acesteia, pe baza înțelegerii complete și a viziunii holistice a riscurilor cu care se confruntă Banca și modul în care sunt administrate; în acest scop, Comitetul se asigură că banca dezvoltă o cultură a riscurilor prin intermediul politicilor, comunicării și instruirii angajaților privind activitățile, strategia și profilul de risc al instituției și adaptează comunicarea și instruirea angajaților pentru a ține cont de responsabilitățile acestora în ceea ce privește asumarea și administrarea riscurilor;
- se asigure că angajații Bancii cunosc pe deplin responsabilitățile pe care le au privind administrarea riscurilor;
- pregătească și emită recomandări pentru subiectele care necesită discuții și pentru toate deciziile ce urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere în domenii care au legătură cu activitatea Comitetului RC;
- evalueze în mod critic riscurile, fără a se baza exclusiv pe recomandările externe;
- monitorizeze activitatea Comitetului Executiv în aria de asigurare a securității sistemelor și aplicațiilor IT și planurile contingente pentru procesarea informațiilor financiare în situații neprevăzute în cazul defectiunilor de sistem (centrul de back-up);
- analizeze, împreună cu auditorii interni și externi și/sau funcția de conformitate, orice fraudă, acte ilegale, deficiențe în controlul intern sau alte aspecte similare;
- supravegheze proceduri și controale interne în concordanță cu structura cadrului de administrare a activității Bancii (guvernanta corporativă), inclusiv evaluarea planurilor de lucru pregătite de funcția de conformitate și departamentul funcțional responsabil de prevenire a spălării banilor la nivelul Bancii;
- evalueze concluziile funcției de conformitate sau care reies din examinările și/sau inspecțiile unor părți terte (inclusiv cele realizate de autoritățile de reglementare), în special rapoartele de inspecție ale Bancii Naționale a României (BNR) și să se asigure că deficiențele identificate de BNR în legătură cu funcțiile de conformitate și administrare risc sau de orice alte autorități de reglementare sunt remediate într-o perioadă de timp corespunzătoare și că progresul acțiunilor corective necesare sunt raportate Consiliului de Supraveghere;
- conlucreze, la solicitare și/sau sub formă de recomandare, cu celelalte comitete ale Consiliului de Supraveghere pentru a se asigura că orice decizie care cade în competența acestora este aliniată cu administrarea efectivă a riscului și cu un control solid și să asigure implicarea acestor comitete în procesul de luare a deciziilor care au impact asupra administrării riscurilor și controlului și asupra situației financiare a Bancii;
- primească și revizuiască rapoarte periodice, informații ad-hoc, comunicări și opinii ale directorilor funcțiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc și limitele de risc ale acesteia, precum și încălcări semnificative care au intervenit, însoțite de informații detaliate, măsurile de remediere luate și recomandări privind măsurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea;
- revizuiască și să decida periodic asupra conținutului, formatului și frecvenței informațiilor riscurilor care le sunt raportate;
- acolo unde este necesar, să asigure implicarea corespunzătoare a funcției de control intern și a altor funcții relevante (resurse umane, juridic, financiar) în zonele lor de expertiză în scopul de a obține opinie expert;
- emită, la cerere, opinii și/sau recomandări referitoare la aspectele legate de administrarea riscului și controlul către alte comitete ale Consiliului de Supraveghere;
- informeze Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor și aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul RC și Consiliul de Supraveghere decid să îi angajeze pentru consiliere sau suport și supraveghează activitatea acestora, precum și a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandărilor acestora și urmărirea punerii în aplicare corespunzătoare a măsurilor luate;
- suplimentar față de evaluarea proprie, trebuie să ia în considerare evaluările externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achiziționate, dacă este cazul) primite din partea consilierilor și consultantilor Bancii și să stabilească un obiectiv clar delimitat; și să
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere în legătură cu activitatea Comitetului RC.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

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

În 2018, membrii Comitetului de Risc și Conformitate au fost următorii:

### 14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2018

| Nume                                | Funcție           |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>1.01.2018-14.12.2018</b>         |                   |
| Dna. Hildegard Gacek                | presedinte        |
| DI. Gernot Mittendorfer             | vicepresedinte    |
| DI. Manfred Wimmer                  | membru            |
| <b>15.12.2018-31.12.2018</b>        |                   |
| Dna. Hildegard Gacek                | presedinte        |
| DI. Gernot Mittendorfer             | vicepresedinte    |
| Dna. Elisabeth Krainer Senger Weiss | membru            |
| DI. Manfred Wimmer                  | membru înlocuitor |

Până la 31 decembrie 2018, Comitetul Risc și Conformitate a fost convocat în 25 sedințe ordinare (6 cu prezență fizică și 19 prin alte mijloace de comunicare la distanță).

În 2018, ca urmare a noilor instrucțiuni ABE privind guvernarea corporativă, au avut loc sedințe comune de Audit și Risc având în vedere cerințele specifice ale ABE ca toate documentele de audit extern și intern să fie analizate și de Comitetul de Risc și Conformitate.

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

De asemenea, începând cu data de 21.12.2018, după transferul responsabilităților legate de conformitate (inclusiv raportare privind litigii și prevenirea fraudei) către Comitetul de Risc și Conformitate, principalele arii de analiză ale acestui comitet sunt: controlul intern, procesul de raportare financiară, auditul intern și auditul extern (financiar).

Principalele atribuții și zone de analiză ale acestui Comitet sunt următoarele:

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

- supravegheaza si monitorizeaza procesul anual si interimar de raportare financiara si formuleaza recomandari menite sa ii asigure integritatea.

In 2018, structura Comitetului de Audit a fost urmatoarea:

### 15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2018

| Nume                         | Funcție           |
|------------------------------|-------------------|
| <b>1.01.2018-31.01.2018</b>  |                   |
| Dl. Brian O'Neill            | presedinte        |
| Dna. Hildegard Gacek         | vicepresedinte    |
| Dl. Wilhelm Koch             | member            |
| <b>1.02.2018-21.03.2018</b>  |                   |
| Dl. Brian O'Neill            | presedinte        |
| Dna. Hildegard Gacek         | vicepresedinte    |
| Pozitie vacanta              | member            |
| <b>22.03.2018-14.12.2018</b> |                   |
| Dl. Brian O'Neill            | presedinte        |
| Dna. Hildegard Gacek         | vicepresedinte    |
| Dl. Manfred Wimmer           | member            |
| <b>15.12.2018-31.12.2018</b> |                   |
| Dl. Brian O'Neill            | presedinte        |
| Dl. Gernot Mittendorfer      | vicepresedinte    |
| Dna. Hildegard Gacek         | member            |
| Dl. Manfred Wimmer           | membru inlocuitor |

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

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

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

Comitetul Executiv este compus din minimum trei (3) membri si maximum sapte (7) membri desemnati de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani. Consiliul de Supraveghere va decide numarul membrilor care vor forma Comitetul Executiv, numar care va fi intotdeauna impar.

Pe parcursul anului 2018, s-au produs urmatoarele modificari in structura Comitetului Executiv si anume:

### 16 Modificari in structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2018

| Nume          | Modificari in structura Comitetului Executiv in cursul anului 2018                                                                                                                                                                                           |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Michael Beitz | Numit in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 27.12.2017, in calitate de vicepresedinte executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Risc – avizat de BNR in data de 15.03.2018 – durata mandatului este pana la data de 31.12.2019;        |
| Elke Meier    | Numita in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 04.12.2017, in calitate de vicepresedinte executiv al BCR, coordonator al liniei functionale Financiar – avizata de BNR in data de 18.05.2018 – durata mandatului este pana la data de 31.12.2020; |

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Pe parcursul anului 2018, structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

### 17 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018

| Nume              | Funcție                                           |
|-------------------|---------------------------------------------------|
| Sergiu Manea      | Presedinte - CEO                                  |
| Elke Meier        | Vicepresedinte executiv - CFO                     |
| Dana Dima         | Vicepresedinte executiv Retail si Private Banking |
| Michael Beitz     | Vicepresedinte executiv - CRO                     |
| Ryszard Druzynski | Vicepresedinte executiv - COO                     |

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018, (ii) Informația făcută publică de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) Legea Nr.29/2015 pentru completarea OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, intrată în vigoare în 15 martie 2015, mandatele deținute de membrii Comitetului Executiv în alte companii sunt detaliate mai jos:

### 18 Numarul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018

| Nume                  | Mandate                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sergiu Cristian Manea | 1 funcție executivă (BCR CEO), 6 funcții non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015), 2 funcții non-executive în organizații non-profit (nu sunt luate în calcul conform Legii 29/2015) și 1 funcție non-executivă în afara Grupului Erste |
| Elke Meier            | 1 funcție executivă (BCR CFO) și 3 funcții non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)                                                                                                                                                     |
| Dana Luciana Dima     | 1 funcție executivă (BCR Vicepresedinte executiv Retail & Private Banking), 2 funcții non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) și 1 funcție non-executivă în afara Grupului Erste                                                       |
| Ryszard Druzynski     | 1 funcție executivă (BCR COO) și 2 funcții non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)                                                                                                                                                     |
| Michael Beitz         | 1 funcție executivă (BCR CRO) și 4 funcții non-executive în Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)                                                                                                                                                     |

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

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018:

### 19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018

| Comitete subordonate Comitetului Executiv            | Alte comitete de lucru/ Comitete stabilite la nivelul BCR |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 Comitetul de administrare a activelor și pasivelor | 5 Comitetul de evaluare                                   |
| 2 Comitetul de credite                               | 6 Comisia disciplinară                                    |
| 3 Comitetul de costuri și investiții                 | 7 Comitetul de securitate a muncii și sănătății           |
| 4 Comitetul de risc al Comitetului executiv          | 8 Comisia socială                                         |

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 începând cu data de 29 septembrie 2015 și este alcătuit din membrii Comitetului Executiv. Vicepresedintele Executiv Risc este Presedintele Comitetului de Risc al Comitetului Executiv, iar Presedintele Executiv este Vicepresedintele Comitetului de Risc al Comitetului Executiv. Competențele și responsabilitățile Comitetului de Risc al Comitetului Executiv acopera principalele subiecte legate de managementul riscului. Acesta este un organ de analiză, consultare și decizie, subordonat Comitetului Executiv, cu următoarele responsabilități principale:

- analizează Strategia de risc anuală sau interimară a BCR, avizează Raportul de risc trimestrial, Declarația privind Apetitul la Risc (RAS), politicile aferente procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), politicile de risc retail și corporat (inclusiv competențele de aprobare), rezultatele evaluării materialității riscurilor;

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

- analizeaza Planul de Redresare al bancii si reprezinta grupul de coordonare al redresarii in cadrul BCR pentru initierea si implementarea masurilor de redresare;
- analizeaza revizuirea 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 simularii de criza;
- 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;
- analizeaza politicile si metodologiile aferente utilizarii abordarii bazate pe modele interne de rating (IRB) (privind sistemele de rating, calculul activelor ponderate la risc - RWA, calculul cerintelor de fonduri proprii, calitatea datelor si altele);
- analizeaza 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 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 testarii in conditii de stres, precum si calendarul ICAAP;
- analizeaza, monitorizeaza si evalueaza periodic evolutia de ansamblu a expunerii la riscul de credit, evolutia activelor 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.

Pana la data de 31 decembrie 2018, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a intrunit in 18 sedinte periodice cu prezenta fizica si prin alte mijloace de comunicare la distanta.

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

#### Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

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

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

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Comitetul Executiv au fost implicate in definirea continutului care trebuie raportat ( prezentat mai sus) prin pre-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 capitolul 6 "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.

Ipotezele luate în considerare pentru orientarea strategică în perioada 2019-2023:

#### 20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2019-2023

| Trenduri macroeconomice                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Evoluții cheie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Implicații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Doa runde de alegeri (alegeri Europarlamentare în mai și alegeri prezidențiale în noiembrie sau decembrie) vor avea loc în 2019, urmate de alegeri parlamentare care vor fi organizate în 2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Reinnoirea promisiunilor electorale și creșterea populismului la nivelul întregului spectru politic.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Creșterea economică ar putea încetini în anul 2019. Consumul privat va rămâne principalul factor de creștere, susținut de condițiile încordate de pe piața forței de muncă. Investițiile ar putea reveni ușor pe creștere, datorită unor intrări mai mari de fonduri UE, în timp ce cererea externă ar putea fi mai slabă ca urmare a încetirii creșterii economice din zona euro. Vedem creșteri moderate a PIB-ului pe termen lung (la circa 3% în medie), pe fondul temperării apetitului consumatorilor pentru cheltuieli, al diminuării avansului salarial în economie, al resurselor limitate disponibile pentru proiectele mari de investiții și al unei activități de creditare mai temperate în contextul implementării recentelor reglementări și măsuri fiscale.                               | Absorbția mai mare de fonduri UE va ajuta la repornirea investițiilor; constrângerile bugetare ar putea totuși să afecteze procesul investițional. O creștere a prudenței consumatorilor, asociată cu o activitate de creditare mai restrânsă, ar putea diminua apetitul consumatorilor pentru cheltuieli. Riscurile externe care provin de la tensiunile comerciale globale, încetinirea activității din zona euro și evoluțiile cu privire la procesul Brexit ar putea afecta de asemenea creșterea economică viitoare. |
| Perspectiva pe termen scurt a inflației va fi determinată în mare măsură de majorarea recentă a pretului energiei electrice, de scumpirea treptată a produselor de tutun în condițiile majorării accizei de la începutul lunii ianuarie a.c. și de decizia unor companii de telecomunicații de a-și ajusta prețurile pe fondul introducerii taxei pe cifra de afaceri. Vedem presiunile inflationiste ceva mai reduse în ultima parte a acestui an ceea ce ar putea determina revenirea inflației în intervalul țintit de BNR de $2,5\% \pm 1pp$ , în absența unor șocuri adverse din partea ofertei. Pe de altă parte, incertitudinile care decurg din introducerea noilor taxe sectoriale și calitatea anului agricol local reprezintă riscuri care trebuie urmărite îndeaproape în perioada următoare. | Odata ce BCE anticipează acum că dobânzile vor rămâne la nivelurile actuale cel puțin până la sfârșitul anului 2019, în principal din cauza încetirii activității economice din zona euro, mediul extern va avea un rol mai important în deciziile luate de BNR. Banca centrală va ține cont și de pașii altor bănci centrale din regiune atunci când ia propriile decizii pentru a evita un diferențial prea mare de dobândă care să stimuleze intrările de capital speculativ în România.                               |
| Guvernul va trebui să parcurgă o linie optimă în încercarea de a reporni investițiile publice în paralel cu creșterea cheltuielilor curente pentru acoperirea promisiunilor de majorare a salariilor bugetarilor și pensiilor, menținând în același timp deficitul bugetar în linie cu criteriile de la Maastricht.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Unele ajustări fiscale ar putea fi necesare pentru a satisface Criteriul Maastricht. Balanța riscurilor este orientată mai degrabă în sus în lipsa unor constrângeri bugetare, având în vedere faptul că România are cea mai slabă performanță în colectarea taxelor și impozitelor din UE.                                                                                                                                                                                                                               |
| Ne așteptăm la o depreciere graduală și modestă a leului pe fondul riscurilor fiscale și a unui deficit de cont curent în creștere în acest an care ar putea fi cauzat de deteriorarea deficitului comercial pe segmentul de bunuri.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Sectorul bancar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Creditarea persoanelor fizice este așteptată să își piardă din avant față de nivelul din 2018: noile reguli privind gradul de îndatorare vor începe să își facă efectul începând cu anul 2019 și probabil vor pune presiune pe producția de credite noi. Pe de altă parte, salariile în creștere și rata redusă a somajului sunt așteptate să atenueze din această presiune.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| În ceea ce privește creditarea persoanelor juridice, creșterea stocului de credite este așteptată să continue, dar probabil cu o rată anuală mai limitată, în condițiile unei creșteri moderate a PIB-ului.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2018 este prezentată în tabelul de mai jos:

### 21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2018

| mii RON                                | Suma             |
|----------------------------------------|------------------|
| <b>Cifra de afaceri a Grupului BCR</b> | <b>4,094,522</b> |
| din care:                              | -                |
| Romania                                | 4,069,126        |
| Moldova                                | 25,396           |

## 10 Criterii de Recrutare

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

### Politica de recrutare aferentă selecției membrilor din structurile de conducere

Procesul de selecție și nominalizare aplicabil pentru membrii structurilor de conducere și pentru Persoanele care Detin Funcții - Cheie este reglementat prin prevederile Politicii de Nominalizare și ia în considerare următoarele etape:

- Inițierea procesului de căutare (incluzând distribuirea rolurilor și a responsabilităților);
- Definirea profilului privind cerințele (incluzând o descriere a rolurilor și a capacităților privind numirea și evaluarea timpului alocat preconizat);
- Căutarea candidaților;
- Selectarea prealabilă a candidaților;
- Organizarea interviurilor cu candidații;
- Decizia finală asupra candidaților; și
- Nominalizarea formală a candidaților.

Selecția și nominalizarea membrilor structurii de conducere este în responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Selecția Persoanelor care Detin Funcții - Cheie (cu excepția coordonatorului funcției de audit și respectiv de conformitate) urmează principiile Politicii de Recrutare și este în responsabilitatea Comitetului Executiv. Selecția și nominalizarea coordonatorului funcției de audit și a coordonatorului funcției de conformitate este efectuată de Consiliul de Supraveghere, cu consilierea de către Comitetul de Nominalizare.

