

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
11/2020 pentru modificarea
si completarea
Regulamentului BNR Nr.
5/2013 privind cerintele
prudentiale pentru institutiile
de credit si Partea*

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

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

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

www.bcr.ro

Continut

1	Introducere.....	1
2	Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	2
3	Cerinte de Publicare Neaplicabile	5
4	Perimetrul de Consolidare	6
5	Declaratia Organului de Conducere al BCR.....	12
6	Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR.....	14
7	Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	24
8	Funcția de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	26
9	Alte Informatii Generale	36
10	Criterii de Recrutare	38
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	40
12	Fonduri Proprii.....	42
13	Cerinte de Capital	49
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	52
15	Amortizorul de Capital Anticiclic	55
16	Riscul de Credit	56
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	58
18	Active Grevate si Negrevate de Sarcini	74
19	Riscul de Piata	76
20	Riscul de Lichiditate	80
21	Riscul Operational	87
22	Expuneri din Titluri de Capital Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare (IFRS).....	91
23	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	93
24	Politica de Remunerare	95
25	Efectul de Levier.....	98
26	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	101
27	Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	104
28	Abrevieri	109
29	Lista Anexelor.....	115

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

1 Articole CRR neaplicabile	5
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2020	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 conform perimetrului prudential	10
5 Ajustări suplimentare de evaluare	10
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	11
7 Indicatori de risc cheie și cifre relevante	13
8 Procesul de monitorizare strategică și operațională	22
9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2020	25
10 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2020	27
11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2020	28
12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020	29
13 Numărul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020	30
14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2020	31
15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2020	32
16 Modificări în structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2020	33
17 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020	33
18 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020	33
19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2020	34
20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2020-2025	36
21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2020	37
22 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri	43
23 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	44
24 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat	44
25 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate	44
26 Calculul Grupului privind pragurile de conformitate	45
27 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului	46
28 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2020	47
29 Formularul IFRS 9-FL pentru compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier al instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage	48
30 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2020	49
31 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	50
32 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2020 și la nivelul Grupului BCR	50
33 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	51
34 Expuneri aferente instrumentelor derivate	52
35 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	52
36 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	53
37 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	53
38 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii	54
39 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR	54
40 Distribuția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital	55
41 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific instituției	55
42 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor	62
43 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor	63
44 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	64
45 Formularul UE CRB-E: Scadența expunerilor	65
46 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele de expunere și de instrumente	66
47 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante	67
48 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate	67
49 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	67
50 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate	68
51 Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative	69
52 Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor	70
53 Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19	71
54 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate	71
55 Formularul NPL 03 – Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zile de întârziere	72
56 Formularul NPL 04 – Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate	72
57 Formularul NPL 05 – Calitatea creditului expunerilor neperformante în funcție de zona geografică	72
58 Formularul NPL 06 – Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de industrie	73
59 Formularul NPL 09 – Active obținute prin luarea în posesie sau executare	73
60 Formulare aferente active grevate și negrevate de sarcini	74
61 Formularul UE MR1: Riscul de piață conform abordării standardizate	79
62 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2020/2019 pentru BCR Individual)	82
63 Compoziția HLA pentru BCR Individual	83
64 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitenți și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2020	83

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

65	Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2020	84
66	Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2020	85
67	Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2020 (formular reglementat)	86
68	Portofoliul BCR de actiuni care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare - 31 decembrie 2020	91
69	MVoE Grup BCR si BCR Individual la 31 decembrie 2020	93
70	NII BCR Individual la 31 decembrie 2020	94
71	Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2020	97
72	LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	98
73	LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	99
74	LRSpI: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)	100
75	Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR	102
76	Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (TOTAL IRB si STA)	103
77	Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	103

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR nr.5/20 Decembrie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, numita in continuare Regulamentul privind Cerintele de Capital ("CRR") se aplica la nivelul Grupului BCR, numit in continuare "Grupul BCR". Acest raport este intocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementarilor BNR. Toate informatiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2020, daca nu este altfel mentionat.

Raportul ofera o imagine de ansamblu complexa asupra profilului actual de risc, precum si asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului BCR si acopera urmatoarele aspecte principale:

- Structura organizatorica aferenta cadrului de administrare a riscurilor;
- Structurile si responsabilitatile functiei de administrare a riscurilor;
- Practicile de remunerare si recrutare;
- Structura capitalului;
- Adecvarea capitalului;
- Sistemele si procedurile pentru administrarea riscurilor;
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc in parte;
- Riscurile asumate (politicile si obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc si profilul de risc);
- Tehnicile de diminuare a riscului.

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

- structurile si politicile aferente cadrului de administrare a activitatii Bancii, inclusiv obiectivele, structura organizatorica, cadrul de administrare a activitatii, structura si organizarea organului de conducere, inclusiv participarea la reuniunile acestuia, precum si structura de stimulente si remunerare a institutiei;
- modalitatea in care este stabilita strategia de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor (inclusiv implicarea organului de conducere) si factorii de risc previzibili;
- comitetele stabilite la nivelul Bancii, atributiile si componenta acestora;
- cadrul aferent controlului intern si modalitatea in care sunt organizate functiile de control, principalele atributii pe care le indeplinesc acestea, modalitatea in care este monitorizata performanta acestora de catre organul de conducere si orice modificari semnificative planificate la aceste functii;
- strategiile si procesele de gestionare aferente riscurilor;
- structura si organizarea functiei relevante de administrare a riscurilor, inclusiv informatii despre autoritatea si statutul sau alte modalitati de organizare corespunzatoare;
- perimetrul de acoperire si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor;
- politicile de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscurilor;
- profilul global de risc al Bancii, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si date care sa ofere detinatorilor de interese externi o imagine de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

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

- informațiile generale privind cerințele de publicare: Ghidul ABE/GL/2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a 8-a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind fondurile proprii: Regulamentul de punere în aplicare (UE) Nr.1423/2013 privind cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind efectul de levier, Regulamentul de punere în aplicare Nr. 200/2016 privind cerințele de publicare a informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru instituții;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind activele grevate de sarcini: Ghidul ABE/GL/2014/03 privind publicarea informațiilor referitoare la active grevate și negrevate de sarcini precum și Regulamentul delegat (UE) Nr.2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, Ghidul ABE/GL/2017/01 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în complementarea informațiilor aferente administrării riscului de lichiditate solicitate prin articolul 435 din CRR;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind amortizorul anticiclic de capital, Regulamentul Nr. 1555/2015 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către instituții a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind politica de remunerare, Ghidul ABE/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) și articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și publicarea informațiilor în temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerințele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării, Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței raportării sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 și instrucțiunile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013;
- pentru cerințele de publicare aferente informațiilor privind gestionarea expunerilor neperformante și restructurate, Ghidul ABE/GL/2018/10, privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate;
- ABE/GL/2020/07, "Ghidul privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19";
- Regulamentul BNR Nr.11 /2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul No.12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările acestora, ambele emise de Banca Națională a României, intrate în vigoare pe 18 Decembrie 2020;
- BCE Mai 2020 – "Ghid privind riscurile legate de schimbările climatice și cele de mediu"; Ghid privind riscurile legate de climă și de mediu";
- ABE/ITS/2020/04 – "Ghidul privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate".
- ABE/GL/2020/14 – "Raport final - Ghidul privind detalierea și publicarea indicatorilor de importanță sistemică";
- În scopul raportării și publicării COVID-19, ABE/REP/2020/39 "Raport ABE privind implementarea politicilor selectate COVID-19";
- ABE/GL/2020/12 – "Raport Final – Ghidul de modificare a Ghidului ABE/GL/2018/01 privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranziție pentru diminuarea impactului introducerii

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

IFRS 9 asupra fondurilor proprii in vederea asigurarii conformitatii cu solutia pe termen scurt pentru CRR (en. CRR quick fix) ca raspuns la pandemia de COVID-19 conformitatea cu „solutia rapida” CRR ca raspuns la pandemia COVID-19”;

Pregatirea raportului de transparenta si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este in responsabilitatea Directiei Managementul Strategic al Riscului. Adicional, Raportul de transparenta este verificat de catre Directia Conformitate.