Evaluarea adecvării pentru membrii structurii de conducere va fi efectuată înainte ca un nou membru să își înceapă mandatul, în toate cazurile înainte de a fi autorizat de autoritățile competente urmând ca apoi să fie reevaluat în mod periodic.

Evaluarea experienței membrilor structurii de conducere va ține seama de natura, scala și complexitatea activităților instituției de credit precum și de responsabilitățile poziției în cauză.

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

- Reputație, onestitate și integritate;
- Cunoștințe adecvate, abilități și experiența și
- Guvernanta.

Evaluarea membrilor structurii de conducere are în vedere atât experiența teoretică dobândită prin educație și pregătire, cât și experiența practică dobândită în precedentele ocupații. Aceasta înseamnă că abilitățile și cunoștințele acumulate și demonstrate de conduită profesională a membrului sunt luate în considerare.

Mai mult, un membru al structurii de conducere ar trebui să aibă suficientă experiență pentru a-i permite acestuia să furnizeze critici constructive referitor la decizii și să supravegheze eficient organul de conducere al BCR. Membrii structurii de conducere ar trebui să poată demonstra că au sau că vor putea dobândi cunoștințele teoretice și practice necesare pentru a le permite să înțeleagă suficient de bine afacerea BCR și riscurile pe care le întâmpină.

Componenta actuală a structurii de conducere răspunde cerințelor de experiență atât teoretice cât practice, precum și competențele necesare ocupării pozițiilor fie de membri ai Consiliului de Supraveghere, fie de membri ai Comitetului Executiv, fapt atestat de obținerea tuturor aprobărilor și autorizațiilor necesare din partea autorităților de reglementare.

### Politica privind diversitatea

Stabilirea unei ținte pentru reprezentarea genului subreprezentat în cadrul structurii de conducere și pregătirea strategiei privind modalitatea de majorare a numărului membrilor genului subreprezentat în structura de conducere este în responsabilitatea Comitetului de Nominalizare.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

Tinta raportului feminin/ masculin pentru structura de conducere (organul de conducere și directorii executivi) este de 35%, 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;
- Îndrumarea/ sprijinirea și planificarea carierei în funcție de ținte;
- Crearea unui mediu de muncă favorabil incluziunii (promovarea balanței muncă - timp liber, familie-prietenie, dialog între generații);
- Acordarea unei mai mari vizibilități liderilor femei care au calitatea de senior (intern și extern) și
- Campanii de diversitate, pregătire, creșterea conștientizării.

Luând în considerare componenta actuală a structurii de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin prezenta celor doi membri ai Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dna. Elke Meier și dna. Dana Dima și prin numirea dnei. Elisabeth Krainer Senger Weiss și a dnei. Hildegard Gacek în calitate de membri ai Consiliului de Supraveghere.

## 11 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

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

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

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

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

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

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

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

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

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

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

Pe parcursul anului 2018 nu au existat schimbări în pozițiile de coordonare a funcțiilor de control intern.

## 12 Fonduri Proprii

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

### Fondurile proprii consolidate

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

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

### Situația poziției financiare în scop CRR

La 31.12.2018 s-a folosit același perimetru de consolidare și în scop contabil și prudential (IFRS), cifrele bilanțiere sunt prezentate în Raportul Grupului BCR la 2018 "Situația poziției financiare".

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

Sumele utilizate pentru calcularea fondurilor proprii provin din situația poziției financiare întocmite în conformitate cu IFRS, publicată în situațiile financiare auditate. Consolidarea contabilă și cea prudentială au același perimetru. Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii, se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societății mamă, precum și cel atribuibil interesului minoritar din entitățile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR.

### Considerații privind entitățile din sectorul financiar neconsolidate și creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare rezultată din diferențele temporare, în calculul fondurilor proprii consolidate de nivel 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 participații 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

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

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

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

### Reconcilierea dintre elementele IFRS și CRR incluse în Situația poziției financiare

Tabelele următoare oferă o reconciliere a elementelor din situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 și a filtrelor prudențiale în conformitate cu articolele 32 - 35, precum și a deducerilor facute în conformitate cu articolele 36, 56 și 66 CRR.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 22 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri

| Total capitaluri pentru Grup                                |                  |                  |                  |                      |                  | 31.12.2018                              |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------------|
| in Mii RON                                                  | IFRS             | 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                                          | 395,484          | 395,484          |                  | -                    | 395,484          |                                         |
| <b>Instrumente de capital si prime de emisiune</b>          | <b>3,348,049</b> | <b>3,348,049</b> |                  | -                    | <b>3,348,049</b> | a                                       |
| Rezultatul reportat                                         | 2,564,183        | 2,564,183        | -                | (18)                 | 2,564,165        |                                         |
| Profit/pierdere in perioada                                 | 1,202,253        | 1,202,253        | (485,224)        | -                    | 717,029          |                                         |
| <b>Rezultat reportat</b>                                    | <b>3,766,436</b> | <b>3,766,436</b> | <b>(485,224)</b> | <b>(18)</b>          | <b>3,281,194</b> | b                                       |
| <b>Alte elemente de capitaluri (OCI)</b>                    | <b>121,513</b>   | <b>121,513</b>   | -                | (3,787)              | <b>117,726</b>   | c1                                      |
| Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit | -                | -                |                  |                      | -                |                                         |
| Rezerve din active disponibile pentru vanzare               | -                | -                |                  | -                    | -                |                                         |
| Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR                   | -                | -                |                  |                      | -                | d                                       |
| Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR                    | -                | -                |                  |                      | -                |                                         |
| Rezerve din reevaluare                                      | 77,459           | 77,459           |                  | (3,787)              | 73,672           |                                         |
| Rezerve din conversii valutare                              | (13,733)         | (13,733)         |                  | -                    | (13,733)         |                                         |
| Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale                 | 82,825           | 82,825           |                  | -                    | 82,825           |                                         |
| Impozit amanat                                              | (25,038)         | (25,038)         |                  | -                    | (25,038)         |                                         |
| <b>Alte rezerve</b>                                         | <b>1,130,670</b> | <b>1,130,670</b> |                  | (43,833)             | <b>1,086,837</b> | c2                                      |
| <b>Capitaluri atribuibile parintelui</b>                    | <b>8,366,668</b> | <b>8,366,668</b> | <b>(485,224)</b> | <b>(47,638)</b>      | <b>7,833,807</b> |                                         |
| Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza      | 46               | 46               |                  | (46)                 | -                |                                         |
| <b>Total capitaluri</b>                                     | <b>8,366,714</b> | <b>8,366,714</b> | <b>(485,224)</b> | <b>(47,684)</b>      | <b>7,833,807</b> |                                         |

Ultima coloana contine o litera pentru a face legatura intre suma derivata din valoarea contabila si valoarea eligibila asa cum este prezentata in formularul fondurilor proprii din sectiunea Formularul pentru fonduri proprii.

Nota: Rezultatul reportat include si interese monitoritate

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

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

| Imobilizari necorporale pentru Grup |                |                |                      |                 | 31.12.2018                              |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------------------------------------|
| in mii RON                          | IFRS           | CRR            | Ajustari prudentiale | Fonduri proprii | Referinta la tabelul cu fonduri proprii |
| Imobilizari necorporale             | 361,898        | 361,898        | -                    | 361,898         | f                                       |
| <b>Imobilizari necorporale</b>      | <b>361,898</b> | <b>361,898</b> | -                    | <b>361,898</b>  | -                                       |

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al Grupului BCR 2018 in Nota 31 "Imobilizari necorporale".

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

| Impozit amanat pentru Grup                                                                                                                            |          |                       |          | 31.12.2018                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|----------|-----------------------------------------|
| in mii RON                                                                                                                                            | IFRS     | CRR / Fonduri proprii | Ajustari | Referinta la tabelul cu fonduri proprii |
| Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat    | 2,924    | 2,924                 | -        | h                                       |
| DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispozitii tranzitorii                                                  | 2,924    | 2,924                 | -        |                                         |
| DTA alocat inainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispozitii tranzitorii                                          | -        | -                     | -        |                                         |
| Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat * | 243,498  | 243,498               | -        | k                                       |
| Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare                                                                             | -        | -                     | -        |                                         |
| Alte datorii din impozit amanat                                                                                                                       | (44,257) | (44,257)              | -        |                                         |
| din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale                                                                                | (19,206) | (19,206)              | -        | g                                       |
| Impozit amanat                                                                                                                                        | 202.165  | 202.165               | -        |                                         |

\*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 2018. In conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibila este ponderata la risc cu 250% si luata in considerare in riscul de credit.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

Datorii subordonate pentru Grup

|                                                       | IFRS             | CRR              | Ajustari prudentiale | Fonduri proprii | 31.12.2018<br>Referinta la<br>tabelul cu fonduri<br>proprii |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|
| in mii RON                                            |                  |                  |                      |                 |                                                             |
| Emisiuni, depozite subordonate si capital suplimentar | 1,041,982        | 1,041,982        | (408,856)            | 633,126         | j                                                           |
| <b>Datorii subordonate</b>                            | <b>1,041,982</b> | <b>1,041,982</b> | <b>(408,856)</b>     | <b>633,126</b>  | <b>-</b>                                                    |

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in in Raportul Anual al Grupului BCR 2018 in nota 35 "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013, datoriile subordonate cu maturitate mai mica de 5 ani, sunt amortizate.

### Calculul pragurilor in conformitate cu articolele 46 si 48 CRR

#### 26 Calculul Grupului privind pragurile de conformitate

Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013

| Investitii nesemnificative in entitati din sectorul financiar                                                                                                                         | in Mii RON       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Prag (10% din CET1)                                                                                                                                                                   | 747,416          |
| Detineri in instrumente CET 1                                                                                                                                                         | (57,477)         |
| Detineri in instrumente AT 1                                                                                                                                                          | -                |
| Detineri in instrumente T2                                                                                                                                                            | -                |
| <b>Diferenta fata de prag</b>                                                                                                                                                         | <b>689,939</b>   |
| Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar                                                                                                                           | -                |
| Prag (10% din CET1)                                                                                                                                                                   | 747,416          |
| Detineri in instrumente CET 1                                                                                                                                                         | (20,027)         |
| <b>Diferenta fata de prag</b>                                                                                                                                                         | <b>727,389</b>   |
| Creante din impozit amanat                                                                                                                                                            | -                |
| Prag (10% din CET1)                                                                                                                                                                   | 747,416          |
| Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare                                                                             | (243,498)        |
| <b>Diferenta fata de prag</b>                                                                                                                                                         | <b>503,918</b>   |
| <b>Prag cumulat pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative</b>                                                                                                     | <b>-</b>         |
| Prag (17,65% din CET1)                                                                                                                                                                | 1,319,190        |
| Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare | (263,525)        |
| <b>Diferenta fata de prag</b>                                                                                                                                                         | <b>1,055,665</b> |

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

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

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

#### Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

Fondurile proprii in cadrul Acordului Basel 3 sunt formate din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor si filtrelor, este comparata cu riscul total. In conformitate cu CRR, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat in conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV. Cerinta minima de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) si pentru fondurile proprii totale este de 6% si respectiv 8%. Au fost aplicate amortizoare de capital suplimentare pentru sfarsitul anului 2018:

- 1.875% - amortizor de conservare a capitalului;
- 1% - amortizor pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SIIs);
- 1% - amortizor pentru riscul sistemic.

Tabelul de mai jos prezinta componenta capitalului reglementat asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare referitor la prezentarea fondurilor proprii, publicat in Regulamentul UE Nr. 1423/2013.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Tabelul prezintă valoarea curentă, referințele la respectivele articole din CRR, precum și referințele către tabelele prezentate mai sus (capitaluri proprii, imobilizări necorporale, activele privind impozitul amânat și datorii subordonate).

### 27 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Decembrie 2018 | Articol de referință din Regulamentul UE nr. 575/2013                | Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau valoare reziduală prevăzută de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | Referințe tabele de reconciliere |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| în mii RON                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3,348,049      | 26 (1), 27, 28, 29                                                   |                                                                                                                                             |                                  |
| din care: acțiuni ordinare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,348,049      | EBA list 26 (3)                                                      |                                                                                                                                             | a                                |
| 2 Rezultatul reportat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3,281,193      | 26 (1) (c)                                                           |                                                                                                                                             | b                                |
| 3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,204,563      | 26 (1)                                                               |                                                                                                                                             | c1+c2                            |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază: înaintea ajustărilor reglementare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7,833,805      |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază: ajustări reglementare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 7 Ajustări de valoare suplimentare (suma negativă)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | (14,007)       | 34, 105                                                              |                                                                                                                                             |                                  |
| 8 Imobilizări necorporale (nete de obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | (342,693)      | 36 (1) (b), 37                                                       |                                                                                                                                             | -(f+g)                           |
| 10 Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare (fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoare negativă)                                                                                                                    | (2,924)        | 36 (1) (c), 38                                                       |                                                                                                                                             | -h                               |
| 14 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriei și rezulta din modificarea ratingului propriu                                                                                                                                                                                                                                                                  | (19)           | 33 (1) (b) (c)                                                       |                                                                                                                                             |                                  |
| 28 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | (359,643)      |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 29 <b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7,474,163      |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 36 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înaintea ajustărilor reglementare                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -              |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 43 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -              |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 44 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 45 Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de bază + nivel 1 suplimentar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7,474,163      |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 46 Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 633,126        |                                                                      |                                                                                                                                             | j                                |
| 51 Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 633,126        |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 57 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -              |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 58 Fonduri proprii de nivel 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 633,126        |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 59 Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8,107,288      |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 60 Total active ponderate la risc                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 37,075,293     | 92 (3), 95, 96, 98                                                   |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Rate și amortizoare de capital</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 61 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 20.2%          | 92 (2) (a)                                                           |                                                                                                                                             |                                  |
| 62 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20.2%          | 92 (2) (b)                                                           |                                                                                                                                             |                                  |
| 63 Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 21.9%          | 92 (2) (c)                                                           |                                                                                                                                             |                                  |
| 64 Cerința de amortizor specifică instituției (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc) | 7.38%          | CRD 128, 129, 140                                                    |                                                                                                                                             |                                  |
| 65 Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.875%         |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 66 Din care: cerința de amortizor anticiclic                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -              |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 67 Din care: cerința de amortizor de risc sistemic                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1.00%          |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 67a din care: Amortizor pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.00%          | CRD 131                                                              |                                                                                                                                             |                                  |
| 68 Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                    | 13.9%          | CRD 128                                                              |                                                                                                                                             |                                  |
| <b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                                      |                                                                                                                                             |                                  |
| 72 Detinerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)                                                                                                                                                                            | 57,477         | 36 (1) (h), 45, 46, 472(10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70 |                                                                                                                                             |                                  |
| 73 Detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)                                                                                                                    | 20,027         | 36 (1) (i), 45, 48                                                   |                                                                                                                                             |                                  |
| 75 Creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3))                                                                                                                                                                               | 243,498        | 36 (1) (c), 38, 48                                                   |                                                                                                                                             | k                                |

Nota: Tabelul poate conține diferențe din rotunjiri.

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 28 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2018

| Grup<br>in mii RON                                                                                                                                                                 | Articol din CRR                          | 31.12.2018       |                  | 30.06.2018       |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                    |                                          | Basel 3          |                  | Basel 3          |                  |
|                                                                                                                                                                                    |                                          | Tranzitoriu      | Final            | Tranzitoriu      | Final            |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>                                                                                                                                   |                                          |                  |                  |                  |                  |
| 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        | 3,348,049        | 3,348,049        |
| Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza                                                                                                                          | 36 (1) (f), 42                           | -                | -                | -                | -                |
| Rezultatul reportat                                                                                                                                                                | 26 (1) (c), 26 (2)                       | 2,564,165        | 2,564,165        | 2,563,982        | 2,563,982        |
| Profitul in perioada                                                                                                                                                               | 26 (2)                                   | 717,028          | 717,028          | -                | -                |
| Alte elemente ale rezultatului global acumulate                                                                                                                                    | 4 (1) (100), 26 (1) (d)                  | 117,681          | 117,681          | 107,339          | 107,339          |
| Alte rezerve                                                                                                                                                                       | Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)            | 1,086,883        | 1,086,883        | 1,086,883        | 1,086,883        |
| Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare                                                                                                                  | 479, 480                                 | -                | -                | -                | -                |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare</b>                                                                                                 |                                          | <b>7,833,805</b> | <b>7,833,805</b> | <b>7,106,253</b> | <b>7,106,253</b> |
| Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei                     | 33 (1) (b)                               | (19)             | (19)             | (44)             | (44)             |
| Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta                                                                                                                       | 34, 105                                  | (14,007)         | (14,007)         | (14,682)         | (14,682)         |
| Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate                                                                                                               | 467, 468                                 | -                | -                | -                | -                |
| Fond comercial                                                                                                                                                                     | 4 (1) (113), 36 (1) (b), 37              | -                | -                | -                | -                |
| Alte imobilizari necorporale                                                                                                                                                       | 4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)          | (342,693)        | (342,693)        | (314,556)        | (314,556)        |
| Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat | 36 (1) (c), 38                           | (2,924)          | (2,924)          | (2,281)          | (2,281)          |
| <b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>                                                                                                    | <b>469 la 472, 478, 481</b>              | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Fond comercial                                                                                                                                                                     |                                          | -                | -                | -                | -                |
| Alte imobilizari necorporale                                                                                                                                                       |                                          | -                | -                | -                | -                |
| Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat                                      |                                          | -                | -                | -                | -                |
| Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar                                                  | 36 (1) (j)                               | -                | -                | -                | -                |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>                                                                                                                                   | <b>50</b>                                | <b>7,474,163</b> | <b>7,474,163</b> | <b>6,774,690</b> | <b>6,774,690</b> |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>                                                                                                                                |                                          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>                                                                                                | <b>474, 475, 478, 481</b>                | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Alte imobilizari necorporale                                                                                                                                                       |                                          | -                | -                | -                | -                |
| Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar                                                  | 36 (1) (j)                               | -                | -                | -                | -                |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>                                                                                                                                | <b>61</b>                                | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>                                             | <b>25</b>                                | <b>7,474,163</b> | <b>7,474,163</b> | <b>6,774,690</b> | <b>6,774,690</b> |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T2)                                                                                                                                                    |                                          | 633,126          | 633,126          | 806,557          | 806,557          |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2                                                                                                                   | 476, 477, 478, 481                       | -                | -                | -                | -                |
| <b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>                                                                                                                                             | <b>71</b>                                | <b>633,126</b>   | <b>633,126</b>   | <b>806,557</b>   | <b>806,557</b>   |
| Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)                                                                                                                                        |                                          | -                | -                | -                | -                |
| <b>Total fonduri proprii</b>                                                                                                                                                       | <b>4 (1) (118) si T2</b>                 | <b>8,107,288</b> | <b>8,107,288</b> | <b>7,581,247</b> | <b>7,581,247</b> |

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

## 13 Cerinte de Capital

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

### Cerinte de capital – Pilonul I și Pilonul II

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

#### Pilon I

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

Indicatorul de solvabilitate, CET1 și Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2018 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

29 Indicatorul de solvabilitate, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2018

| Indicatori (în mii RON)                                                                         | Grup BCR  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)                                                       | 7,474,163 |
| Fonduri proprii de nivel 1 (T1)                                                                 | 7,474,163 |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T2)                                                                 | 633,126   |
| Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)                                                               | 8,107,288 |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc) | 20.16%    |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)         | 20.16%    |
| Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)             | 21.87%    |

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

#### Pilon II

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

Calcularea volumului riscurilor stă la baza determinării cerinței de capital pentru acoperirea pierderilor neașteptate în ceea ce privește riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional. Pe lângă riscurile de credit, de piață și operațional, cerința de capital economic la 31 decembrie 2018 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expuși la riscul valutar și riscul de afaceri/strategic.

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 30 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II

| Tipul de risc                                              | Model                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Comentariu                                         |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Risc de credit                                             | Abordare bazată pe modele interne de rating                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | La un nivel de încredere de 99.9%                  |
| Risc de piață                                              | <p>Pentru riscul de piață, datorită caracteristicilor diferitelor produse și tipuri de expunere, Banca diferențiază următoarele tipuri de riscuri de piață:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risc de piață aferent portofoliului de tranzacționare ( Trading Book)</li> <li>• Risc de piață aferent portofoliului bancar ( Banking Book)</li> </ul> <p>BCR determină necesarul de capital astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Metodologie de tip "valoare la risc"(VaR) ( 1 an, 99.9%) pentru riscul de rată de dobândă aferent portofoliului bancar ( IRRBB)</li> <li>• Abordare standardizată pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar</li> <li>• Model intern - Portofoliul de tranzacționare - Metodologie de tip VaR ( 1 an, 99.9%)</li> </ul> | Scalat la un an, la un nivel de încredere de 99.9% |
| Riscul operational                                         | Abordarea avansată de evaluare (AMA) care ia în calcul ca măsură de diminuare a riscului asigurarea de risc operational încheiată la nivelul Grupului BCR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | La un nivel de încredere de 99.9%                  |
| Risc de credit asociat debitorului expus la riscul valutar | Model intern cu impact în EAD, LGD, PD pentru expunerile non-RON ( FX) aferente debitorilor neacoperiți la riscul valutar. Scenariul FX consideră cea mai nefavorabilă evoluție anuală a FX pentru o perioadă de 5 ani                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | La un nivel de încredere de 99.9%                  |
| Risc de afacere/strategic                                  | Model intern bazat pe deviații între rezultatul operational bugetat și cel realizat. Distribuția acestor deviații este modelată pe baza unei distribuții logistice                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | La un nivel de încredere de 99.9%                  |

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

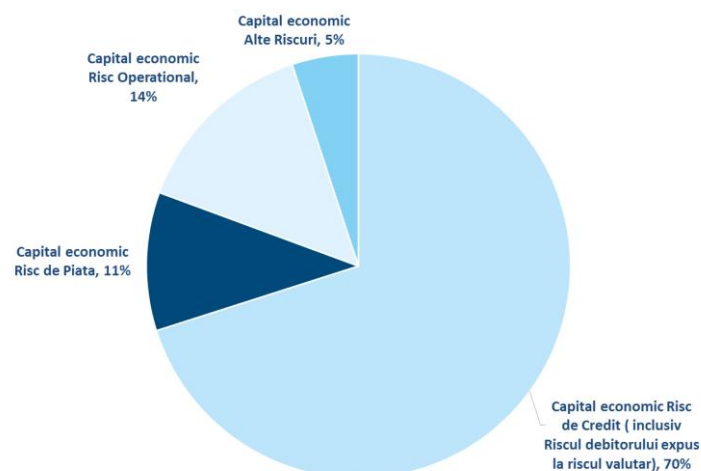
Cerința de capital economic este comparată cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat în capital propriu, capital subordonat, rezerve și profitul reținut), ceea ce determină astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potențiale neașteptate. Riscul este calculat la un nivel de încredere de 99.9%. Calculul RCC este realizat în conformitate cu strategia de afaceri și profilul de risc al Grupului BCR și este luat în considerare pentru apetitul sau la risc.

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

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

Diagrama de mai jos prezintă componenta cerinței de capital economic în funcție de tipul de risc la data de 31 decembrie 2018, pentru Grupul BCR:

### 31 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2018 la nivelul Grupului BCR



## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

#### Alte cerințe legate de fondurile proprii

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

Cerințele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2018 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operational au fost după cum urmează:

#### 32 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

| mii RON                                                 |                                                                                                    | RWA               |                   | Cerința minimă de capital |                  |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|------------------|
|                                                         |                                                                                                    | T                 | T-1               | T                         | T-1              |
|                                                         | <b>1 Risc de credit (excluzând CCR)</b>                                                            | <b>28,980,284</b> | <b>28,732,764</b> | <b>2,318,423</b>          | <b>2,298,621</b> |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 2 Din care abordarea standardizată                                                                 | 28,980,284        | 28,732,764        | 2,318,423                 | 2,298,621        |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 3 Din care abordarea IRB (FIRB) de bază                                                            | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 4 Din care abordarea IRB (AIRB) avansată                                                           | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 litera (d)                                | 5 Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI | -                 | -                 | -                         | -                |
| <b>Articolul 107, Articolul 438 literele (c) și (d)</b> | <b>6 CCR</b>                                                                                       | <b>83,242</b>     | <b>353,155</b>    | <b>6,659</b>              | <b>28,252</b>    |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 7 Din care metoda marcarilor la piață                                                              | 57,436            | 58,569            | 4,595                     | 4,686            |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 8 Din care metoda expunerii inițiale                                                               | -                 | -                 | -                         | -                |
|                                                         | 9 Din care metoda standardizată                                                                    | 9,990             | 274,875           | 799                       | 21,990           |
|                                                         | 10 Din care metoda modelului intern (MMI)                                                          | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 11 Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC            | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 literele (c) și (d)                       | 12 Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)                                                   | 15,815            | 19,711            | 1,265                     | 1,577            |
| Articolul 438 litera (e)                                | 13 Risc de decontare                                                                               | -                 | -                 | -                         | -                |
| <b>Articolul 449 literele (o) și (i)</b>                | <b>14 Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                  | <b>-</b>         |
|                                                         | 15 Din care abordare IRB                                                                           | -                 | -                 | -                         | -                |
|                                                         | 16 Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)                                               | -                 | -                 | -                         | -                |
|                                                         | 17 Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)                                             | -                 | -                 | -                         | -                |
|                                                         | 18 Din care abordarea standardizată                                                                | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 litera (e)                                | 19 Risc de piață                                                                                   | 258,730           | 251,220           | 20,698                    | 20,098           |
|                                                         | 20 Din care abordarea standardizată                                                                | 258,730           | 251,220           | 20,698                    | 20,098           |
|                                                         | 21 Din care AMI                                                                                    | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 litera (e)                                | 22 Expuneri mari                                                                                   | -                 | -                 | -                         | -                |
| Articolul 438 litera (f)                                | 23 Risc operational                                                                                | 7,753,036         | 8,702,529         | 620,243                   | 696,202          |
|                                                         | 24 Din care abordarea de bază                                                                      | 396,944           | 410,791           | 31,756                    | 32,863           |
|                                                         | 25 Din care abordarea standardizată                                                                | -                 | -                 | -                         | -                |
|                                                         | 26 Din care abordarea avansată de evaluare                                                         | 7,356,092         | 8,291,738         | 588,487                   | 663,339          |
| Articolul 437 alineatul (2), Articol 48 și 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                                                                                           | 37,075,293        | 38,039,667        | 2,966,023                 | 3,043,173        |

Deoarece acest formular are o frecvență de raportare trimestrială, informațiile aferente "T-1" se referă la data de 30 septembrie 2018.

La data de 31 decembrie 2018, RWA total pentru Grupul BCR era de 37,075,293 mii RON, cu 964,375 mii RON mai mic comparativ cu 30 septembrie 2018 (38,039,667 mii RON) în special datorită scăderii riscului operational. Scăderea RWA pentru riscul operational cu 949,493 mii RON a fost determinată în principal de scăderea cerinței de capital AMA pentru BCR urmare a implementării noului model.

În plus, RWA aferent riscului de credit a contribuit la modificarea totală a RWA cu o creștere de 247,521 mii RON și a fost determinată în principal de creșterea volumului expunerilor extrabilanțiere, în timp ce RWA aferent riscului de credit al contrapartei a scăzut cu 269,913 mii RON, datorită unui volum mai scăzut de tranzacții de tip reverse repo.

## 14 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

### Descrierea metodologiei folosită 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 legată de soliditatea capitalului Bancii.

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

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

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

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

#### 33 Expuneri aferente instrumentelor derivate

| Tip (în mii RON)                              | Iun-18  | Dec-18  |
|-----------------------------------------------|---------|---------|
| Expunere provenită din instrumentele derivate | 131,950 | 108,423 |

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

#### 34 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

| Tip (în mii RON)                                            | Iun-18    | Dec-18 |
|-------------------------------------------------------------|-----------|--------|
| Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri | 1,247,559 | 49,950 |

Scaderea din decembrie 2018 se datorează diminuării tranzacțiilor reverse repo încheiate cu Grupul Erste.

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

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

Nu există contracte încheiate cu o clauză care ar putea determina BCR să furnizeze garanții suplimentare în cazul unei evoluții nefavorabile a ratingului bancii datorată riscului de credit.

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

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

| in mii RON                                                                           | Valoare Notională | Costul de înlocuire/ valoarea de piață curentă | Expunerea din credite viitoare potențială | EEPE     | Factorul de multiplicare | EAD după CRM   | RWA           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------|--------------------------|----------------|---------------|
| 1 Marcare la piață                                                                   | -                 | 67,908                                         | 109,983                                   | -        | -                        | 108,423        | 57,436        |
| 2 Expunere inițială                                                                  | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 3 Abordarea standardizată                                                            | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 4 IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)                                | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 5 Din care tranzacții de finanțare prin titluri                                      | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 6 Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 7 Din care din partea compensării contractuale între produse diferite                | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 8 Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)                                | 50,004            | -                                              | -                                         | -        | -                        | 49,950         | 9,990         |
| 9 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)                               | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| 10 VaR pentru SFT                                                                    | -                 | -                                              | -                                         | -        | -                        | -              | -             |
| <b>11 Total</b>                                                                      | <b>50,004</b>     | <b>67,908</b>                                  | <b>109,983</b>                            | <b>-</b> | <b>-</b>                 | <b>158,373</b> | <b>67,426</b> |

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

Pentru a determina expunerea reglementată la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizează modelul marării la piață în conformitate cu articolul 274 din CRR.

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

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

#### 36 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

| in mii RON                                                         | Valoarea expunerii | RWA           |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
| 1 Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate          | -                  | -             |
| 2 (i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)      | -                  | -             |
| 3 (ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)    | -                  | -             |
| <b>4 Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate</b> | <b>61,139</b>      | <b>15,815</b> |
| EU4 Pe baza metodei expunerii inițiale                             | -                  | -             |
| <b>5 Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA</b>   | <b>61,139</b>      | <b>15,815</b> |

Formularul UE-CCR2 reflectă cea mai bună estimare a pierderii potențiale din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate din cauza neîndeplinirii obligațiilor contrapartidei. În cursul anului 2018, nu s-au înregistrat modificări semnificative în ceea ce privește cerința de capital pentru CVA.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Imagine de ansamblu asupra impactului compensării și al garanțiilor reale deținute asupra expunerilor pentru care valoarea expunerii este măsurată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, inclusiv expunerile care apar în urma tranzacțiilor compensate printr-o CPC

### 37 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii

| in mii RON                          | Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă | Beneficii din compensare | Expunere de credit curentă după compensare | Garanții reale deținute | Expunere de credit netă |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 Instrumente financiare derivate   | 32,754                                                    |                          | 32,754                                     |                         | 32,754                  |
| 2 SFT                               |                                                           |                          |                                            |                         |                         |
| 3 Compensare între produse diferite |                                                           |                          |                                            |                         |                         |
| 4 Total                             | 32,754                                                    |                          | 32,754                                     |                         | 32,754                  |

Furnizarea unei defalcări a tuturor tipurilor de garanții reale (numerar, datorie suverană, obligațiuni corporative etc.) furnizate sau primite de către bănci pentru a sprijini sau a reduce expunerile la CCR legate de tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau de SFT, inclusiv tranzacțiile compensate printr-o CPC

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

| in mii RON  | Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate |             |                                              |             | Garanții reale utilizate în SFT            |                                              |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
|             | Valoarea justă a garanțiilor reale primite                                |             | Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate |             | Valoarea justă a garanțiilor reale primite | Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate |
|             | Segregată                                                                 | Nesegregată | Segregată                                    | Nesegregată |                                            |                                              |
| Obligațiuni |                                                                           |             |                                              |             | 55,315                                     |                                              |
| Total       |                                                                           |             |                                              |             | 55,315                                     |                                              |

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

### Măsuri privind valoarea expunerii în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-6, indiferent de metoda aplicabilă

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (metoda marcată), banca utilizează pentru a măsura: costurile curente de înlocuire și expunerile potențiale viitoare.

Expunerea potențială viitoare se calculează prin aplicarea procentelor standard din art. 274.

## 15 Amortizorul de Capital Anticiclic

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

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

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

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

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

|                   | Expuneri generale din credite                     |                                         | Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare                |                                                                                       | Expuneri din securitizare                         |                                         | Cerinte de fonduri proprii              |                                                             |                                     |           | Ponderi aplicate ceritelor de fonduri proprii | Rata amortizorului anticiclic de capital |
|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|
|                   | Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA) | Valoarea expunerii pentru abordarea IRB | Suma pozitilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare | Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne | Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA) | Valoarea expunerii pentru abordarea IRB | Din care: expuneri generale din credite | Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare | Din care: expuneri din securitizare | Total     |                                               |                                          |
| mii RON           |                                                   |                                         |                                                                  |                                                                                       |                                                   |                                         |                                         |                                                             |                                     |           |                                               |                                          |
| Defalcare pe tari |                                                   |                                         |                                                                  |                                                                                       |                                                   |                                         |                                         |                                                             |                                     |           |                                               |                                          |
| Republica Ceha    | 593                                               | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 47                                      | -                                                           | -                                   | 47        | 0%                                            | 1.0%                                     |
| Lituania          | 2                                                 | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 0                                       | -                                                           | -                                   | 0         | 0%                                            | 0.5%                                     |
| Norvegia          | 0                                                 | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 0                                       | -                                                           | -                                   | 0         | 0%                                            | 2.0%                                     |
| Slovacia          | 94                                                | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 6                                       | -                                                           | -                                   | 6         | 0%                                            | 1.3%                                     |
| Suedia            | 31                                                | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 2                                       | -                                                           | -                                   | 2         | 0%                                            | 2.0%                                     |
| Regatul Unit      | 8,445                                             | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 637                                     | -                                                           | -                                   | 637       | 0%                                            | 1.0%                                     |
| Romania           | 40,047,487                                        | -                                       | 504,534                                                          | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 2,051,531                               | 1,483                                                       | -                                   | 2,053,014 | 99%                                           | -                                        |
| Alte Tari         | 381,638                                           | -                                       | -                                                                | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 25,732                                  | -                                                           | -                                   | 25,732    | 1%                                            | -                                        |
| Total             | 40,438,288                                        | -                                       | 504,534                                                          | -                                                                                     | -                                                 | -                                       | 2,077,955                               | 1,483                                                       | -                                   | 2,079,438 | 100%                                          | -                                        |

### 40 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

| in mii RON                                                                    | 2018       |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Valoarea totala a expunerii la risc                                           | 37,075,293 |
| Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei                 | 0          |
| <b>Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei</b> | <b>124</b> |

## 16 Riscul de Credit

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

### Strategii și procese pentru gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

### Structura și organizarea managementului riscului de credit

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

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

**Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de credit**

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

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

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

Grupul a implementat un cadru general si complex de limite cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit (de concentrare, de nerambursare, rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, de decontare). In cadrul procesului zilnic de creditare, BCR a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin 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

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

### Definiții ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

#### Definiția restanței

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

#### Definiție active depreciate

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

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

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

#### Definiție nerambursare

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

- Improbabilitatea de neplata;
- Sume restante cu mai mult de 90 de zile consecutive peste pragul de materialitate<sup>2</sup> stabilit intern;
- Restructurare în condiții de dificultate;

<sup>2</sup> a) clienți corporați și micro și bănci – maximum dintre 2,5% din expunerea unui client al BCR și 250 EUR

b) clienți persoane fizice și persoane fizice autorizate – maximum dintre 2,5% din expunerea unui client al BCR și 100 EUR

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

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

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

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

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 modificarea anterioara.