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

Informatii privind metodologia de evaluare a riscului operational

Grupul BCR utilizeaza metoda avansata de evaluare (AMA) pentru a masura necesarul de capital aferent riscului operational, detalii suplimentare se regasesc in capitolul 21 al acestui raport.

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

Politica privind Raportul de transparenta

Politica privind Raportul de transparenta a Grupului BCR cuprinde principiile si indicatiile generale utilizate de Grup pentru a indeplini cerintele de publicare in conformitate cu Partea a 8-a din CRR precum si procesele referitoare la intocmirea, revizuirea si aprobarea informatiilor prezentate.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informatii referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidentialitatea datelor

Politica Grupului privind Raportul de transparenta formalizeaza tratamentul informatiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificatie (nemateriale), proprietate sau confidentiale. Grupul nu considera informatia necesar a fi publicata in acest raport ca fiind nemateriala, proprietate sau confidentiala.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecventa raportarii

Documentul principal este publicat anual in timp ce informatii specifice sunt publicate cu o frecventa mai ridicata (trimestrial sau semi-anual) conform instructiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitatea si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR si ART 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013

Mijloace de publicare

Raportul este publicat in romana si engleza. Grupul BCR a ales internet-ul ca mijloc de publicare al raportului de transparenta. Acesta este disponibil pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>). Informatiile prezentate in Raportul de transparenta sunt dupa Adunarea Generala a Actionarilor si astfel includ incorporarea profitului anual auditat, fiind impactate tabelele si formularele care contin date referitoare la fondurile proprii, adecvarea capitalului si pozitia bilantiera de final de an.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

O parte din informatiile solicitate de CRR sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale BCR SA la 31 decembrie 2020 (numite in continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2020"). Situatiile Financiare sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informatii materiale privind rezultatul financiar si operational necesare sub cerintele de publicare stipulate in Art. 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013, sunt incluse in acest raport.

In Raportul de transparenta se fac trimiteri catre Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2020.

In continuare sunt evidentiata cerinte de publicare ale CRR acoperite prin intermediul altor rapoarte in afara Raportului de transparenta si Raportului anual al Grupului BCR pentru anul 2020.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 450 CRR si ART 169 ^{(1), (2), (3)} din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013

Politica de remunerare

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

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR si ART 67 (a) (e) din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013

Guvernanta corporativa

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativa sunt prezentate in Raportul de guvernanta corporativa pentru anul 2020 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. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului 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. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind strategia de compensare.

3 Cerinte de Publicare Neaplicabile

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

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerinte de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
409, 449	Securitzare	Expunerea la pozitiile din securitzare.	Grupul BCR nu detine in portofoliu expuneri la pozitiile din securitzare.	N/A
436 (e)	Domeniul de aplicare	Dupa caz, circumstantele in care se aplica dispozitiile articolelor 7 si 9.	Aferent articolului 7, autoritatea competenta nu a acordat derogari in aplicarea acestui articol. Instructiunile (Grupul BCR) nu aplica articolul 9, cerintele prudentiale individuale aplicandu-se doar pentru BCR Banca iar cerintele consolidate cuprinzand toate subsidiarele.	N/A
437 (1) (e)	Fonduri proprii	O descriere a tuturor restrictiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii in conformitate cu prezentul regulament, precum si instrumentele, filtrele prudentiale si deducerile pentru care se aplica aceste restrictii.	Nu se aplica restrictii la calcularea fondurilor proprii in concordanta cu Regulamentul 575.	N/A
437 (1) (f)	Fonduri proprii	In cazul in care institutiile fac publici indicatori de capital calculati utilizand elemente ale fondurilor proprii determinate pe o alta baza decat cea prevazuta in prezentul regulament, o explicatie detaliata a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.	Grupul BCR nu face publici indicatori de capital calculati folosind elemente ale fondurilor proprii determinate pe o alta baza decat cea prevazuta in CRR.	N/A
438 (b)	Cerinte de capital	La solicitarea autoritatii competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului sau, inclusiv componenta cerintelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiza de supraveghere astfel cum este mentionat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.	Nu exista o astfel de solicitare de la autoritatea competenta relevanta.	N/A
438 (d)	Cerinte de capital	Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecărei categorii de expuneri care ii corespund corelatiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerinte se aplica: (i) fiecărei dintre abordările prevazute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum si altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii.	Grupul BCR nu aplica modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7
438 (c) (d)	Cerinte de capital	Informatiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informatiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc in temeiul cerintelor mentionate mai sus din CRR atunci cand acestora le este permis (in conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) sa nu deduca detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei intreprinderi de asigurare, ale unei intreprinderi de reasigurare sau ale unei societati holding de asigurare.	Grupul BCR nu detine participatii in intreprinderi de asigurare, reasigurare sau societati holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerinte de capital	Furnizarea informatiilor cantitative cu privire la finantari specializate si expuneri din titluri de capital utilizand abordarea simpla	Grupul BCR aplica abordarea standardizata	Formularul UE CR10
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	O descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare	Grupul BCR nu utilizeaza metoda modelului intern pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartidei, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil	N/A
439 (f)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	In conformitate cu articolul 439 (e), (f), institutiile trebuie sa publice informatiile precizate in formularul EU CCR8 privind expunerile la instrumentele financiare derivate cu CPC si 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 notionala a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum si distributia expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit.	Grupul BCR nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile notionale ale tranzactiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizarii in tranzactii efectuate pentru portofoliul propriu de credit al institutiei, precum si in tranzactii legate de activitati de intermediere, incluzand distributia produselor derivate de credit utilizate, defalcate in continuare in cadrul fiecarui grup de produse, in protectii cumparate si protectii vandute;	Grupul BCR nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea estimata a lui α in cazul in care institutia a obtinut de la autoritatile competente aprobarea de a estima factorul α .	Grupul nu utilizeaza estimari interne ale parametrului α .	N/A
441	Indicatori de importanta sistemica globala	Valoarea indicatorilor utilizati pentru determinarea scorului institutiilor in concordanta cu metodologia de identificare mentionata in acest articol.	BCR nu este o institutie de importanta sistemica globala.	N/A
444	Utilizarea ECAI	Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5, Formularul UE CCR3 si Formularul UE CRD
452	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Informatii aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate	Formularul UE CR6, Formularul UE CR7, Formularul UE CR9, Formularul UE CCR4, Formularul UE CCR4 si Formularul UE CRE
453 (d)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Principalele tipuri de garantii si contrapartii in tranzactiile cu instrumente financiare derivate de credit precum si bonitatea acestora	Grupul BCR nu detine in portofoliu derivate de credit care sa intre in scopul articolului.	N/A
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Cerinte de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerintei de capital	Grupul BCR nu aplica modele de risc de piata interne	Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B, Formularul UE MR3, Formularul UE MRB si Formularul UE MR4

4 Perimetrul de Consolidare

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

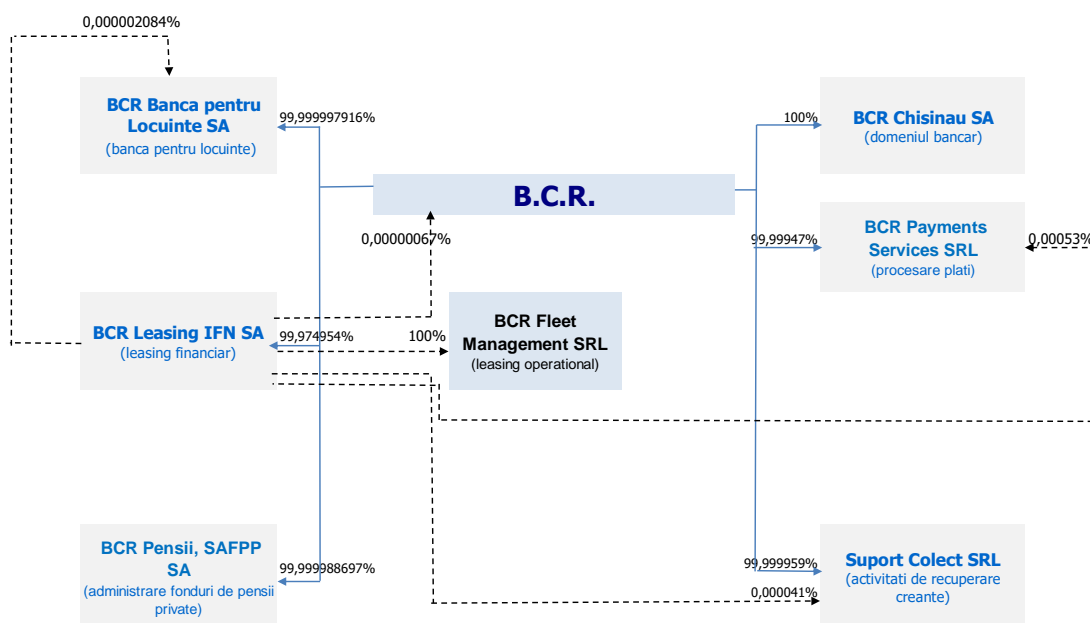
Denumirea institutiei

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

Banca 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 oesterreichischen 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 2020, Erste Bank a mai achiziționat 38.0028% de la acționari minoritari ai Băncii, totalizând 99.8828%. Erste Group Bank AG este deținătorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2020 este prezentată în graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2020



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

Cerinte prudentiale

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Grupul BCR calculeaza capitalul si cerintele de capital de reglementare in conformitate cu Basel III. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerintele de Capital ("CRR") si Directiva privind Cerintele de Capital (CRD IV), precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013.

Toate cerintele definite in CRR, de catre Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013 si standardele tehnice mentionate mai sus, se aplica integral de Grupul BCR pentru scopuri prudentiale si pentru publicarea de informatii reglementate.

Principii contabile

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Perimetrul de consolidare in scop prudential**

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

Metode de consolidare

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

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

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

La 31 decembrie 2020, Grupul BCR este format din Banca Comercială Română SA și 7 subsidiare, acestea fiind prezentate în detaliu în Formularul UE LI 3 împreună cu metoda specifică de consolidare. Dintre acestea, 2 sunt instituții de credit (BCR 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 BCR Fleet Management SRL, companie care furnizează leasing operațional), iar restul reprezintă alte societăți financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care oferă leasing financiar, BCR Pensii Societatea de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – companie implicată în administrarea fondurilor de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizează servicii de procesare a plăților). Alte două entități sunt consolidate prin metoda consolidării proporționale: Fondul de Garantare al Creditului Rural IFN SA, BCR Social Finance 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 (98.37% din total expunere), urmată de expunerea atribuită riscului de piață (0.52%) și riscul de credit al contrapartei (0.62%). Pentru Grupul BCR cadrul de securizare nu se aplică. Ponderele expunerii care nu face obiectul cerințelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.48%.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

	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
in mii RON							
ACTIVE							
Numerar și echivalente de numerar	10,538,199	10,538,199	10,538,199	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	1,248,822	1,248,822	0	39,891	-	1,208,931	-
Instrumente financiare derivate	39,891	39,891	-	39,891	-	-	-
Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	1,208,931	1,208,931	0	-	-	1,208,931	-
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	104,739	104,739	104,739	-	-	-	-
Instrumente de capital	75,033	75,033	75,033	-	-	-	-
Titluri de datorii	27,781	27,781	27,781	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1,925	1,925	1,925	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7,536,126	7,536,126	7,536,123	-	-	-	-
Investiții în capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorii	7,536,126	7,536,126	7,536,123	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	57,990,947	58,244,973	56,435,023	1,809,944	-	-	-
din care titluri date în pensie livrată	421,310	421,310	421,310	-	-	-	-
Titluri de datorii	14,827,570	14,827,570	14,827,570	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	2,028,021	2,028,021	218,073	1,809,944	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	41,135,356	41,389,382	41,389,380	-	-	-	-
Creante din leasing financiar	1,301,380	1,326,615	1,326,615	-	-	-	-
Imobilizări corporale	863,743	868,373	868,373	-	-	-	-
Investiții imobiliare	171,860	171,860	171,860	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	348,900	348,900	-	-	-	-	348,900
Investiții în asociații în participațiune și în societăți asociate	39,031	52,780	52,780	-	-	-	-
Creante din impozit curent	230,979	230,952	230,952	-	-	-	-
Creante din impozit amanat	173,378	174,332	174,332	-	-	-	-
Active deținute pentru vânzare	625,253	192,247	192,247	-	-	-	-
Creante comerciale și alte creante	563,885	563,950	563,950	-	-	-	-
Alte active	249,430	224,312	224,312	-	-	-	-
Total active	81,986,672	81,827,180	78,419,504	1,849,835	-	1,208,931	348,900

	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
in mii RON							
Datorii							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	52,051	52,051	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	52,051	52,051	-	-	-	-	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69,847,085	69,863,382	-	-	-	-	-
Depozite de la instituții bancare	1,066,225	1,066,225	-	-	-	-	-
Imprumuturi și linii de finanțare	1,453,289	1,453,289	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	64,876,774	64,892,275	-	-	-	-	-
Titluri de datorii emise	614,801	614,801	-	-	-	-	-
Credite subordonate	1,087,260	1,087,260	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	748,736	749,532	-	-	-	-	-
Datorii din leasing financiar	428,737	433,725	-	-	-	-	-
Provizioane	1,857,633	1,857,703	-	-	-	-	-
Datorii din impozit curent	2,985	2,985	-	-	-	-	-
Datorii din impozit amanat	11,833	11,833	-	-	-	-	-
Datorii asociate activelor deținute pentru vânzare	150,294	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	291,133	265,785	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	9,344,921	9,339,717	-	-	-	-	-
Capital social	2,952,565	2,952,565	-	-	-	-	-
Rezultat reportat	4,630,443	4,626,310	-	-	-	-	-
Alte rezerve	1,761,913	1,197,466	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor care nu controlează	43	43	-	-	-	-	-
Atribuibile intereselor societății mamă	9,344,878	9,339,673	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	81,986,672	81,827,180	-	-	-	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

in mii RON	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrulul riscului de credit	Cadrulul CCR	Cadrulul aplicabil securitizărilor	Cadrulul riscului de piață
1 Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	81,827,180	78,419,513	1,849,835	-	1,208,931
2 Suma valorilor contabile ale datorilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	81,827,180	-	-	-	-
3 Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	-	78,419,513	1,849,835	-	1,208,931
4 Suma elementelor extrabilanțiere ¹	16,217,224	4,754,905	-	-	-
5 Diferențe în ceea ce privește evaluările ²	1,227	-	1,227	-	-
6 Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2	-	-	-	-	-
7 Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor ³	681	1,436	(756)	-	-
8 Aduagat pentru instrumentele financiare derivate: expunerea potențială viitoare ⁴	66,903	-	66,903	-	-
9 Deducerea din mobilizări necorporale	(348,900)	-	-	-	-
10 Impozitele aferente activelor necorporale deduse ⁵	27,273	27,273	-	-	-
11 Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	86,329,268	83,203,127	1,917,210	-	1,208,931