Mai multe detalii legate de definitia concesiiei, etapele restructurarii care pot fi atribuite unui client si criteriile de imbunatatire se gasesc in Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2018.

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

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

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

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

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

### ▪ Stadiul 2

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

### ▪ Stadiul 3

Include active financiare care sunt depreciate la data raportarii. In stadiul 3 se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata. Mai multe detalii despre activele financiare depreciate se regasesc in Nota 46.5 a Raportului Annual 2018 al Grupului BCR.

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

Acest formular furnizeaza valorile totale si medii a expunerilor nete care fac obiectul riscului de credit pe baza valorilor contabile IFRS in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala la data de 31 decembrie 2018. Partea bilantiera, "Valoarea neta a expunerii" este calculata prin deducerea provizioanelor din valoarea bruta, respectiv pentru partea extrabilantiera au fost deduse provizioanele de risc de credit. Defalcarea expunerii pe clase de expunere s-a facut conform abordarii standard aplicata la nivelul Grupului BCR.

Valorile medii a expunerilor nete s-au calculat luand in considerare cele 4 trimestre ale anului 2018.

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

| mii RON                                                                                  | Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei | Expuneri nete medii aferente perioadei |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 Administratii centrale sau banci centrale                                              | -                                                  | -                                      |
| 2 Institutii                                                                             | -                                                  | -                                      |
| 3 Societati                                                                              | -                                                  | -                                      |
| 4 Din care: Finantare specializata                                                       | -                                                  | -                                      |
| 5 Din care: IMM-uri                                                                      | -                                                  | -                                      |
| 6 Expuneri de tip retail                                                                 | -                                                  | -                                      |
| 7 Garantate cu bunuri imobile                                                            | -                                                  | -                                      |
| 8 IMM-uri                                                                                | -                                                  | -                                      |
| 9 Altele decat IMM-uri                                                                   | -                                                  | -                                      |
| 10 Eligibile 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                                             | 26,592,002                                         | 26,894,654                             |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale                                         | 3,095,465                                          | 3,183,351                              |
| 18 Entitati din sectorul public                                                          | 404,081                                            | 235,554                                |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare                                                     | 117                                                | 29                                     |
| 20 Organizatii internationale                                                            | -                                                  | -                                      |
| 21 Institutii                                                                            | 1,034,245                                          | 1,068,673                              |
| 22 Societati                                                                             | 19,495,870                                         | 18,859,012                             |
| 23 din care: IMM-uri                                                                     | 8,645,919                                          | 8,754,765                              |
| 24 Expuneri de tip retail                                                                | 14,401,165                                         | 14,046,720                             |
| 25 din care: IMM-uri                                                                     | 538,845                                            | 521,006                                |
| 26 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile                               | 9,151,699                                          | 8,458,379                              |
| 27 din care: IMM-uri                                                                     | 130,874                                            | 134,309                                |
| 28 Expuneri in stare de nerambursare                                                     | 842,897                                            | 937,715                                |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | 277,051                                            | 284,959                                |
| 30 Obligatiuni garantate                                                                 | -                                                  | -                                      |
| 31 STD - Pozitiile provenite din securitizare                                            | -                                                  | -                                      |
| 32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | -                                                  | -                                      |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                 | -                                                  | -                                      |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital                                             | 1,132                                              | 19,339                                 |
| 35 Alte expuneri                                                                         | 7,517,304                                          | 7,303,872                              |
| 36 Total abordare standardizata                                                          | 82,813,027                                         | 81,292,256                             |
| 37 Total                                                                                 | 82,813,027                                         | 81,292,256                             |

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

Valorile raportate în formularul următor corespund cu cele raportate în formularul UE CRB-B, adică valoarea netă bilanțieră și expunerea extrabilanțieră, corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială astfel cum se prevede în Partea întâi, titlul II capitolul 2 din CRR. Defalcarea expunerii la risc de credit s-a făcut pe baza claselor de expunere definite conform abordării standard și pe baza zonelor geografice semnificative în care Grupul BCR are expuneri materiale, 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 subsidiarele Grupului BCR sau subsidiare ale Grupului Erste (din care face parte grupul BCR).

Expunerea la risc de credit este concentrată pe România (98.8%), piața în care activează BCR, părinte a Grupului BCR. Alte regiuni geografice identificate ca semnificative nu depășesc 1% din expunerea netă la risc de credit.

#### 42 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

|                                                                                          | Austria | Croatia | Romania    | Serbia | Slovenia | Republica Cehă | Ungaria | Alte țări din UE | Alte țări industrializate Europa SE/CIS | Piete emergente - Europa SE/CIS | Piete emergente - Asia | Piete emergente - America Latină | Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa | Total      |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|------------|--------|----------|----------------|---------|------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|------------|
| în mii RON                                                                               |         |         |            |        |          |                |         |                  |                                         |                                 |                        |                                  |                                            |            |
| 1 Administratii centrale sau banci centrale                                              | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 2 Instituti                                                                              | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 3 Societati                                                                              | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 4 Din care: Finantare specializata                                                       | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 5 Din care: IMM-uri                                                                      | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 6 Expuneri de tip retail                                                                 | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 7 Garantate cu bunuri imobile                                                            | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 8 IMM-uri                                                                                | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 9 Altele decat IMM-uri                                                                   | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 10 Eligibile reînnoibile                                                                 | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 11 Alte expuneri de tip retail                                                           | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 12 IMM-uri                                                                               | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 13 Altele decat IMM-uri                                                                  | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 14 Titluri de capital                                                                    | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 15 Total abordare IRB                                                                    | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 16 Administratii centrale sau banci centrale                                             | -       | -       | 26,441,133 | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | 150,868                         | -                      | -                                | -                                          | 26,592,002 |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale                                         | -       | -       | 3,095,465  | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | 3,095,465  |
| 18 Entitati din sectorul public                                                          | -       | -       | 404,081    | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | 404,081    |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare                                                     | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | 117                             | -                      | -                                | -                                          | 117        |
| 20 Organizatii internationale                                                            | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 21 Instituti                                                                             | 177,930 | -       | 628,742    | -      | -        | 75             | -       | 222,216          | 1,439                                   | 2,937                           | 904                    | -                                | -                                          | 1,034,245  |
| 22 Societati                                                                             | -       | -       | 19,269,317 | -      | -        | 3,682          | 2       | 92,285           | 48,172                                  | 82,049                          | 363                    | 0                                | -                                          | 19,495,870 |
| 23 din care: IMM-uri                                                                     | -       | -       | 8,630,725  | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | 15,194                          | -                      | -                                | -                                          | 8,645,919  |
| 24 Expuneri de tip retail                                                                | 39      | 0       | 14,351,010 | 123    | 30       | 25             | 466     | 6,510            | 741                                     | 41,627                          | 247                    | 0                                | 345                                        | 14,401,165 |
| 25 din care: IMM-uri                                                                     | -       | -       | 515,826    | -      | -        | -              | 462     | -                | -                                       | 22,557                          | -                      | -                                | -                                          | 538,845    |
| 26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile                                | 461     | -       | 9,071,843  | 158    | -        | -              | -       | 12,811           | 1,496                                   | 64,673                          | -                      | -                                | 257                                        | 9,151,699  |
| 27 din care: IMM-uri                                                                     | -       | -       | 100,334    | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | 30,540                          | -                      | -                                | -                                          | 130,874    |
| 28 Expuneri în stare de nerambursare                                                     | 45,631  | -       | 762,811    | -      | -        | -              | -       | 27,686           | 0                                       | 6,666                           | -                      | -                                | 103                                        | 842,897    |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | -       | -       | 276,433    | -      | -        | -              | -       | 604              | 14                                      | -                               | -                      | -                                | -                                          | 277,051    |
| 30 Obligatiuni garantate                                                                 | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 31 STD - Pozitiile provenite din securitizare                                            | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                 | -       | -       | -          | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | -          |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital                                             | -       | -       | 1,132      | -      | -        | -              | -       | -                | -                                       | -                               | -                      | -                                | -                                          | 1,132      |
| 35 Alte expuneri                                                                         | 0       | -       | 7,491,911  | -      | -        | 1              | -       | 13               | 1                                       | 25,377                          | -                      | -                                | -                                          | 7,517,304  |
| 36 Total abordare standardizata                                                          | 224,061 | 0       | 81,793,880 | 280    | 30       | 3,784          | 468     | 362,126          | 51,863                                  | 374,315                         | 1,515                  | 0                                | 705                                        | 82,813,027 |
| 37 Total                                                                                 | 224,061 | 0       | 81,793,880 | 280    | 30       | 3,784          | 468     | 362,126          | 51,863                                  | 374,315                         | 1,515                  | 0                                | 705                                        | 82,813,027 |

### 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 2018 și pe baza industriei, ținându-se cont de primul cod CAEN/NACE (Clasificarea activității industriale europene) al contraparteilor.

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Cea mai mare concentrare (30.2%) este în Sectorul public, cauzată de rezerva minimă obligatorie depusă la Banca Națională a României, urmat de Servicii financiare și asigurări (8.4%) datorită tranzacțiilor pe termen scurt cu instituțiile de credit în vederea echilibrării lichidităților. Industria prelucrătoare (7.1%) și Comerțul cu ridicată și amănuntul (5.3%) sunt industriile în care Grupul BCR are o expunere semnificativă.

Grupul BCR este încă orientat către segmentul retail, având o expunere de 35.6% pe Gospodării ale populației. Următorul formular este împărțit în 2 secțiuni.

Nu au fost observate modificări semnificative în distribuția pe industrii comparativ cu anul anterior.

### 43 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

| in mii RON                                                                               | Agricultura, silvicultura și pescuit | Industria extractivă | Industria prelucrătoare | Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat | Aprovizionarea cu apă | Construcții | Comert cu ridicată și amănuntul | Transporturi și depozitare | Servicii de cazare și alimentație | Informații 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 reînnoibile                                                                 | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 11 Alte expuneri de tip retail                                                           | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 12 IMM-uri                                                                               | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 13 Altele decat IMM-uri                                                                  | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 14 Titluri de capital                                                                    | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 15 Total abordare IRB                                                                    | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 16 Administratii centrale sau banci centrale                                             | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale                                         | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 18 Entitati din sectorul public                                                          | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare                                                     | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 20 Organizatii internationale                                                            | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 21 Instituti                                                                             | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 22 Societati                                                                             | 698,795                              | 1,506,728            | 5,516,108               | 813,873                                                                  | 286,268               | 2,468,558   | 3,932,492                       | 1,374,695                  | 45,049                            | 290,264                   |
| 23 din care: IMM-uri                                                                     | 395,093                              | 45,202               | 2,339,309               | 148,271                                                                  | 198,989               | 1,585,075   | 2,336,354                       | 446,761                    | 40,040                            | 32,767                    |
| 24 Expuneri de tip retail                                                                | 113,830                              | 6,315                | 149,603                 | 550                                                                      | 9,265                 | 105,667     | 336,451                         | 394,883                    | 31,743                            | 17,345                    |
| 25 din care: IMM-uri                                                                     | 39,388                               | 1,961                | 102,748                 | 180                                                                      | 3,151                 | 50,436      | 206,539                         | 63,442                     | 12,905                            | 9,022                     |
| 26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                                | 5,068                                | 326                  | 30,620                  | -                                                                        | (1)                   | 8,922       | 79,405                          | 7,156                      | 2,374                             | 648                       |
| 27 din care: IMM-uri                                                                     | 5,068                                | 326                  | 25,696                  | -                                                                        | (1)                   | 8,922       | 69,138                          | 6,963                      | 2,363                             | 648                       |
| 28 Expuneri în stare de nerambursare                                                     | 19,808                               | 111,514              | 145,001                 | 41,079                                                                   | 2,064                 | 186,503     | 17,281                          | 12,834                     | 12,829                            | 4,491                     |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | -                                    | -                    | -                       | -                                                                        | -                     | -           | -                               | -                          | -                                 | -                         |
| 30 Obligatii 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                                                                         | -                                    | -                    | -                       | 0                                                                        | 25                    | 555         | -                               | 118                        | 1                                 | -                         |
| 36 Total abordare standardizata                                                          | 837,501                              | 1,624,883            | 5,841,332               | 855,502                                                                  | 297,621               | 2,770,206   | 4,365,629                       | 1,789,686                  | 91,996                            | 312,747                   |
| 37 Total                                                                                 | 837,501                              | 1,624,883            | 5,841,332               | 855,502                                                                  | 297,621               | 2,770,206   | 4,365,629                       | 1,789,686                  | 91,996                            | 312,747                   |

| in mii RON                                                                               | Servicii financiare si de asigurare | Activitati imobiliare | Activitati profesionale, stiintifice si tehnice | Activitati administrative si de asistenta | Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii | Educatie | Servicii de sanatate umana si activitati 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 reînnoibile                                                                 | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 11 Alte expuneri de tip retail                                                           | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 12 IMM-uri                                                                               | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 13 Altele decat IMM-uri                                                                  | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 14 Titluri de capital                                                                    | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 15 Total abordare IRB                                                                    | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 16 Administratii centrale sau banci centrale                                             | 5,097,318                           | -                     | -                                               | 27,407                                    | 21,420,387                                                        | -        | -                                                             | -                                           | 46,889        | -                         | 26,592,002 |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale                                         | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | 3,095,465                                                         | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | 3,095,465  |
| 18 Entitati din sectorul public                                                          | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | 393,773                                                           | 10,307   | 1                                                             | -                                           | -             | -                         | 404,081    |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare                                                     | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | 117           | -                         | 117        |
| 20 Organizatii internationale                                                            | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 21 Instituti                                                                             | 1,027,436                           | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | 6,809         | -                         | 1,034,245  |
| 22 Societati                                                                             | 667,917                             | 1,059,634             | 278,023                                         | 193,801                                   | 104,959                                                           | 699      | 206,940                                                       | 2,932                                       | 46,975        | 1,159                     | 19,495,870 |
| 23 din care: IMM-uri                                                                     | 64,977                              | 907,300               | 37,493                                          | 42,214                                    | 1                                                                 | -        | 12,880                                                        | 18                                          | 13,174        | -                         | 8,645,919  |
| 24 Expuneri de tip retail                                                                | 10,715                              | 9,859                 | 52,236                                          | 35,848                                    | 117                                                               | 2,184    | 11,260                                                        | 4,456                                       | 15,527        | 13,093,310                | 14,401,165 |
| 25 din care: IMM-uri                                                                     | 35                                  | 3,269                 | 21,607                                          | 17,797                                    | -                                                                 | 0        | -                                                             | 737                                         | 5,628         | -                         | 538,845    |
| 26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                                | -                                   | 6,501                 | 3,154                                           | 1,734                                     | -                                                                 | 70       | 1,537                                                         | 285                                         | 294           | 9,003,608                 | 9,151,699  |
| 27 din care: IMM-uri                                                                     | -                                   | 6,501                 | 2,968                                           | 1,696                                     | -                                                                 | -        | 381                                                           | -                                           | 205           | -                         | 130,874    |
| 28 Expuneri în stare de nerambursare                                                     | 5,241                               | 51,969                | 33,207                                          | 285                                       | 2,670                                                             | -        | 135                                                           | 2                                           | 2,332         | 193,650                   | 842,897    |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | 277,051                   | 277,051    |
| 30 Obligatii garantate                                                                   | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 31 STD - Pozitiile provenite din securitizare                                            | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                 | -                                   | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | -          |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital                                             | 1,132                               | -                     | -                                               | -                                         | -                                                                 | -        | -                                                             | -                                           | -             | -                         | 1,132      |
| 35 Alte expuneri                                                                         | 166,673                             | -                     | 0                                               | 2,566                                     | 3                                                                 | 0        | -                                                             | 1                                           | 429,976       | 6,917,386                 | 7,517,304  |
| 36 Total abordare standardizata                                                          | 6,976,433                           | 1,127,963             | 366,620                                         | 261,640                                   | 25,017,375                                                        | 13,260   | 219,874                                                       | 7,675                                       | 548,919       | 29,486,164                | 82,813,027 |
| 37 Total                                                                                 | 6,976,433                           | 1,127,963             | 366,620                                         | 261,640                                   | 25,017,375                                                        | 13,260   | 219,874                                                       | 7,675                                       | 548,919       | 29,486,164                | 82,813,027 |

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (f) CRR

Acest formular conține valorile nete ale expunerilor bilanțiere care fac obiectul cadrului riscului de credit, împartite pe clase de expunere definite conform abordării standard și maturitatea reziduală a expunerii la 31 decembrie 2018.