¹Expuneri extrabilanțiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential, înainte (16,217,224 mii RON) și după (4,754,905 mii RON) aplicarea factorului de conversie conform CRR;

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

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

⁴Diferențe privind expunerea potențială viitoare – în scopuri de reglementare, expunerea instrumentelor financiare derivate se calculează pe baza metodei marcarii la piață descrisă în CRR, prin adaugarea 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;

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

Estimări de evaluare

Cerințe de publicare aferente portofoliului de tranzacționare și portofoliului bancar:

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

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

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

5 Ajustări suplimentare de evaluare

Denumire AVA	Explicatie
Pretul de Piață	Incertitudinea pretului de piață (de ex pretul obligațiunilor) sau stabilirea parametrilor de intrare (de ex ratele de dobândă).
Costurile de închidere	Incertitudinea în prețurile bid-ask
Riscul de model	Incertitudinea alegerii adecvate și a calibrării modelului
Marjele de credit constatate în avans	Incertitudinea în Ajustarea de Valoare a Creditului (CVA) cerută sub IFRS 13 pentru poziții aferente instrumentelor derivate
Costurile de investiție și de finanțare	Incertitudinea în Costurile de Finanțare; deoarece nu există o Ajustare a Evaluării Finanțării (FVA) implementată AVA reflectă FVA pe baza expunerii așteptate
Poziții concentrate	Incertitudinea datorată pozițiilor concentrate (poziții care nu pot fi lichidate în următoarele 10 zile)
Costurile administrative viitoare	Incertitudinea în costurile administrative și viitoare de acoperire împotriva riscurilor pe durata de viață estimată a expunerilor de evaluare pentru care nu se aplică un pret 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. Cotările sunt de obicei preluate din Reuters, dar există și alte surse, în prezent Bloomberg, SuperD, ICAP și MarkIT.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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. Cotațiile de piață sunt disponibile în CDMS / AC. Dacă acestea nu există se utilizează o evaluare teoretică.

Numărul entităților consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 10, iar cele consolidate în conformitate cu cerințele privind capitalul de reglementare a fost de 9 la 31 decembrie 2020.

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	Dedusa	
Banca Comercială Română	Consolidare globală	X				Instituții de credit
BCR Chișinău	Consolidare globală	X				Instituții de credit
BCR Banca pentru Locuitorii	Consolidare globală	X				Instituții de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X				Alte instituții financiare - leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X				Alte instituții financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globală	X				Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globală					Alte instituții financiare
Fleet Management	Consolidare globală			X		Instituții nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural FN SA	Metoda punerii în echivalență					Alte instituții financiare
BCR Social Finance	Metoda punerii în echivalență					Alte instituții financiare
CIT ONE	Metoda punerii în echivalență					Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare

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

Transferul fondurilor proprii

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

Cu excepția restricțiilor de reglementare privind distribuția capitalului care rezultă din CRR și care se aplică tuturor instituțiilor financiare din România, Grupul BCR nu are alte restricții semnificative privind abilitatea să acceseze sau să folosească activele și să deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii 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 2020 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. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului 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 TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

In ceea ce priveste **riscul de lichiditate**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului in Declaratia privind Apetitul la Risc si in cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrarea a riscului de lichiditate: indicatorul de acoperire a lichiditatii, indicatorul de finantare stabila neta, indicatorul privind analiza perioadei de supravietuire, indicatorul aferent activelor grevate de sarcini, indicatorul structural de lichiditate, indicatorul de lichiditate imediata si indicatorul credite raportate la depozite. Raportul contine informatii referitoare la profilul general de risc al institutiei asociat cu Strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si cifrele relevante, care pot oferi actionarilor o imagine comprehensiva asupra administrarii riscului la nivelul institutiei, precum si modul in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

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

7 Indicatori de risc cheie si cifre relevante

Indicatori cheie	Tip	31.12.2020
Rata fondurilor proprii totale	(%)	21.44%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	(%)	20.84%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(%)	20.84%
Indicatorul efectul de levier	(%)	9.24%
Analiza perioadei de supravietuire	(bn EUR)	1.85
Indicatorul de acoperire a lichiditatii	(mn EUR)	3.79
Indicatorul de finantare stabila neta	(%)	174%
Indicatorul risc/ profit	(%)	22%

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

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

Publicarea tranzactiilor cu parti afiliate se regaseste in Raportul Anual al Grupului BCR pentru 2020, capitolul 37 "Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari".

6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) (a) (c) CRR și ART. 67 (a) (c) din Regulamentul BNR Nr.11/2020 pentru modificare și completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013

Politicele de administrare a riscurilor

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

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

Strategia de risc

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

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

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

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

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

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

Strategia de afaceri

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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 criza, 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 criza;
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscurilor si previzionarea, incluzand: (i) Managementul activelor ponderate la risc; (ii) Alocarea capitalului.
- Planul de redresare.

Additional 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 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

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

Principii de proportionalitate

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

Principiile administrarii riscului, conceptele si procesele sunt in general concepute, dezvoltate si implementate pentru a adresa necesitatile organizationale la nivelul Grupului, reflectand un grad ridicat de granularitate si detaliu. Complexitatea, nivelul de detaliu si nivelul de sofisticare a cadrului ICAAP aferent subsidiarelor Grupului BCR este dependent de marimea lor, de modelul de afacere si de profilul lor de

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

risc. Astfel implementarea si aplicarea acestui cadru la nivelul subsidiarelor necesita o abordare relevanta care sa tina cont de structura, marimea si complexitatea modelului de afaceri al acestora. Principiul de Proportionalitate stabileste categoriile de clasificare, criteriile, perimetrele, precum si cerintele aferente procesului de implementare, aplicare si desfasurare pentru componentele ICAAP a subsidiarelor Grupului BCR.

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

Apetitul la Risc

Grupul defineste Strategia de risc si Declaratia privind Appetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. Appetitul la risc este definit ca nivelul agregat si tipul riscurilor pe care Grupul BCR este dispus sa si le asume in cadrul capacitatii sale de risc, conform modelului de afaceri, in vederea indeplinirii obiectivelor strategice

Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

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

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

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

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

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

Apetitul la risc al Grupului pentru anul 2020 – 2024 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si de Comitetul de Risc al Comitetului Executiv si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea apetitului la risc. Inainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat si pre-aprobat de Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. In plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat si consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezinta evolutia profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

Profilul de risc

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

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

Analiza privind riscul de concentrare

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

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

Analiza scenariilor de criză

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

▪ Scenarii

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

- O descriere narativă;
- Un set de valori pentru diverși indicatori macro-economiți – 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 bancii;
- Un scenariu advers, dar plauzibil;
- Un scenariu care reflectă o scădere economică severă.