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

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

Distributia expunerii nete la riscul de credit în funcție de maturitatea reziduală este echilibrată, reflectând natura produselor acordate clasei de expunere Corporate – o concentrare mai mare este pe maturitățile reziduale mai mici de 5 ani în cazul creditelor acordate companiilor pentru capitalul de lucru și o concentrare mai mică pe maturitățile reziduale de peste 5 ani în cazul creditelor de investiții. Clasa de expunere Retail se caracterizează prin maturități reziduale mai mari – peste 5 ani, datorate creditelor ipotecare acordate pe o perioadă mai lungă.

Nu au fost observate modificări semnificative în distributia expunerii în funcție de maturitatea reziduală comparativ cu anul anterior.

#### 44 Formularul UE CRB-E: Scadența expunerilor

| in mii RON                                                                              | Valoarea netă a expunerii |           |                |            |            | Nicio scadență declarată | 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 reînnoibile                                                                | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        | -     |
| 11 Alte expuneri de tip retail                                                          | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        | -     |
| 12 IMM-uri                                                                              | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        | -     |
| 13 Altele decat IMM-uri                                                                 | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        | -     |
| 14 Titluri de capital                                                                   | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        | -     |
| 15 Total abordare IRB                                                                   | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        | -     |
| 16 Administratii centrale sau banci centrale                                            | 66,644                    | 1,509,608 | 11,817,414     | 7,724,981  | 5,473,355  | 26,592,002               |       |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale                                        | 110                       | 27,082    | 446,785        | 2,621,167  | 321        | 3,095,465                |       |
| 18 Entitati din sectorul public                                                         | 77                        | 277,698   | 855            | 125,219    | 232        | 404,081                  |       |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare                                                    | -                         | -         | -              | 117        | -          | 117                      |       |
| 20 Organizatii internationale                                                           | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        |       |
| 21 Instituti                                                                            | 3,455                     | 395,618   | 394,469        | 10,468     | 230,235    | 1,034,245                |       |
| 22 Societati                                                                            | 3,237,513                 | 5,235,916 | 5,325,001      | 5,612,408  | 85,031     | 19,495,870               |       |
| 23 din care: IMM-uri                                                                    | 1,792,302                 | 1,581,932 | 2,069,943      | 3,200,484  | 1,258      | 8,645,919                |       |
| 24 Expuneri de tip retail                                                               | 5,888,494                 | 480,718   | 1,096,968      | 6,928,365  | 6,621      | 14,401,165               |       |
| 25 din care: IMM-uri                                                                    | 199,579                   | 281,360   | 39,287         | 18,183     | 437        | 538,845                  |       |
| 26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile                               | 107,451                   | 92,657    | 146,947        | 8,801,900  | 2,744      | 9,151,699                |       |
| 27 din care: IMM-uri                                                                    | 51,261                    | 33,511    | 22,496         | 23,606     | -          | 130,874                  |       |
| 28 Expuneri în stare de nerambursare                                                    | 47,777                    | 366,108   | 210,658        | 184,211    | 34,143     | 842,897                  |       |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                        | -                         | 3         | 244            | 276,805    | -          | 277,051                  |       |
| 30 Obligatiuni garantate                                                                | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        |       |
| 31 STD - Pozitiile provenite din securitizare                                           | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        |       |
| 32 Creante asupra institutiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        |       |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                | -                         | -         | -              | -          | -          | -                        |       |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital                                            | -                         | 1,132     | -              | -          | 0          | 1,132                    |       |
| 35 Alte expuneri                                                                        | 185,848                   | 961       | 2,941          | 416,323    | 6,911,231  | 7,517,304                |       |
| 36 Total abordare standardizata                                                         | 9,537,370                 | 8,387,502 | 19,442,280     | 32,701,963 | 12,743,912 | 82,813,027               |       |
| 37 Total                                                                                | 9,537,370                 | 8,387,502 | 19,442,280     | 32,701,963 | 12,743,912 | 82,813,027               |       |

### CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (g) și (h) CRR

Formularele UE CR1-A, UE CR1-B și UE CR1-C conțin expunerile brute bilanțiere și extrabilanțiere și pierderile așteptate din credite, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2018, împartite pe clase de expunere definite conform abordării standard, pe industrii și pe regiunile geografice în care are expunere Grupul BCR.

Tabelele reflectă calitatea activului Grupului BCR, prin prezentarea valorii contabile brute împartite pe expuneri care se află în stare de nerambursare și expuneri care nu se află în stare de nerambursare.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

| in mii RON                                                                               | Valori contabile brute pentru     |                                                   | Ajustari specifice pentru riscul de credit | Ajustari generale pentru riscul de credit | Eliminari cumulate din bilant | Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei | Valori nete |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                          | Expuneri in stare de nerambursare | Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare |                                            |                                           |                               |                                                                                |             |
| 1 Administratii centrale sau banci centrale                                              | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 2 Institutii                                                                             | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 3 Societati                                                                              | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 4 Din care: Finantare specializata                                                       | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 5 Din care: IMM-uri                                                                      | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 6 Expuneri de tip retail                                                                 | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 7 Garantate cu bunuri imobile                                                            | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 8 IMM-uri                                                                                | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 9 Altele decat IMM-uri                                                                   | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 10 Eligibile reînnoibile                                                                 | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 11 Alte expuneri de tip retail                                                           | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 12 IMM-uri                                                                               | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 13 Altele decat IMM-uri                                                                  | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 14 Titluri de capital                                                                    | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 15 Total abordare IRB                                                                    | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 16 Administratii centrale sau banci centrale                                             | -                                 | 26,601,345                                        | 9,344                                      | -                                         | -                             | 392                                                                            | 26,592,002  |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale                                         | -                                 | 3,136,892                                         | 41,427                                     | -                                         | 22                            | (41,675)                                                                       | 3,095,465   |
| 18 Entitati din sectorul public                                                          | -                                 | 404,198                                           | 117                                        | -                                         | 10                            | (2)                                                                            | 404,081     |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare                                                     | -                                 | 117                                               | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | 117         |
| 20 Organizatii internationale                                                            | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 21 Institutii                                                                            | -                                 | 1,035,572                                         | 1,327                                      | -                                         | -                             | (1,349)                                                                        | 1,034,245   |
| 22 Societati                                                                             | 11                                | 19,916,911                                        | 421,053                                    | -                                         | 45,474                        | (63,341)                                                                       | 19,495,870  |
| 23 din care: IMM-uri                                                                     | -                                 | 8,771,227                                         | 125,309                                    | -                                         | 15,982                        | (5,982)                                                                        | 8,645,919   |
| 24 Expuneri de tip retail                                                                | 267                               | 14,543,809                                        | 142,911                                    | -                                         | 271,973                       | 234,302                                                                        | 14,401,165  |
| 25 din care: IMM-uri                                                                     | -                                 | 543,798                                           | 4,952                                      | -                                         | -                             | 307                                                                            | 538,845     |
| 26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile                                | 113                               | 9,247,612                                         | 96,026                                     | -                                         | 116,359                       | 46,968                                                                         | 9,151,699   |
| 27 din care: IMM-uri                                                                     | -                                 | 137,448                                           | 6,574                                      | -                                         | -                             | -                                                                              | 130,874     |
| 28 Expuneri in stare de nerambursare                                                     | 2,769,415                         | 140                                               | 1,926,658                                  | -                                         | -                             | -                                                                              | 842,897     |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | -                                 | 289,230                                           | 12,179                                     | -                                         | -                             | -                                                                              | 277,051     |
| 30 Obligatiuni garantate                                                                 | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 31 STD - Pozitiile provenite din securitizare                                            | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                 | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital                                             | -                                 | 1,550,381                                         | 1,549,249                                  | -                                         | -                             | -                                                                              | 1,132       |
| 35 Alte expuneri                                                                         | 130                               | 7,587,450                                         | 70,276                                     | -                                         | 0                             | 0                                                                              | 7,517,304   |
| 36 Total abordare standardizata                                                          | 2,769,936                         | 84,313,657                                        | 4,270,566                                  | -                                         | 433,838                       | 175,295                                                                        | 82,813,027  |
| 37 Total                                                                                 | 2,769,936                         | 84,313,657                                        | 4,270,566                                  | -                                         | 433,838                       | 175,295                                                                        | 82,813,027  |
| 38 Din care: Imprumuturi                                                                 | 2,180,886                         | 42,045,877                                        | 2,225,892                                  | -                                         | 433,838                       | 104,627                                                                        | 41,567,033  |
| 39 Din care: Titluri de creanta                                                          | 2,374                             | 21,074,097                                        | 8,426                                      | -                                         | -                             | 17,297                                                                         | 21,068,046  |
| 40 Din care: Expuneri extrabilantiere                                                    | 564,458                           | 11,742,457                                        | 417,104                                    | -                                         | -                             | 66,951                                                                         | 11,889,811  |

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

| in mii RON                                                                            | Valori contabile brute pentru     |                                                   | Ajustari specifice pentru riscul de credit | Ajustari generale pentru riscul de credit | Eliminari cumulate din bilant | Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei | Valori nete |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                       | Expuneri in stare de nerambursare | Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare |                                            |                                           |                               |                                                                                |             |
| 1 Agricultura, silvicultura si pescuit                                                | 33,427                            | 846,692                                           | 42,618                                     | -                                         | 6,640                         | 1,134                                                                          | 837,501     |
| 2 Industria extractiva                                                                | 184,521                           | 1,514,918                                         | 74,556                                     | -                                         | 21                            | 52,194                                                                         | 1,624,883   |
| 3 Industria prelucratoare                                                             | 387,869                           | 5,915,509                                         | 462,046                                    | -                                         | 60,607                        | 39,580                                                                         | 5,841,332   |
| 4 Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului si aerului conditionat | 72,720                            | 833,352                                           | 50,570                                     | -                                         | 12,325                        | 8,793                                                                          | 855,502     |
| 5 Aprovizionarea cu apa                                                               | 4,157                             | 315,600                                           | 22,136                                     | -                                         | 18,150                        | 8,223                                                                          | 297,621     |
| 6 Constructii                                                                         | 669,821                           | 2,659,524                                         | 559,139                                    | -                                         | 106,147                       | 127,028                                                                        | 2,770,206   |
| 7 Comerț cu ridicata si amanuntul                                                     | 50,604                            | 4,390,343                                         | 75,318                                     | -                                         | 41,101                        | (29,916)                                                                       | 4,365,629   |
| 8 Transporturi si depozitare                                                          | 34,765                            | 1,789,798                                         | 34,878                                     | -                                         | 15,547                        | 4,691                                                                          | 1,789,686   |
| 9 Servicii de cazare si alimentatie                                                   | 19,573                            | 79,916                                            | 7,493                                      | -                                         | 1,131                         | 5,521                                                                          | 91,996      |
| 10 Informare si comunicatii                                                           | 31,373                            | 311,912                                           | 30,538                                     | -                                         | 358                           | (208)                                                                          | 312,747     |
| 11 Servicii financiare si de asigurari                                                | 20,613                            | 8,525,454                                         | 1,569,633                                  | -                                         | 458                           | (1,118)                                                                        | 6,976,433   |
| 12 Activitati imobiliare                                                              | 74,709                            | 1,085,777                                         | 32,523                                     | -                                         | 452                           | 1,500                                                                          | 1,127,963   |
| 13 Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                    | 75,703                            | 337,801                                           | 46,884                                     | -                                         | 2,055                         | 36,140                                                                         | 366,620     |
| 14 Activitati administrative si de asistenta                                          | 1,171                             | 263,322                                           | 2,853                                      | -                                         | 1,944                         | 396                                                                            | 261,640     |
| 15 Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii                  | 6,754                             | 25,065,650                                        | 55,029                                     | -                                         | 34                            | (45,323)                                                                       | 25,017,375  |
| 16 Educatie                                                                           | 11                                | 13,346                                            | 97                                         | -                                         | 108                           | 20                                                                             | 13,260      |
| 17 Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociale                      | 632                               | 221,307                                           | 2,065                                      | -                                         | 168                           | (4,226)                                                                        | 219,874     |
| 18 Arta, divertisment si activitati recreative                                        | 25                                | 7,863                                             | 214                                        | -                                         | 75                            | 10                                                                             | 7,675       |
| 19 Alte servicii                                                                      | 3,057                             | 548,867                                           | 3,005                                      | -                                         | 389                           | (852)                                                                          | 548,919     |
| 20 Gospodarii ale populatiei                                                          | 1,098,431                         | 29,586,702                                        | 1,198,970                                  | -                                         | 166,129                       | (28,293)                                                                       | 29,486,164  |
| 21 Organizatii extrateritoriale                                                       | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| 22 Altele                                                                             | -                                 | -                                                 | -                                          | -                                         | -                             | -                                                                              | -           |
| Total                                                                                 | 2,769,936                         | 84,313,657                                        | 4,270,566                                  | -                                         | 433,838                       | 175,295                                                                        | 82,813,027  |

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

| in mii RON                                 | Valori contabile brute            |                                                   | Ajustari specifice pentru riscul de credit | Ajustari generale pentru riscul de credit | Eliminari cumulate din bilant | Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei | Valori nete       |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                            | Expuneri in stare de nerambursare | Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare |                                            |                                           |                               |                                                                                |                   |
| Austria                                    | 62,007                            | 178,591                                           | 16,537                                     | -                                         | 1                             | (48,025)                                                                       | 224,061           |
| Croatia                                    | -                                 | 0                                                 | 0                                          | -                                         | 1                             | 0                                                                              | 0                 |
| Republica Ceha                             | -                                 | 3,786                                             | 2                                          | -                                         | 0                             | 2                                                                              | 3,784             |
| Ungaria                                    | 3                                 | 473                                               | 8                                          | -                                         | 1                             | 4                                                                              | 468               |
| Romania                                    | 2,430,133                         | 83,366,074                                        | 4,002,327                                  | -                                         | 421,699                       | 52,302                                                                         | 81,793,880        |
| Serbia                                     | -                                 | 281                                               | 0                                          | -                                         | 0                             | 0                                                                              | 280               |
| Slovacia                                   | -                                 | 30                                                | 0                                          | -                                         | 0                             | 0                                                                              | 30                |
| Alte tari UE                               | 259,359                           | 335,908                                           | 233,141                                    | -                                         | 969                           | 170,356                                                                        | 362,126           |
| Piete emergente - Altele                   | 17,605                            | 374,513                                           | 17,803                                     | -                                         | 11,142                        | 1,063                                                                          | 374,315           |
| Piete emergente - Asia                     | -                                 | 1,518                                             | 4                                          | -                                         | 2                             | 3                                                                              | 1,515             |
| Piete emergente - America Latina           | -                                 | 0                                                 | 0                                          | -                                         | 4                             | 7                                                                              | 0                 |
| Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa | 206                               | 604                                               | 104                                        | -                                         | 6                             | 39                                                                             | 705               |
| Alte tari industrializate                  | 623                               | 51,879                                            | 639                                        | -                                         | 13                            | (458)                                                                          | 51,863            |
| <b>Total</b>                               | <b>2,769,936</b>                  | <b>84,313,657</b>                                 | <b>4,270,566</b>                           | <b>-</b>                                  | <b>433,838</b>                | <b>175,295</b>                                                                 | <b>82,813,027</b> |

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 2018.

### 48 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

| in mii RON           | <= 30 zile | > 30 zile <= 60 zile | > 60 zile <= 90 zile | > 90 zile <= 180 zile | > 180 zile <= 1an | > 1an  |
|----------------------|------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------|
| 1 Credite            | 43,786,459 | 245,488              | 94,325               | 32,918                | 2,853             | 64,719 |
| 2 Titluri de creanta | 21,076,471 | -                    | -                    | -                     | -                 | -      |

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:

- 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 2018, expunerea neperformanta a scazut semnificativ, cu 18.3% comparativ cu sfarsitul anului 2017 (si cu 6.8% in comparatie cu H1 2018). Diminuarea expunerii neperformante se datoreaza intensificarii actiunilor de recuperare, scoatere in afara bilantului si vanzare de creante realizate in 2018.