▪ Portofolii

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Analiza comprehensiva a scenariilor de criza ofera o viziune holistica asupra impactului agregat din diferitele tipuri de riscuri asupra bilantului, contului de profit si pierdere, a portofoliului de credite neperformante, nivelului de provizionare, activelor ponderate la risc din Pilonul I, adecvarea capitalului economic in Pilonul II si asupra altor indicatori definiti in cadrul apetitului la risc.

▪ Metodologii

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

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

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

Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de risc este definita ca fiind nivelul maxim de risc pe care banca si-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare.

Aceasta poate fi masurata in numerar si echivalent numerar in scopul de a intruni necesitatile de lichiditate, precum si in termeni de capital si rezerve pentru acoperirea potentialelor pierderi.

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

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

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

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

Planificarea riscului si previzionarea

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

Administrarea activelor ponderate la risc

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

Planificarea si alocarea capitalului

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

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

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

Planul de redresare

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

Governanta 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,

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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.

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

8 Procesul de monitorizare strategica si operationala



Monitorizare strategica

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

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

Monitorizarea operationala

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

Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscurilor si o reactie corespunzatoare.

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

Politici de acoperire și diminuare a riscurilor

Informații aferente politicilor de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și informații referitoare la strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor se regăsesc în Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2020 – Capitolul 40 “Administrarea riscului”, sub-capitol 40.5 “Riscul de credit”, “Colaterale”, precum și în acest raport la următoarele capitole:

Capitolele 9.4.1. “Riscul de Credit” și 40.5 “Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de credit.

Capitolul 9.4.5. “Riscul de Piață” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de piață.

Capitolul 9.4.6. “Riscul de Lichiditate” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate.

Capitolul 9.4.7. “Riscul Operational” din acest raport pentru politici de acoperire și diminuare a riscului operational.

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

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

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

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

Riscurile ESG

În prezent, societatea se confruntă cu provocări solicitante. Poluarea mediului, exploatarea resurselor naturale și schimbările climatice amenință bunăstarea acesteia. În cazul în care această tendință negativă nu poate fi stopată, societatea se va confrunta cu probleme severe – atât din punct de vedere social, cât și economic. Două inițiative transformatoare proeminente trebuie menționate în acest sens:

- Raportul de Risc Global 2020 al Forumului Economic Mondial a declarat primele cinci evenimente de risc cel mai probabil legate de schimbările climatice sau degradarea mediului, captând atenția mai multor guverne și organisme de supraveghere.
- Planul de acțiune privind finanțarea durabilă adoptat de Comisia Europeană oferă o perspectivă pentru consolidarea semnificativă a regulelor prudentiale pentru gestionarea și supravegherea riscurilor climatice și de mediu.

Grupul BCR, ca una dintre instituțiile financiare importante din România, are o responsabilitate inerentă pentru o durabilitate mai largă și riscuri ESG față de societate. Identificarea riscurilor ESG, precum potențiale daune potențiale ale mediului, consecințe sociale negative grave sau o guvernare deficitară, au fost întotdeauna parte integrantă a cadrului de administrare a riscurilor și afacerilor Grupului BCR. Prin urmare, s-a considerat natural să se evalueze în orice moment riscul de credit, piață, lichiditate, operațional și rezidual, în cazul în care a fost identificată o expunere majoră în comportamentul clientului legat de riscurile ESG menționate.

Factorii ESG precum cei de mediu, sociali sau de guvernare pot avea un impact pozitiv sau negativ asupra performanței financiare sau a solvabilității unei entități, suverane sau individuale.

Tipurile de risc ESG

Riscurile de mediu - sunt acele riscuri care apar ca urmare a expunerii la evenimente de risc legate de degradarea climei sau a mediului. Riscurile de mediu se materializează de obicei prin risc fizic sau daune (de exemplu impactul evenimentelor meteo extreme), sau prin risc tranzitoriu creând astfel costuri adiționale și cerințe suplimentare de capital (prin legislație, standarde tehnologice, conformitatea pieței sau preferințele clientului), sau în anumite cazuri daune prin intermediul pasivelor (pentru impactul negativ al produselor, politicilor sau evenimentelor de poluare). Riscurile fizice se pot demonstra prin evenimente de riscuri fizice acute (cele mai întâlnite fiind evenimentele legate de vreme) sau riscuri fizice cronice (apar din schimbări climatice pe termen lung, cum ar fi disponibilitatea redusă a apei, pierderea biodiversității și modificările în productivitatea solului).

Riscurile sociale – sunt în mare parte acelea care se concretizează datorită standardelor precare de respectare a drepturilor elementare, de incluzivitate, sau a relațiilor de muncă ineficiente și a practicilor neeloiale asupra clienților, lipsite de transparență sau malleus. Riscurile sociale se concretizează cel mai frecvent prin daune în reputație, operațiuni ineficiente sau chiar perturbatoare ori pierderea forței de muncă critice, și în cele din urmă, prin creanțe financiare și pasive datorită practicilor necorespunzătoare.

Riscurile de guvernare sunt în mod evident cele legate de slabă sau lipsa de transparență a măsurilor de guvernare a companiei, lipsa sau un cod de conduită subred incluzând lipsa unor politici justificate în ceea ce privește combaterea spălării banilor, mita și corupție sau plata taxelor. Riscul de guvernare poate apărea, de asemenea, din evenimente de guvernare datorită gestionării deficitare a lanțului critic

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

de aprovizionare. Materializarea riscului de guvernanta poate afecta semnificativ loialitatea si increderea clientilor si investitorilor, si poate duce la pierderi de venituri, costuri de finantare mai mari sau penalitati si astfel, afectand capacitatea de a desfasura activitatea pe termen lung.

Riscurile identificate de Grup in anul 2020 ca fiind materiale sunt dupa cum urmeaza:

9 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2020

Categorie	Tipul de risc
Riscul de credit	Riscul de nerambursare
	Riscul rezidual
	Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar
	Riscul de migrare
	Riscul de concentrare
	Riscul de model asociat riscului de credit
Riscul de piata	Riscul de rata a dobanzii din portofoliul bancar
	Riscul marjei de credit
Riscuri Operationale	Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT)
	Riscul de frauda
	Riscul de model
	Riscul juridic
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de conduita
	Riscul de executie
Alte riscuri	Riscul de conformitate
	Riscul reputational
	Riscul strategic
	Riscul de afaceri
	Riscul de capital
	Riscul de profitabilitate
	Riscul politic
Riscuri transversale	Riscul macroeconomic
	Riscul de inter-concentrare