### 49 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate

| in mii RON                   | Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante | din care performante, dar restante > 30 zile si < 90 zile | din care expuneri performante restructurate | din care neperformante |                                   |                     |                        | Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit |                        |                                  |                        | Garantii reale si garantii financiare primite |                        |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|
|                              |                                                                       |                                                           |                                             | Total                  | din care in stare de nerambursare | din care depreciate | din care restructurate | Asupra expunerilor performante                                                                         |                        | Asupra expunerilor neperformante |                        | Total                                         | din care restructurate |
|                              |                                                                       |                                                           |                                             |                        |                                   |                     |                        | Total                                                                                                  | din care restructurate | Total                            | din care restructurate |                                               |                        |
| 010 Titluri de creanta       | 21,076,471                                                            | -                                                         | -                                           | 25,239                 | 2,374                             | 2,374               | -                      | (14,400)                                                                                               | -                      | (1,603)                          | -                      | -                                             | -                      |
| 020 Credite si avansuri      | 44,226,762                                                            | 364,418                                                   | 333,926                                     | 2,217,593              | 2,180,886                         | 2,174,966           | 1,042,463              | (624,540)                                                                                              | (46,265)               | (1,601,351)                      | (631,630)              | 20,885,080                                    | 335,870                |
| 030 Expuneri extrabilantiere | 12,306,915                                                            | -                                                         | 4,957                                       | 565,195                | 564,458                           | -                   | 10,399                 | (82,858)                                                                                               | (180)                  | (334,247)                        | (6,318)                | 2,693,495                                     | 3,692                  |

## 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

| in mii RON |                                                                                                                                      | Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate | Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1          | Sold de deschidere                                                                                                                   | (1,820,827)                                         | -                                                  |
| 2          | Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei                | (464,052)                                           | -                                                  |
| 3          | Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei | 344,639                                             | -                                                  |
| 4          | Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei                                        | 338,753                                             | -                                                  |
| 5          | Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit                                                                                 | (544)                                               | -                                                  |
| 6          | Impactul diferentelor de curs valutar                                                                                                | -                                                   | -                                                  |
| 7          | Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale                                                                | -                                                   | -                                                  |
| 8          | Alte ajustari                                                                                                                        | (3,737)                                             | -                                                  |
| 9          | <b>Sold de inchidere</b>                                                                                                             | <b>(1,605,768)</b>                                  | <b>-</b>                                           |
| 10         | Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere                  | 142,708                                             | -                                                  |
| 11         | Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere                             | (94,732)                                            | -                                                  |

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2018

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

### 51 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

| in mii RON |                                                                                                                              | Expunerea depreciata | Comentarii                                                                                     |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | Sold de deschidere                                                                                                           | 3,381,668            | Inceputul perioadei = Finalul perioadei anterioare                                             |
| 2          | Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare | 577,355              | Situatia de la finalul perioadei                                                               |
| 3          | Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare                                                                      | (119,442)            | Situatia de la finalul perioadei                                                               |
| 4          | Valorile eliminate din bilant                                                                                                | (433,838)            | La momentul eliminarii din bilant (aceeasi valoare ca si in tabelul CR1 - dar cu semn diferit) |
| 5          | Alte modificari                                                                                                              | (658,025)            | Toate celelalte                                                                                |
| 6          | <b>Sold de inchidere</b>                                                                                                     | <b>2,747,718</b>     | <b>Soldul la finalul perioadei</b>                                                             |

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2018

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit au scazut cu 18.7% in 2018, mai ales datorita actiunilor intreprinse pe portofoliul de credite neperformante existent.

## 18 Active Grevate si Negrevate de Sarcini

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 443 CRR

Grupul BCR este obligat sa raporteze activele grevate de sarcini si pe cele negrevate la nivelul Grupului conform scopului de consolidare stabilit in Ghidul ABE, toate sumele fiind valori mediane.

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

### 52 Formulare aferente active grevate si negrevate de sarcini

Model A

| Template A- Active grevate si negrevate de sarcini – active | Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini |                                                               | Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini |                                                               | Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini |                        | Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini |                        |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
|                                                             |                                                   | din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional |                                               | din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional |                                                     | din care EHQLA si HQLA |                                                 | din care EHQLA si HQLA |
| Detalii                                                     | 010                                               | 030                                                           | 040                                           | 050                                                           | 060                                                 | 080                    | 090                                             | 100                    |
| 010 Activele institutiei raportoare                         | 661,930                                           | 661,930                                                       | -                                             | -                                                             | 69,625,052                                          | 25,779,724             | -                                               | -                      |
| 030 Instrumente de capital                                  | -                                                 | -                                                             | -                                             | -                                                             | 77,215                                              | -                      | 77,215                                          | -                      |
| 040 Titluri de datorie                                      | 661,930                                           | 661,930                                                       | 621,625                                       | 621,625                                                       | 20,650,171                                          | 20,391,355             | 20,167,221                                      | 20,033,094             |
| 050 din care: obligatiuni garantate                         | -                                                 | -                                                             | -                                             | -                                                             | -                                                   | -                      | -                                               | -                      |
| 060 din care: titluri garantate cu active                   | -                                                 | -                                                             | -                                             | -                                                             | -                                                   | -                      | -                                               | -                      |
| 070 din care: emise de administratiile publice              | 661,930                                           | 661,930                                                       | 621,625                                       | 621,625                                                       | 20,619,724                                          | 20,363,916             | 20,136,773                                      | 20,005,656             |
| 080 din care: emise de societatile financiare               | -                                                 | -                                                             | -                                             | -                                                             | -                                                   | -                      | -                                               | -                      |
| 090 din care: emise de societatile nefinanciare             | -                                                 | -                                                             | -                                             | -                                                             | -                                                   | -                      | -                                               | -                      |
| 120 Alte active                                             | -                                                 | -                                                             | -                                             | -                                                             | 36,411,837                                          | -                      | -                                               | -                      |

Model B

| Template B- Colateral primit                                                                                         | Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini |                                                               | Negrevate cu sarcini                                                                                                            |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                      |                                                                                                                   | din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional | Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini | din care EHQLA si HQLA |
| Detalii                                                                                                              | 010                                                                                                               | 030                                                           | 040                                                                                                                             | 060                    |
| 130 Garantii reale primite de institutia raportoare                                                                  | -                                                                                                                 | -                                                             | 901,839                                                                                                                         | 901,839                |
| 140 Imprumuturi la vedere                                                                                            | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 150 Instrumente de capital                                                                                           | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 160 Titluri de datorie                                                                                               | -                                                                                                                 | -                                                             | 901,839                                                                                                                         | 901,839                |
| 170 din care: obligatiuni garantate                                                                                  | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 180 din care: titluri garantate cu active                                                                            | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 190 din care: emise de administratiile publice                                                                       | -                                                                                                                 | -                                                             | 901,839                                                                                                                         | 901,839                |
| 200 din care: emise de societatile financiare                                                                        | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 210 din care: emise de societatile nefinanciare                                                                      | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 220 Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere                                                        | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 230 Alte garantii reale primite                                                                                      | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 240 Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 241 Obligatiuni proprii garantate si titluri garantate cu active emise care nu au fost inca gajate                   | -                                                                                                                 | -                                                             | -                                                                                                                               | -                      |
| 250 TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE                                         | 661,930                                                                                                           | 661,930                                                       | -                                                                                                                               | -                      |

Model C

| Template C- Sursele grevării de sarcini                                         |         | Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut |  | Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Detalii                                                                         | 010     | 030                                                                                  |  |                                                                                                                                                              |         |
| 010 Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate                        | 380,120 |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 600,879 |
| 020 Derivative                                                                  | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 030 din care elemente extrabursiere                                             | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 040 Depozite                                                                    | 380,120 |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 600,879 |
| 050 Operatiuni repo                                                             | 363     |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 410     |
| 060 din care: banci centrale                                                    | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 070 Depozite colateralizate altele decat operatiuni repo                        | 379,757 |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 600,469 |
| 080 din care: banci centrale                                                    | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 090 Titluri de datorie emise                                                    | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 100 din care: obligatiuni garantate                                             | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 110 din care: titluri garantate cu active                                       | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 120 Alte surse de grevare                                                       | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 59,410  |
| 130 Valoarea nominala a angajamentelor primite                                  | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 140 Valoarea nominala a garantiilor primite                                     | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 150 Valoarea justa a titlurilor de datorie primite cu colateral de tip non cash | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | -       |
| 160 Altele                                                                      | -       |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 59,410  |
| 170 Totalul surselor grevate de sarcini                                         | 380,120 |                                                                                      |  |                                                                                                                                                              | 660,289 |

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

În 2018 suma de 662 mn RON (în 2017 4.6 mld RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției ABE. Principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR este reprezentată de finanțarea garantată cu colateral de la instituții financiare internaționale (BEI) pentru BCR Banca.

Categoria de active utilizată în acest scop este reprezentată de obligațiuni de stat eligibile pentru a servi drept colateral în operațiunile cu Banca Centrală și care se califică, de asemenea, și ca HQLA (active cu lichiditate ridicată) conform Actului Delegat privind indicatorul de acoperire cu lichiditate. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, nivelul median al activelor grevate de sarcini, rezultând din finanțarea garantată, este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind 0.94% pe parcursul anului 2018.

În cadrul Grupului BCR nivelul activelor grevate este material, însă nu afectează grevarea externă. Grevarea de sarcini intra-grup este datorată tranzacțiilor cu colateral (acorduri de rascumpărare cu BpL România S.A. în valoare medie de 1 mld RON pe parcursul anului 2018) în scopul optimizării lichidității la nivelul Grupului BCR. Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumpărare efectuate în cadrul Grupului BCR a fost eliminat pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR.

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

## 19 Riscul de Piata

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitilor 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 relevante in procesul de management al riscului.

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

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

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

**Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR)** este responsabila pentru coordonarea managementului riscului de piata, de lichiditate, de credit, operational si administrarea cadrului 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 de risc: definirea, propunerea, monitorizarea si escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piata si raportare : masurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp si cu acuratete;
- Dezvoltarea modelelor in aria metodelor de evaluare si calibrare.

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

### Identificarea riscurilor de piata

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

Instrumentele incluse în portofoliul de tranzacționare sunt:

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

### Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

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

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

Procesul de management al riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piață utilizând măsuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), sensibilități și teste de stres.

### Portofoliul de tranzacționare (TB)

Pentru portofoliul de tranzacționare, BCR utilizează următoarele măsuri:

- Valoarea la risc (en. VaR) se calculează zilnic utilizând un orizont de 1 zi și un nivel de încredere de 99% pentru portofoliul de tranzacționare.
- VaR total aferent Portofoliului de Tranzacționare (VaR TB) este utilizat la calculul cerinței de capital Pilon II, după scalarea acestuia la o perioadă de un an folosind regula rădăcinii pătrate a intervalului de timp, și după schimbarea nivelului de încredere de la 99% la 99.9%.  
Calitatea modelelor VaR implementate de banca pentru portofoliul de tranzacționare este evaluată utilizând testările ex-post (en. back testing). Acest exercițiu se realizează zilnic prin testarea valorii VaR calculate în ziua precedentă. Deoarece VaR este o estimare a pierderii maxime potențiale (cu un nivel de încredere dat) pentru următoarea zi, testarea ex-post compară variația reală a valorii de piață a portofoliului TB cu pierderea potențială calculată (VaR). Pentru ca cele două valori (variația reală a valorii de piață a portofoliului TB și indicatorul VaR) să fie comparabile, portofoliul trebuie menținut constant.
- Valoarea prezintă a unui punct de bază (en. Present value of a basis point - PVBP) măsoară sensibilitatea unui instrument financiar la o modificare paralelă cu 1 punct de bază a curbei ratelor de dobândă și este calculat pentru portofoliul de Fixed Income și Money Market din portofoliul de tranzacționare.

### Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

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

- VaR (en. Value-At-Risk) se calculează lunar utilizând un orizont de timp de 1 an și un nivel de încredere de 99.9% pentru portofoliul BB total;
- Modificarea potențială a valorii economice (MVoe) cauzată de schimbări bruște și neașteptate a nivelurilor ratelor dobânzii utilizând metodologia standardizată descrisă în Regulamentul BNR Nr.5/2013 și care ia în calcul toate pozițiile care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare clasificate după moneda (EUR, RON și la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) și maturitate (maturitate reziduală pentru instrumente cu rată de dobândă fixă și perioadă reziduală până la noua dată de restabilire a pretului pentru produsele cu rată de dobândă variabilă). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de bază, în ambele direcții;
- Rata NII arată modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unei modificări paralele în curba randamentelor.
- EVE măsoară modificarea valorii economice a capitalului după aplicarea unor socuri standard de rată a dobânzii. Sensibilitatea EVE este raportată la capitalul de nivel 1 și capitalul de nivel 2.

### Teste de stres pentru portofoliul de tranzacționare și pentru portofoliul bancar

Teste de stres sunt derulate pentru determinarea vulnerabilității Bancii la pierderi 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.

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 escaladare.

Sistemul de limite de risc de piață al BCR include:

- Limite VaR pentru unele 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. Total PVBP reprezintă suma tuturor expunerilor de pe fiecare bandă de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maximă dintre (i) valoarea absolută a totalului sensibilităților negative și (ii) valoarea absolută a totalului sensibilităților pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite în vederea stopării pierderilor înregistrate într-o tranzacție. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de Trading Book.
- Limita MVoE este definită în BCR ca limita reglementată în conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale 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.
- Limita EVE pentru modificarea valorii economice, raportată la capitalul de nivel 1 și nivel 2.

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

În întâlnirile lunare ALCO, este prezentată 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:

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

#### Expunerea la riscul de piata

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, BCR 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.

#### 53 Formularul UE MR1: Riscul de piata conform abordarii standardizate

| in mii RON                                                   | RWA            | Cerinta de capital |
|--------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| <b>Produse outright</b>                                      | 258,730        | 20,698             |
| 1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)            | 18,540         | 1,483              |
| 2 Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific) | -              | -                  |
| 3 Riscul valutar                                             | 240,190        | 19,215             |
| 4 Riscul de marfa                                            | -              | -                  |
| <b>Optiuni</b>                                               | -              | -                  |
| 5 Abordare simplificata                                      | -              | -                  |
| 6 Metoda delta plus                                          | -              | -                  |
| 7 Abordare pe baza de scenarii                               | -              | -                  |
| 8 Securitizare (risc specific)                               | -              | -                  |
| <b>9 Total</b>                                               | <b>258,730</b> | <b>20,698</b>      |

La decembrie 2018, cerinta de capital pentru riscul de piata la nivel de BCR Grup a fost 20,698 mii RON in comparatie cu 13,081 mii RON la 31 decembrie 2017 (respectiv 17,880 la Iunie 2018). Cresterea cerintei de capital se datoreaza cresterii pozitiei valutare deschise. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata (en. "Market Risk report").

## 20 Riscul de Lichiditate

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

#### Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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

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

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

#### Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

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

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

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

Structura organizațională trebuie să asigure separarea sarcinilor și responsabilităților între:

i) Gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea Bilantului cu ajutorul Direcției Piețe Financiare Globale (en. Global Capital Markets – GCM) de la Grupul Erste. Astfel, Direcția BSM este responsabilă pentru:

- Gestionarea strategică a lichidității inclusiv pentru coordonarea activității subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichidității, nevoilor de finanțare, pozițiilor valutare și investițiilor;
- Gestionarea operațională a lichidității ;
- Gestionarea crizei de lichiditate;

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

- Stabilirea preturilor.

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

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

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

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

### Procesul de raportare, monitorizare si mitigare al riscului de lichiditate

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

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

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

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

#### Cerinte de reglementare:

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

#### Cerinte interne:

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

Sectiunea de mai sus, „Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate”, descrie principalele politici implementate pentru diminuarea riscurilor precum si strategiile si procesele folosite pentru monitorizarea eficientei 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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

stres dinamica. Metodologia SPA masoara perioada pe care o entitate o poate supravietui in cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate. Necesarul de finantare indica surplusul de lichiditate care este inca disponibil dupa o perioada de criza.

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

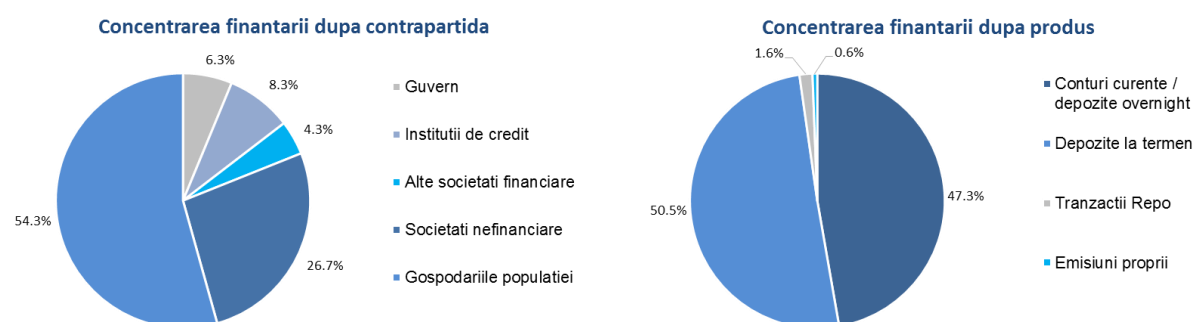
### Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

#### Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu decembrie 2017, in anul 2018 ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut de la 50.2% la 54.3%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a crescut de la 26.4% la 26.7%. De asemenea, in aceeaasi perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 56.9% la 50.5%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 40.3% la 47.3%.

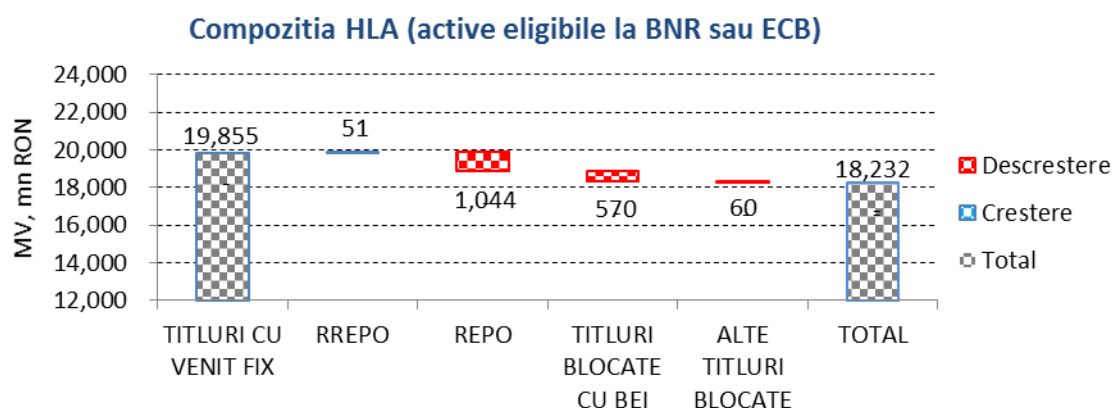
#### 54 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2018 pentru BCR Individual)



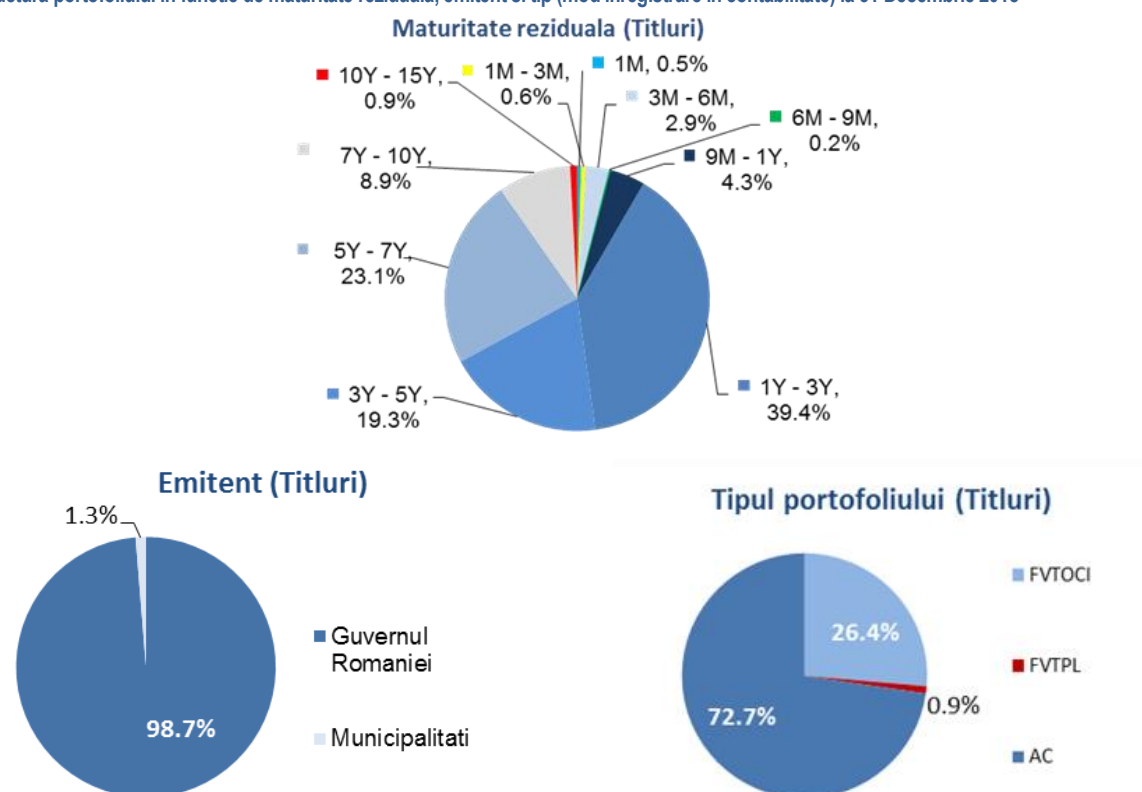
- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 16.4%.

#### Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2017, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scazut de la 19,785,086 mii RON la 18,232,394 mii RON.



56 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 31 Decembrie 2018



In afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix in valoare de 18,232,394 mii RON, buffer-ul de lichiditate contine un stoc de numerar in valoare de 5,380,922 mii RON.

### Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja:

Derivativele din Trading Book (Sales) sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank. La finalul anului 2018, exista o pozitie deschisa in valoare de 0.4 milioane RON, care provenea din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile Banking Book). Expunerile din derivative la data de 31.12.2018 sunt prezentate in tabelul urmator:

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 57 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2018

| Decembrie 2018  | TB/BB | Pozitie lunga (Active) |        | Pozitie scurta (Pasive) |        | Expunere Neta |
|-----------------|-------|------------------------|--------|-------------------------|--------|---------------|
| mii RON         |       | Notional               | MtM    | Notional                | MtM    | MtM           |
| IRS             |       | 2,435,770              | 27,775 | 2,228,385               | 19,195 | 8,579         |
|                 | TB    | 2,217,335              | 18,607 | 2,215,632               | 18,607 | 0             |
|                 | BB    | 218,434                | 9,168  | 12,753                  | 588    | 8,579         |
| CIRS            | BB    | 0                      | 0      | 134,000                 | 8,733  | -8,733        |
| FX Swap         |       | 1,220,045              | 2,617  | 732,143                 | 3,136  | -519          |
|                 | TB    | 339,978                | 654    | 77,441                  | 932    | -278          |
|                 | BB    | 880,066                | 1,963  | 654,702                 | 2,204  | -241          |
| FX Option       | TB    | 0                      | 0      | 0                       | 0      | 0             |
| IR Option       | TB    | 149,595                | 663    | 149,595                 | 663    | 0             |
| Forward         | TB    | 36,317                 | 1,801  | 36,223                  | 1,544  | 257           |
| Expunere Totala |       | 3,841,727              | 32,855 | 3,280,346               | 33,271 | (416)         |

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

### Neconcordanta intre valute in cadrul LCR

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

Distributia buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizata lunar, cu scopul de a se asigura faptul ca iesirile de numerar nete pe valute semnificative (RON si EUR) sunt acoperite integral de active lichide denuminate in aceeasi valuta. Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31.12.2018 este prezentata in tabelul de mai jos:

### 58 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2018

| * sume ponderate, milioane RON                             | BCR Banca  |           | BCR Grup   |           |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                                                            | RON        | EUR       | RON        | EUR       |
| Buffer de lichiditate                                      | 17,167,828 | 6,494,997 | 18,829,920 | 1,394,059 |
| Numerar                                                    | 3,345,170  | 1,460,167 | 3,345,170  | 314,527   |
| Rezerve la banca centrala                                  | 623,259    | -         | 623,259    | -         |
| Active emise de banca centrala                             | 474        | 162       | 128,784    | 35        |
| Active emise de administratia centrala                     | 13,169,669 | 4,983,225 | 14,703,451 | 1,068,467 |
| Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta         | -          | 51,443    | -          | 11,030    |
| Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW 20%) | 28,057     | -         | 28,057     | -         |
| Actiuni                                                    | 1,200      | -         | 1,200      | -         |
| Iesiri nete de numerar                                     | 5,563,955  | 3,731,902 | 5,731,461  | 999,396   |

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

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

### 59 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2018 (formular reglementat)

| Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)          |                                                                                                                                                                                                                                 | Valoare totală medie neponderată |             |             |             | Valoare totală medie ponderată |             |             |             |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Moneda și unități (mil RON)                                |                                                                                                                                                                                                                                 | 31-Mar-2018                      | 30-Jun-2018 | 30-Sep-2018 | 31-Dec-2018 | 31-Mar-2018                    | 30-Jun-2018 | 30-Sep-2018 | 31-Dec-2018 |
| Sfârșit trimestru (ZZ LL AAAA)                             |                                                                                                                                                                                                                                 | 12                               | 12          | 12          | 12          | 12                             | 12          | 12          | 12          |
| Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor |                                                                                                                                                                                                                                 | 12                               | 12          | 12          | 12          | 12                             | 12          | 12          | 12          |
| ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ                        |                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |             |             |             |                                |             |             |             |
| 1                                                          | Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)                                                                                                                                                                                |                                  |             |             |             | 26,501                         | 26,512      | 26,649      | 26,548      |
| NUMERAR - IESIRI                                           |                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |             |             |             |                                |             |             |             |
| 2                                                          | Depozite Retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:                                                                                                                                                        | 34,590                           | 34,976      | 35,451      | 36,118      | 2,565                          | 2,617       | 2,689       | 2,732       |
| 3                                                          | Depozite stabile                                                                                                                                                                                                                | 20,918                           | 20,784      | 20,605      | 20,751      | 1,046                          | 1,039       | 1,030       | 1,038       |
| 4                                                          | Depozite mai puțin stabile                                                                                                                                                                                                      | 13,672                           | 14,192      | 14,846      | 15,367      | 1,519                          | 1,577       | 1,658       | 1,725       |
| 5                                                          | Finanțare de tip wholesale negarantată                                                                                                                                                                                          | 11,297                           | 11,999      | 12,618      | 13,185      | 5,003                          | 5,302       | 5,538       | 5,831       |
| 6                                                          | Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste                                                                                                                                                  | -                                | -           | -           | -           | -                              | -           | -           | -           |
| 7                                                          | Depozite neoperaționale (toate contrapartile)                                                                                                                                                                                   | 11,293                           | 11,991      | 12,606      | 13,170      | 5,000                          | 5,294       | 5,526       | 5,816       |
| 8                                                          | Creanțe negarantate                                                                                                                                                                                                             | 3,90                             | 7,63        | 11,90       | 15,07       | 3,90                           | 7,63        | 11,90       | 15,07       |
| 9                                                          | Finanțare de tip wholesale garantată                                                                                                                                                                                            |                                  |             |             |             | -                              | -           | -           | -           |
| 10                                                         | Cerințe suplimentare                                                                                                                                                                                                            | 3,685                            | 3,569       | 3,274       | 3,124       | 2,391                          | 2,241       | 1,956       | 1,860       |
| 11                                                         | Iesiri de lichidități afente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale                                                                                               | 2,150                            | 1,998       | 1,711       | 1,619       | 2,150                          | 1,998       | 1,711       | 1,619       |
| 12                                                         | Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță                                                                                                                                                             | -                                | -           | -           | -           | -                              | -           | -           | -           |
| 13                                                         | Facilități de credit și lichiditate                                                                                                                                                                                             | 1,535                            | 1,570       | 1,563       | 1,504       | 241                            | 243         | 244         | 240         |
| 14                                                         | Alte obligații de finanțare contractuale                                                                                                                                                                                        | 324                              | 442         | 544         | 461         | 28                             | 113         | 162         | 186         |
| 15                                                         | Alte obligații de finanțare contingente                                                                                                                                                                                         | 9,534                            | 9,587       | 9,849       | 10,181      | 572                            | 569         | 561         | 519         |
| 16                                                         | TOTAL IESIRI DE NUMERAR                                                                                                                                                                                                         |                                  |             |             |             | 10,559                         | 10,841      | 10,905      | 11,128      |
| INTRARI DE NUMERAR                                         |                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |             |             |             |                                |             |             |             |
| 17                                                         | Operațiuni de creditare garantată (ex. reverse repo)                                                                                                                                                                            | 1,552                            | 1,788       | 2,169       | 2,318       | 68                             | 68          | 68          | 44          |
| 18                                                         | Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante                                                                                                                                                                           | 895                              | 1,105       | 1,155       | 1,171       | 651                            | 875         | 898         | 906         |
| 19                                                         | Alte intrări de numerar                                                                                                                                                                                                         | 2,161                            | 2,001       | 1,715       | 1,627       | 2,161                          | 2,001       | 1,715       | 1,627       |
| EU-19a                                                     | (Diferența între intrările totale ponderate și ieseirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile) |                                  |             |             |             | -                              | -           | -           | -           |
| EU-19b                                                     | (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)                                                                                                                                            |                                  |             |             |             | -                              | -           | -           | -           |
| 20                                                         | TOTAL INTRARI DE NUMERAR                                                                                                                                                                                                        | 4,608                            | 4,894       | 5,039       | 5,116       | 2,880                          | 2,944       | 2,682       | 2,577       |
| EU-20a                                                     | Intrări exceptate integral                                                                                                                                                                                                      | -                                | -           | -           | -           | -                              | -           | -           | -           |
| EU-20b                                                     | Intrări supuse plafonului de 90%                                                                                                                                                                                                | -                                | -           | -           | -           | -                              | -           | -           | -           |
| EU-20c                                                     | Intrări supuse plafonului de 75%                                                                                                                                                                                                | 4,608                            | 4,894       | 5,039       | 5,116       | 2,880                          | 2,944       | 2,682       | 2,577       |
| VALOARE TOTALĂ AJUSTATĂ                                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |             |             |             |                                |             |             |             |
| 21                                                         | REZERVA DE LICHIDITĂȚI                                                                                                                                                                                                          |                                  |             |             |             | 26,501                         | 26,512      | 26,649      | 26,548      |
| 22                                                         | TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR                                                                                                                                                                                                    |                                  |             |             |             | 7,679                          | 7,897       | 8,223       | 8,581       |
| 23                                                         | INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)                                                                                                                                                                         |                                  |             |             |             | 345%                           | 336%        | 324%        | 309%        |

## 21 Riscul Operational

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

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe și care include riscul juridic. BCR a stabilit strategii, politici și procese utilizate pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscului operational. Principalele tipuri de riscuri operationale la care BCR este expusă, sunt următoarele:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 instituții.

### 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 2018

- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrării riscului operational, în concordanță cu toleranța la risc a Grupului și cerințe de reglementare.

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

Administrarea riscurilor operationale are ca obiectiv principal asigurarea cadrului intern care să permită identificarea, evaluarea, monitorizarea riscurilor operationale și adoptarea măsurilor necesare în scopul controlului/ diminuării pierderilor determinate de aceste riscuri.

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

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

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), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc operational și să adopte măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate în timpul procesului autoevaluării riscurilor și controalelor aferente efectuat în 2018 pentru întreaga Banca;
  - Evaluarea riscului în cazul unor produse, activități, procese și sisteme noi. Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabilește standarde minime pentru a se asigura că procedura de evaluare a riscurilor este efectuată în mod adecvat înainte de dezvoltarea și / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. PAP asigură controale adecvate care sunt puse în aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe și implementarea sistemului, precum și alte inițiative;
  - Evaluarea riscului în cazul activităților externalizate noi care asigură un control adecvat al riscului asociat activităților prestate de către furnizorii de servicii, activități care au fost clasificate drept externalizare în conformitate cu cerințele legale. De asemenea, un proces de evaluare a riscului are loc anual la nivelul 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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), reprezintă un instrument care prezintă toate aspectele relevante din ambele perspective: riscuri (probabilitate și severitate – impactul financiar, juridic și reputational) și beneficii (venituri sau reducerea costurilor). Acesta ar trebui aplicat o dată pe liniile de afaceri (acționând ca o primă linie de apărare) identifică un risc operațional (precum riscul de conduită, de model, de conformitate, legal, de securitate, riscul aferent tehnologiei informației (IT)) și doresc să-l accepte. Deciziile de risc-beneficiu aprobate de la implementare au fost definite conform apetitului la risc.

Formularul de RRD a fost implementat și în cadrul Procesului de Aprobare al Aplicațiilor de Creditare Corporate (CAAP) sau în cazul în care un produs se modifică sau se lansează pe piață (pentru evaluarea riscului rezidual).

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

Colectarea datelor interne are drept scop să adune date complete și corecte, precum și înregistrarea și validarea tuturor evenimentelor de risc operațional la nivelul întregului Grup. Colectarea datelor interne ajută la înțelegerea modului în care se manifestă riscurile și stabilește baza pentru cuantificarea expunerii la risc operațional și a capitalului necesar pentru acoperirea acestora. În principiu, datele interne reprezintă baza modelului privind Abordarea Avansată de Evaluare (AMA), bazat pe distribuția pierderilor.

Pentru determinarea cerinței de capital privind riscul operațional utilizând abordarea avansată - AMA (Advanced Measurement Approach), BCR utilizează modelul statistic elaborat la nivelul Grupului Erste.

În 2017, o aplicație privind modificarea modelului AMA a fost transmisă către Joint Supervision Team (JST) de către Grupul Erste pentru toate entitățile din cadrul Grupului Erste (inclusiv BCR ca entitate AMA). În octombrie 2018, a fost primită notificarea oficială de la JST referitoare la validarea modificării majore a modelului intern (AMA), noul model AMA se aplică începând cu trimestrul 4 din 2018. Modelul intern (AMA) utilizează Metoda distribuției pierderilor generate de riscurile operaționale (Loss Distribution Approach - LDA) care include următorii factori:

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

### Raportarea, monitorizarea și mitigarea riscului operațional

BCR calculează cerința de capital pentru riscul operațional luând în considerare mecanismele de transfer ale riscului (utilizarea asigurărilor) folosite în scopul diminuării acestuia. În cadrul AMA, BCR are abilitatea să recunoască impactul de mitigare a riscului a asigurărilor în cerința de capital aferentă riscului operațional, atât pentru Pilonul I cât și pentru Pilonul II. Reducerea în necesarul de fonduri proprii din utilizarea asigurărilor este limitată la 20% din necesarul de fonduri proprii pentru riscul operațional înainte de aplicarea tehnicilor de mitigare a riscului (conform cerințelor reglementate curente). Adicional, pentru a diminua riscurile operaționale, Grupul promovează o cultură de risc operațional prin cursuri de instruire dedicate, prin aplicarea analizelor de tip risc-beneficiu pentru riscuri operaționale identificate și prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor și controalelor aferente cu scopul evaluării activităților Bancii prin prisma expunerii la risc operațional și reputational.

Banca monitorizează și controlează permanent riscurile operaționale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, prin monitorizarea evoluțiilor evenimentelor înregistrate precum și prin implementarea/ soluționarea măsurilor de remediere.