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

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

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

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

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

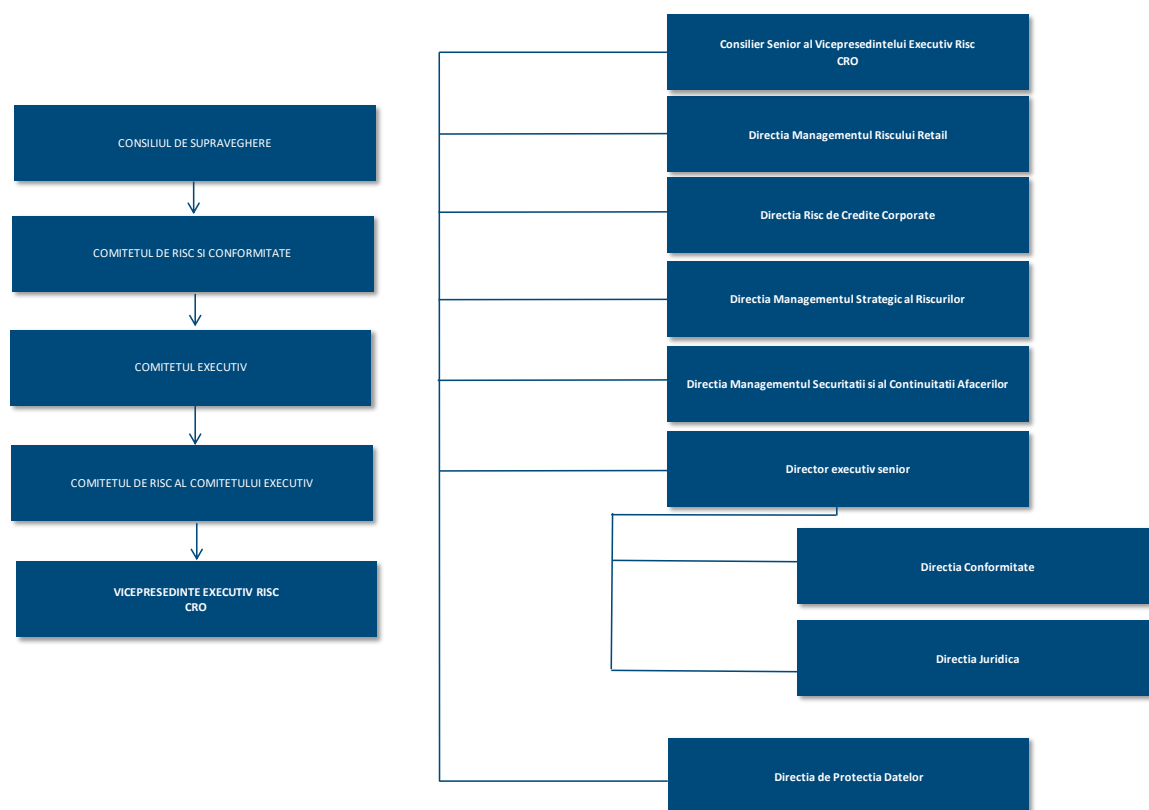
Funcția de administrare a riscului realizează rapoarte cu regularitate atât la nivelul fiecărui risc material individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv,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

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

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

10 Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la 31 decembrie 2020



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

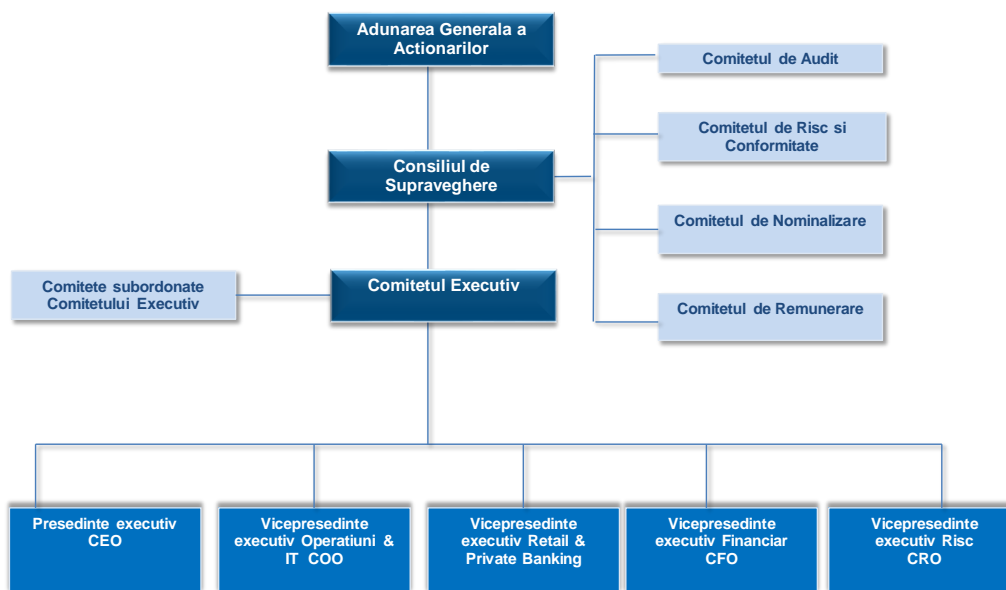
Organele de conducere

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 2020, 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 2020 este prezentata in graficul de mai jos:



In conformitate cu cerintele legale, organul de conducere are rolul de a monitoriza, evalua si revizui cu periodicitate eficienta cadrului de administrare a activitatii la nivelul Bancii, precum si a politicilor la care acesta se refera, cu luarea in considerare a oricaror schimbari ale factorilor interni si externi care afecteaza Banca.

Comitetele BCR

BCR dispune de un cadru de guvernanta structurat pe doua niveluri, iar activitatile pe care le desfasoara iau in considerare principiile si obiectivele unei guvernante corporative corespunzatoare, avand la baza cadrul legal de reglementare din Romania si cel al Uniunii Europene. Acest cadru este de asemenea aliniat cu banca-mama, precum si cu cele mai bune practici internationale in domeniu.

Cadrul de guvernanta este structurat pe doua niveluri, respectiv Consiliul de Supraveghere (reprezentand functia de supraveghere, care asigura supravegherea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv) si Comitetul Executiv (reprezentand functia de conducere, care asigura conducerea operationala a Bancii), in calitatea lor de organe de conducere. Membrii acestora, functia si numarul mandatelor sunt prezentate in urmatoarea sectiune. Competentele si responsabilitatile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile interne ale fiecărei structuri, si, de asemenea, prin Regulamentul de Functionare al BCR.

Consiliul de Supraveghere (CS) aproba si revizuieste periodic profilul de risc al BCR, precum si strategia de ansamblu a Bancii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancara responsabila, prudenta si profitabila. Consiliul de Supraveghere este compus din minimum cinci membri si maximum noua membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor pentru un mandat de maximum trei ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum trei ani.

Structura membrilor Consiliului de Supraveghere in decursul anului 2020 este prezentata in tabelul urmatoare:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020

Nume	Funcție
01.01-20.02.2020	
Manfred Wimmer	Presedinte
Pozitie vacanta	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger – Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Membru
Pozitie vacanta	Membru
Pozitie vacanta	Membru
21.02-25.02.2020	
Manfred Wimmer	Presedinte
Pozitie vacanta	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger – Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Membru
Alexandra Habeler Drabek	Membru
Pozitie vacanta	Membru
26.02-8.03.2020	
Manfred Wimmer	Presedinte
Pozitie vacanta	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger – Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Membru
Alexandra Habeler Drabek	Membru
Bernhard Spalt	Membru
9.03.2020-2.11.2020	
Manfred Wimmer	Presedinte
Alexandra Habeler Drabek	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger – Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Membru
Bernhard Spalt	Membru
Pozitie vacanta	Membru
3.11.2020-31.12.2020	
Manfred Wimmer	Presedinte
Alexandra Habeler Drabek	Vice presedinte
Hildegard Gacek	Membru
Elisabeth Krainer Senger – Weiss	Membru
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	Membru
Bernhard Spalt	Membru
Birte Quitt	Membru

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2020, (ii) informatia facuta publica de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr.29/2015 pentru completarea OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, mandatele detinute de catre membrii Consiliul de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

13 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020

Nume	Mandate
Manfred Wimmer	4 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015)
Bernhard Spalt	5 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015) si 1 mandat executiv in Grupul Erste (considerat 1 mandat executiv, conform legii 29/2015)
Hildegard Gacek	1 mandat non-executiv in Grupul Erste
Elisabeth Krainer Senger Weiss	2 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015), 2 mandate non-executive in Gebruder Weiss Group si 1 mandat executiv in Krainer Senger-Weiss Rechtsanwalts GmbH (considerat 1 mandat executiv, conform legii 29/2015)
Daniela Camelia Nemoianu Istocescu	1 mandat non-executiv in Grupul Erste (considerat 1 mandat, conform legii 29/2015), 1 mandat non-executiv in Holde Agri Invest SA si un mandat executiv in Cabinet de avocatura Nemoianu
Alexandra Habeler Drabek	3 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015), 1 mandat non-executiv in Prva stavebna sporitelna, a.s. si 1 mandat executiv in Erste Group (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015)
Birte Quitt	3 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015) si 1 mandat executiv in Erste Group (considerate 1 mandat, conform legii 29/2015)

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

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

de reglementare sunt remediate într-o perioadă de timp corespunzătoare și ca 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 opinii experte;
- emită, la cerere, opinii și/sau recomandări referitoare la aspectele legate de administrarea riscului și controlul către alte comitete ale Consiliului de Supraveghere;
- informeze Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor și aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul RC și Consiliul de Supraveghere decid să îi angajeze pentru consiliere sau suport și supraveghează activitatea acestora, precum și a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandărilor acestora și urmărirea punerii în aplicare corespunzătoare a măsurilor luate;
- suplimentar față de evaluarea proprie, trebuie să ia în considerare evaluările externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achiziționate, dacă este cazul) primite din partea consilierilor și consultantilor Bancii și să stabilească un obiectiv clar delimitat; și să
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere în legătură cu activitatea Comitetului RCC.

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

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

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

În 2020, membrii Comitetului de Risc și Conformitate au fost următorii:

14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2020

Nume	Funcție
01.01-08.03.2020	
Hildegard Gacek	Presedinte
Manfred Wimmer	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger Weiss	Membru
Pozitie vacanta	Membru suplimentar
09.03-31.12.2020	
Hildegard Gacek	Presedinte
Alexandra Habeler – Drabek	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru suplimentar

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Pana la 31 decembrie 2020, Comitetul Risc si Conformitate a fost convocat in 33 sedinte ordinare (5 cu prezenta fizica si 28 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

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

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

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

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

In 2020, structura Comitetului de Audit a fost urmatoarea:

15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2020

Nume	Functie
01.01-08.03.2020	
Pozitie vacanta	Presedinte
Daniela Camelia Nemoianu-Istocescu	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
09.03-31.12.2020	
Daniela Camelia Nemoianu-Istocescu	Presedinte
Bernhard Spalt	Vicepresedinte
Hildegard Gacek	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

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

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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 2020, s-au produs urmatoarele modificari in structura Comitetului Executiv si anume:

16 Modificari in structura Comitetului Executiv pe parcursul anului 2020

Nume	Modificari in structura Comitetului Executiv in cursul anului 2020
Ilinka Kajgana	a preluat mandatul de vicepresedinte BCR, coordonator al Liniei Functionale Risc incepand cu 1 ianuarie 2020
Ryszard Druzynski	mandat finalizat in data de 31.12.2020

Pe parcursul anului 2020, structura Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

17 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020

Nume	Funcție
Sergiu Manea	Presedinte eexecutiv - CEO
Elke Meier	Vicepresedinte Executiv- CFO
Dana Dima	Vicepresedinte Executiv - Retail&Private Banking
Ilinka Kajgana	Vicepresedinte Executiv - CRO
Ryszard Druzynski	Vicepresedinte Executiv - COO

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020, (ii) Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr.29/2015 pentru completarea OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, mandatele detinute de membrii Comitetului Executiv in alte companii sunt detaliate mai jos:

18 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020

Nume	Mandate
Sergiu Cristian Manea	3 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului Erste;
Elke Meier	2 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)
Dana Dima	2 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului Erste
Ryszard Druzynski	2 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015) si incepand cu T4 2020, 2 mandate non-executive: unul in Erste Group si unul in CIT One – in afara Grupului Erste dupa deconsolidarea acestei companii, ca urmare a modificarii structurii actionariatului
Ilinka Kajgana	5 mandate non-executive in Grupul Erste (considerate 1 mandat, conform Legii 29/2015)

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020:

19 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2020

Comitete subordonate Comitetului Executiv	Alte comitete de lucru/ Comitete stabilite la nivelul BCR
1 Comitetul de administrare active si pasive	4 Comitetul de evaluare
2 Comitetul de credit	5 Comisia disciplinara
3 Comitetul de Risc al Comitetului Executiv	6 Comitetul de securitate a muncii si sanatatii
	7 Comisia sociala

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

Comitetul acopera urmatoarele responsabilitati principale:

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

Pana la data de 31 decembrie 2020, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a intrunit in 10 sedinte periodice cu prezenta fizica si prin alte mijloace de comunicare la distanta.

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

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Grupului este acela de a raporta catre organul de conducere informatii aferente riscurilor intr-o maniera corecta, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor. Grupul a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

util organelor de conducere și altor structuri relevante astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere și comitetele sale (inclusiv, dar nu limitat la Comitetul de Risc) și Comitetul Executiv solicită rapoarte legate de risc în mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului.

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

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

9 Alte Informații Generale

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (c) din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului 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 2020-2025:

20 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2020-2025

Tendințe macroeconomice pentru strategia 2020-2025

Evoluții cheie	Implicații
Contractia economică din tot anul 2020 a fost de -3,9%. Impactul celui de-al doilea val al pandemiei din toamna anului 2020 a fost aproape inexistent din punct de vedere economic deoarece România a impus restricții mai blânde comparativ cu alte state. O redresare completă la nivelul produsului intern brut din criza corona ar putea avea loc la final de 2021 sau început de 2022, mai devreme decât estimările inițiale.	Peisajul economic post-pandemie va fi diferit iar unele sectoare, servicii în special, vor avea nevoie de mulți ani pentru revenirea la situația anterioară. Unii actori economici nu vor supraviețui deoarece preferințele consumatorilor s-au schimbat. O creștere economică mai puternică este așteptată după 2022, susținută de fondurile europene de redresare și de cele din cadrul financiar multianual, cu accent pe investiții. Piața muncii va fi afectată de pandemie și în 2021. Finalul programelor guvernamentale de sprijin a pieței muncii va arăta adevăratul efect al pandemiei asupra forței de muncă.
Rata anuală a inflației a fost de 2,1% în decembrie 2020, în scădere de la 4,0% în decembrie 2019. Rata inflației Core 2 ajustată care elimină preturile administrate, volatile, tutunul și alcoolul din indicele general s-a menținut ridicată pe parcursul anului 2020 și s-a situat la 3,3% în decembrie. În 2021 inflația s-ar putea menține aproape de limita superioară a țintei BNR de 2,5%±1pp pe fondul socurilor de ofertă induse de pandemie.	BNR a redus dobânda de politică monetară cu 25 de puncte de bază la 1,25% în ianuarie 2021 iar în martie a păstrat-o neschimbată. Credem că BNR nu va schimba orientarea politicii monetare în următorii doi ani, cu toate că va fi nevoie de o comunicare mai activă pentru ancorarea anticipațiilor inflaționiste.
Deficitul bugetar a ajuns la -9,8% din PIB în 2020. Cheltuielile publice rigide reprezentate de salarii plus asistența socială au ajuns la 94,3% din veniturile fiscale plus contribuții de asigurări sociale în 2020, în creștere de la 81% în 2019. Cheltuielile bugetare au crescut mult mai rapid decât veniturile în 2020 (+14,8% vs +0,4%) după ce guvernul a furnizat resurse suplimentare în economie pentru lupta împotriva crizei COVID-19.	România trebuie să urmeze un proces gradual de consolidare fiscală după 2020 pentru aducerea deficitului bugetar sub pragul de 3% și pentru păstrarea ratingului recomandat investitorilor.
Credem că leul va continua să se deprecieze moderat în următorii ani, cu aproximativ 2-3% pe an în termeni nominali, din cauza deficitului de cont curent mare.	
Sector bancar	
Stocul brut de credite ar putea crește mai lent în 2021 vs 2020 deoarece companiile vor fi precaute până la finalul pandemiei. Intrările mai mari de fonduri europene pot acționa ca un catalist pentru creditarea corporată după 2022, dar este nevoie și de o creștere a capacității instituționale de atragere a banilor europeni. Creditarea retail va fi afectată de încetinirea salariilor și de creșterea somajului în 2021. Terminarea moratoriului public la mijlocul lui 2021 ar putea expune unele slabiciuni în portofoliile de credite.	
Depozitele clienților bancari ar putea decelera spre rate apropiate de 5% în 2021. Este de așteptat să se observe un comportament de reluare a plăților amânate din partea companiilor în timp ce persoanele fizice ar putea schimba alocarea economisire - consum după ridicarea restricțiilor de mobilitate.	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