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## 22 Riscul Reputational

### CERINȚE 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 stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc adresând următoarele:

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

Strategiile administrării riscului reputational se concentrează pe inițiative aferente consolidării culturii corporatiste, satisfacției clientului, dezvoltarea parteneriatelor media, evaluarea riscului operational și riscului reputational legat de produse noi sau generat de modificări semnificative asupra produselor existente și analizarea deciziilor de tip risc benefic. Implementarea instrumentului de luare a “Deciziilor pe baza analizei de risc benefic” (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;
- Măsuri 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 2018

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;
- Politica de externalizare;
- Politica anti-corupție și politica aferentă conflictelor de interese a BCR.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

60 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2018

| Tip ( mii RON) | Acțiuni comune | Acțiuni preferențiale | Valoare totală de piață |
|----------------|----------------|-----------------------|-------------------------|
| Listate        | 3,025          | -                     | 3,025                   |
| Neliste        | 30,450         | 40,721                | 71,171                  |
| <b>Total</b>   | <b>33,475</b>  | <b>40,721</b>         | <b>74,196</b>           |

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

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

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

mii RON

| Valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor nerealizate<br>(Rezerva AFS) | Valoarea cumulată a profiturilor sau a pierderilor realizate din<br>vânzări și lichidări ale perioadei |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14,288                                                                        | 196,298                                                                                                |

## 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 dobânzii pentru portofoliul bancar (IRRBB) și MVoE pentru portofoliul total bancar sunt monitorizate lunar. În plus, raportarea MVoE este transmisă la BNR trimestrial la nivel individual (BCR Individual) și semestrial la nivel consolidat (Grupul BCR).

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

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

#### 62 MVoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2018

##### BCR Banca

| în mii RON                                  | 31-Dec-17 | 31-Dec-18 |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
| Fonduri proprii                             | 7,667,775 | 7,891,625 |
| Modificarea potențială a valorii economice: |           |           |
| % din fondurile proprii                     | 10.05%    | 5.38%     |
| total valoare absolută, din care:           | 770,317   | 424,753   |
| RON                                         | 475,938   | 325,357   |
| EUR                                         | 197,867   | 12,918    |

##### Grupul BCR

| în mii RON                                  | 31-Dec-17 | 31-Dec-18 |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
| Fonduri proprii                             | 7,781,606 | 8,107,288 |
| Modificarea potențială a valorii economice: |           |           |
| % din fondurile proprii                     | 10.03%    | 5.47%     |
| total valoare absolută, din care:           | 780,310   | 443,653   |
| RON                                         | 486,852   | 347,564   |
| EUR                                         | 197,552   | 10,248    |

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  $\pm 200$  puncte de bază pentru BCR Banca.

#### 63 NII BCR Individual la 31 decembrie 2018

| in mii RON                                      | Dec-17   |           |          |           | Dec-18   |          |          |           |
|-------------------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|
|                                                 | EUR      | RON       | USD      | Total     | EUR      | RON      | USD      | Total     |
| i_P+2 -                                         | (21,958) | 26,709    | 18,360   | 23,111    | 22,196   | (19,491) | 20,996   | 23,701    |
| i_P-2 -                                         | (79,603) | (122,925) | (26,017) | (228,545) | (34,376) | (76,378) | (33,757) | (144,510) |
| NII contabilitate/ NII bugetat 2019 BGT 2nd cut |          |           |          | 1,678,727 |          |          |          | 2,105,951 |
| Rata NII                                        |          |           |          | 13.61%    |          |          |          | 6.86%     |

## 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 pastreze printre angajații săi pe cei mai valoroși oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor bancii.

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

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 - Politica de Remunerare pentru Structura de conducere și Personalul Identificat din BCR.

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

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sanatoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea apetitului la risc al BCR.
- Politica de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR și cuprinde principii menite să evite conflictele de interese.
- Remuneratia totală în BCR se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și cea a rezultatelor generale ale bancii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criterii financiare, cât și criterii non-financiare (calitative) (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei etc).
- Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al bancii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea bancii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remunerația variabilă vor ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților bancii în vederea unei industrii bancare funcționale și a stabilității pieței financiare.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.
- Remuneratia variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul 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 remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, astfel încât structura de remunerare să nu favorizeze interesele bancii și a persoanelor relevante în detrimentul intereselor clientului. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.
- Remuneratia variabilă va fi plătită doar în limita unui raport rezonabil între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă trebuie să fie de maximum 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau o conduită profesională necorespunzătoare.
- Remuneratia variabilă va fi plătită sau investită doar dacă este susținută de situația financiară a instituției de creditare în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța instituției de creditare, a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În caz contrar, componenta variabilă a remunerației nu se va acorda, sau, dacă

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

se va acorda, va fi limitata ca suma.

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

- Remuneratia fixa;
- Remuneratia variabila.

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

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

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

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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 urmatoorii trei ani
- 50% din sumele platite initial si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv obligatiuni care trebuie pastrate timp de un an.

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

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

In 2018, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

### 64 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2018

| Nume                                | Pozitie         |
|-------------------------------------|-----------------|
| <b>1.01.2018-14.12.2018</b>         |                 |
| DI. Andreas Treichl                 | presedinte      |
| DI. Manfred Wimmer                  | vicepresedinte  |
| Dna. Hildegard Gacek                | membru          |
| <b>15.12.2018-31.12.2018</b>        |                 |
| DI. Brian O'Neill                   | presedinte      |
| DI. Andreas Treichl                 | vicepresedinte  |
| Dna. Elisabeth Krainer Senger-Weiss | membru          |
| DI. Manfred Wimmer                  | membru supleant |

In 2018, Comitetul de Remunerare a avut 7 intruniri ( 2 cu prezenta fizica – 23.03 si 14.12 si 5 prin alte mijloace de comunicare la distanta- 19.02, 7.05, 04.06, 20.07 si 13.11).

Informatii cantitative aferente politicii de remunerare vor fi publicate la data de 1 iulie 2019 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 pozitilor bilantiere si extrabilantiere, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informatiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, in conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculeaza rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru. Scopul consolidarii din perspectiva contabila este acelasi cu scopul consolidarii din perspectiva de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

Imbunatatirea ratei efectului de levier la sfarsitul anului 2018 comparativ cu sfarsitul anului 2017 si jumatatea anului 2018 este datorata cresterii intr-o mai mare masura a capitalului de nivel 1 comparativ cu cresterea expunerii aferente efectului de levier.

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

| in mii RON                                                                                                                                                                                        | Suma aplicabila   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1 Total active conform situatiilor financiare publicate                                                                                                                                           | 71,530,305        |
| 2 Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare                                                                                  | -                 |
| [Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar                                                                                      |                   |
| 3 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                                                                                                                                               | 77,234            |
| 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)                                                                       | 4,093,622         |
| [Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru                                                                                              |                   |
| EU-6a calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]                                                            | -                 |
| [Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea                                                                                             |                   |
| EU-6b indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]                                                                      | -                 |
| 7 Alte ajustari                                                                                                                                                                                   | (30,606)          |
| <b>8 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>                                                                                           | <b>75,670,554</b> |

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

| in mii RON                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                               | CRR expuneri indicator efect de levier |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>                                                                 |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| 1                                                                                                                                                    | Elemente bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).                                                         | 71,778,202                             |
| 2                                                                                                                                                    | (Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)                                                                                                              | (359,643)                              |
| 3                                                                                                                                                    | Total expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)                                                             | 71,418,559                             |
| <b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>                                                                                                   |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| 4                                                                                                                                                    | Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)                                                         | 32,754                                 |
| 5                                                                                                                                                    | Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marării la piață)        | 75,669                                 |
| EU-5a                                                                                                                                                | Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale                                                                                                                              | -                                      |
| 6                                                                                                                                                    | Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil | -                                      |
| 7                                                                                                                                                    | (Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)                                          | -                                      |
| 8                                                                                                                                                    | (Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)                                                                                                             | -                                      |
| 9                                                                                                                                                    | Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise                                                                                                 | -                                      |
| 10                                                                                                                                                   | (Compensările valorilor notionale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)                                                    | -                                      |
| 11                                                                                                                                                   | Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)                                                                                                                      | 108,423                                |
| <b>Expuneri la SFT</b>                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| 12                                                                                                                                                   | Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare                                                                                          | 49,950                                 |
| 13                                                                                                                                                   | (Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)                                                                                                    | -                                      |
| 14                                                                                                                                                   | Expunerea la riscul de credit al contrapartei aferenta activelor SFT                                                                                                                          | -                                      |
| EU-14a                                                                                                                                               | Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartei în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013                     | -                                      |
| 15                                                                                                                                                   | Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent                                                                                                                                    | -                                      |
| EU-15a                                                                                                                                               | (Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)                                                                                                                          | -                                      |
| 16                                                                                                                                                   | Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)                                                                                                             | 49,950                                 |
| <b>Alte expuneri extrabilantiere</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| 17                                                                                                                                                   | Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută                                                                                                                                | 11,892,334                             |
| 18                                                                                                                                                   | (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)                                                                                                                                     | (7,798,712)                            |
| 19                                                                                                                                                   | Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 și 18)                                                                                                                                        | 4,093,622                              |
| <b>Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere)</b> |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| EU-19a                                                                                                                                               | [Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere)]                           | -                                      |
| EU-19b                                                                                                                                               | [Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere)]                                                       | -                                      |
| <b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>                                                                                 |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| 20                                                                                                                                                   | Fonduri proprii de nivel 1                                                                                                                                                                    | 7,474,163                              |
| 21                                                                                                                                                   | Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)                                                | 75,670,554                             |
| <b>Indicatorul efectului de levier</b>                                                                                                               |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| 22                                                                                                                                                   | Efectul de levier                                                                                                                                                                             | 9.88%                                  |
| <b>Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute</b>                                                     |                                                                                                                                                                                               |                                        |
| EU-23                                                                                                                                                | Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului                                                                                          | Final                                  |
| EU-24                                                                                                                                                | Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013                                                             |                                        |

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

| in mii RON |                                                                                                                           | CRR expuneri indicatori<br>efect de levier |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| EU-1       | Expuneri bilanțiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:                                    | 71,778,202                                 |
| EU-2       | Expuneri din Trading book                                                                                                 | 504,534                                    |
| EU-3       | Expuneri din Banking book , din care:                                                                                     | 71,273,668                                 |
| EU-4       | Obligațiuni garantate                                                                                                     | -                                          |
| EU-5       | Expuneri tratate ca suveranități                                                                                          | 26,573,650                                 |
| EU-6       | Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranități | 2,668,975                                  |
| EU-7       | Instituii                                                                                                                 | 360,595                                    |
| EU-8       | Garantate cu ipotecă pe bunuri imobile                                                                                    | 9,161,502                                  |
| EU-9       | Expunerile de tip retail                                                                                                  | 12,979,618                                 |
| EU-10      | Organizații                                                                                                               | 10,778,243                                 |
| EU-11      | Expuneri în stare de nerambursare                                                                                         | 609,348                                    |
| EU-12      | Alte expuneri ( de exemplu , acțiuni, securizări și alte active care nu sunt obligații de credit)                         | 8,141,737                                  |

Grupul BCR gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Rata efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale măsuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat în cazul depășirilor. În plus, Grupul evaluează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluării materialității riscurilor (RMA). Evaluarea materialității riscurilor este un proces anual având scopul identificării sistematice a riscurilor noi și evaluarea riscurilor existente în cadrul Grupului. Evaluarea materialității riscurilor determină materialitatea tipurilor de risc și, în consecință profilul de risc în cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc factorilor individuali de risc și identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse în cadrul ICAAP, așa cum este descris în capitolul 6.

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

## 27 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

### Politicele 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 cunoștință de cauză, prudent și fără constrângere.

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

### Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

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

#### 68 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

|                                    |                                                                               |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1 Garantii reale imobiliare</b> |                                                                               |
|                                    | 1.1. Proprietati rezidentiale                                                 |
|                                    | 1.2. Proprietati comerciale si industriale                                    |
|                                    | 1.3. Proprietati agricole si forestiere                                       |
|                                    | 1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie                                |
| <b>2 Garantii reale mobiliare</b>  |                                                                               |
|                                    | 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                                                                  |
| <b>3 Garantii personale</b>        |                                                                               |
|                                    | 3.1. Persoane fizice                                                          |
|                                    | 3.2. Persoane juridice                                                        |
|                                    | 3.3. Sector public                                                            |
|                                    | 3.4. Institutii financiare                                                    |
| <b>4 Garantii financiare</b>       |                                                                               |
|                                    | 4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale   |
|                                    | 4.2. Companii de asigurare                                                    |
|                                    | 4.3. Aur                                                                      |
| <b>5 Cesiuni si alte drepturi</b>  |                                                                               |
|                                    | 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 2018 garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 4,227,680.76 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 90.73%).

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

| in mii RON                                                                               | Expuneri negarantate | Expuneri garantate | Expuneri garantate prin garantii reale | Expuneri garantate prin garantii financiare | Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1 Administratii centrale sau banci centrale                                              | 26,592,739           | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 2 Administratii regionale sau autoritati locale                                          | 2,862,602            | 232,950            | 232,950                                | -                                           | -                                                                 |
| 3 Entitati din sectorul public                                                           | 353,020              | 50,748             | -                                      | 50,748                                      | -                                                                 |
| 4 Banci multilaterale de dezvoltare                                                      | 117                  | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 5 Organizatii internationale                                                             | -                    | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 6 Institutii                                                                             | 1,002,698            | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 7 Societati                                                                              | 18,164,733           | 1,372,020          | 122,750                                | 1,249,270                                   | -                                                                 |
| 8 Expuneri de tip retail                                                                 | 10,738,063           | 3,658,130          | 3,561,881                              | 96,248                                      | -                                                                 |
| 9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile                                | 8,895,637            | 277,564            | 276,825                                | 739                                         | -                                                                 |
| 10 Expuneri in stare de nerambursare                                                     | 746,661              | 95,686             | 85,869                                 | 9,817                                       | -                                                                 |
| 11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | 262,426              | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 12 Obligatiuni garantate                                                                 | -                    | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 13 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | -                    | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 14 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                 | -                    | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 15 Expuneri provenind din titluri de capital                                             | 20,027               | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 16 Alte expuneri                                                                         | 7,497,489            | -                  | -                                      | -                                           | -                                                                 |
| 17 Total                                                                                 | 77,136,212           | 5,687,097          | 4,280,275                              | 1,406,822                                   | -                                                                 |

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

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

| in mii RON                                                                               | Expuneri inainte de CCF si de CRM |                         | Expuneri dupa CCF si CRM |                         | RWA si densitatea RWA |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
|                                                                                          | Valoare bilantiera                | Valoare extrabilantiera | Valoare bilantiera       | Valoare extrabilantiera | RWA                   | Densitatea RWA |
| 1 Administratii centrale sau banci centrale                                              | 26,592,739                        | -                       | 30,818,949               | 294                     | 1,992,100             | 6%             |
| 2 Administratii regionale sau autoritati locale                                          | 2,649,909                         | 445,643                 | 2,416,959                | 221,094                 | 709,294               | 27%            |
| 3 Entitati din sectorul public                                                           | 19,066                            | 384,702                 | 19,066                   | 156,596                 | 175,661               | 100%           |
| 4 Banci multilaterale de dezvoltare                                                      | 117                               | -                       | 12,781                   | -                       | -                     | -              |
| 5 Organizatii internationale                                                             | -                                 | -                       | -                        | -                       | -                     | -              |
| 6 Institutii                                                                             | 360,595                           | 642,103                 | 367,862                  | 190,522                 | 172,105               | 31%            |
| 7 Societati                                                                              | 10,778,243                        | 8,758,510               | 10,589,233               | 1,890,073               | 12,258,014            | 98%            |
| 8 Expuneri de tip retail                                                                 | 12,979,618                        | 1,416,575               | 9,338,762                | 573,304                 | 7,386,182             | 75%            |
| 9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile                                | 9,161,502                         | 11,699                  | 8,883,967                | 5,971                   | 3,317,959             | 37%            |
| 10 Expuneri in stare de nerambursare                                                     | 609,348                           | 233,000                 | 549,031                  | 35,535                  | 676,774               | 116%           |
| 11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat                                         | 262,323                           | 103                     | 262,323                  | 52                      | 393,562               | 150%           |
| 12 Obligatiuni garantate                                                                 | -                                 | -                       | -                        | -                       | -                     | -              |
| 13 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | -                                 | -                       | -                        | -                       | -                     | -              |
| 14 Organisme de plasament colectiv (CIU)                                                 | -                                 | -                       | -                        | -                       | -                     | -              |
| 15 Expuneri provenind din titluri de capital                                             | 20,027                            | -                       | 20,027                   | -                       | 50,066                | 250%           |
| 16 Alte expuneri                                                                         | 7,497,489                         | -                       | 7,652,015                | 596,336                 | 1,848,569             | 22%            |
| 17 Total                                                                                 | 70,930,975                        | 11,892,334              | 70,930,975               | 3,669,777               | 28,980,284            | 39%            |

## 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 fluctuatii 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 strategic/de afaceri.

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

- diversificarea portofoliului in scopul de a reduce dependenta fata de anumite pietes 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 tintele privind planul de afaceri care sunt stabilite in conformitate cu bugetul si orientarile strategice. Acest risc este monitorizat in mod regulat in cadrul planificarii strategice, precum si in cadrul procesului de bugetare in scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, precum si pentru a asigura raportarea catre structura de conducere.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2018

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

## 30 Lista Anexelor

**Anexa 1**      Detalii privind instrumentele de capital