21 Cifra de afaceri a Grupului BCR la 31 decembrie 2020

mii RON	Suma
Cifra de afaceri a Grupului BCR	4,365,236
din care:	
Romania	4,328,345
Moldova	36,891

10 Criterii de Recrutare

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

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

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

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

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

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

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

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

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

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

Mai mult, un membru al structurii de conducere ar trebui sa aiba suficienta experienta pentru a-i permite acestuia sa furnizeze critici constructive referitor la decizii si sa supravegheze eficient organul de conducere al BCR. Membrii structurii de conducere ar trebui sa poata demonstra ca au sau ca vor putea dobandi cunostintele teoretice si practice necesare pentru a le permite sa inteleaga suficient de bine afacerea BCR si riscurile pe care le intampina.

Componenta actuala a structurii de conducere raspunde cerintelor de experienta atat teoretice cat practice, precum si competentele necesare ocuparii pozitilor fie de membri ai Consiliului de Supraveghere, fie de membri ai Comitetului Executiv, fapt atestat de obtinerea tuturor aprobarilor si autorizatiilor necesare din partea autoritatilor de reglementare.

Politica privind diversitatea

Stabilirea unei tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul structurii de conducere si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in structura de conducere este in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

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

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

Luând în considerare componenta actuală a structurii de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin prezența celor trei membri ai Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dna. Elke Meier, dna. Ilinka Kajgana și dna. Dana Dima și a 4 membri ai Consiliului de Supraveghere respectiv dn. Elisabeth Krainer Senger Weiss, a dn. Hildegard Gacek dn. Daniela Nemoianu și dna. Birte Quitt.

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. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (i) din Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013

Profilul de risc pentru continuitatea activitatii ramane la un nivel „scazut”, intrucat un Plan de Continuitate al Afacerii adecvat este definit, revizuit si testat anual.

Mai mult, eficiența cadrului intern de gestionare a crizelor si a continuitatii activitatii a fost confirmata in timpul activarii in timp real a Planului de continuitate a afacerii in contextul pandemiei Covid-19, permitand o ajustare dinamica si un raspuns proactiv la criza. Printr-un efort colectiv, BCR a reusit sa continue operatiunile fara intreruperi, asigurand in acelasi timp un mediu sigur pentru angajati si clienti. Desi criza este inca in desfasurare, la nivel intern din perspectiva continuitatii activitatii ne asteptam ca 2021 sa fie in primul rand stabil, avand in vedere masurile adoptate, concentrandu-se mai degraba pe definirea si implementarea „noului normal” si incorporarea lectiilor invatate ca baza pentru imbunatatirea continua.

Pentru atingerea acestor obiective s-au dezvoltat un set de activitati cumulate in initiative si sarcini curente.

12 Fonduri Proprii

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

Fondurile proprii consolidate

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

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

Situatia pozitiei financiare in scop CRR

Incepand cu 31.03.2020, BCR distinge 2 perimetre de consolidare:

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

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

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

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

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

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

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

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

Reconcilierea dintre elementele IFRS și CRR incluse în Situația poziției financiare

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

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

Total capitaluri pentru Grup						31.12.2020
în Mii RON	IFRS	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referința la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	2,952,565	2,952,565	-	-	2,952,565	
Rezerve de capital	395,483	395,483	-	-	395,483	
Instrumente de capital și prime de emisiune	3,348,048	3,348,049	-	-	3,348,049	a
Rezultatul reportat	3,816,292	3,816,901	(325,955)	-	3,490,946	
Profit/pierdere în perioadă	814,108	809,408	(545,971)	(24,911)	238,527	
Rezultat reportat	4,630,400	4,626,310	(545,971)	(350,865)	3,729,473	b
Alte elemente de capitaluri (OCI)	168,964	167,849	-	(8,838)	159,011	c1
Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit	-	-	-	-	-	
Rezerve din active disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	
Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR	-	-	-	-	-	d
Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR	-	-	-	-	-	
Rezerve din reevaluare	155,693	155,696	-	(8,838)	146,857	
Rezerve din conversii valutare	(18,150)	(19,263)	-	-	(19,263)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuale	67,002	67,002	-	-	67,002	
Impozit amânat	(35,581)	(35,585)	-	-	(35,585)	
Alte rezerve	1,197,466	1,197,466	-	(33,550)	1,163,916	c2
Capitaluri atribuibile parintelui	9,344,878	9,339,673	-	(939,224)	8,400,449	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controlează	43	43	-	-	-	
Total capitaluri	9,344,921	9,339,717	-	(939,268)	8,400,449	

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Nota: Rezultatul reportat include și interese mononitare. Tabelul poate conține diferențe din rotunjiri.

Detalii suplimentare cu privire la mișcarea capitalurilor proprii conform IFRS sunt prezentate în Raportul Anual al Grupului BCR în nota "Situatia modificărilor în capitalurile proprii".

Detalii suplimentare privind distribuirea profitului se regăsesc în Raportul Administratorilor nota 7.2 "Distribuirea profitului".

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

Imobilizări necorporale pentru Grup					31.12.2020
în mii RON	IFRS	CRR	Ajustări prudentiale	Fonduri proprii	Referința la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizări necorporale	348,900	348,900	-	348,900	f
Imobilizări necorporale	348,900	348,900	-	348,900	-

Detalii privind mișcările imobilizărilor necorporale sunt prezentate în Raportul Anual al Grupului BCR 2020 în Nota 25 "Imobilizări necorporale".

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

Impozit amanat pentru Grup					31.12.2020
în mii RON	IFRS	CRR / Fonduri proprii	Ajustări	Referința la tabelul cu fonduri proprii	
Active din impozit amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurge din diferențe temporare, nete de datoriile din impozit amanat		-	-	-	h
DTA alocat la sau după 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispoziții tranzitorii		-	-	-	
DTA alocat înainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispoziții tranzitorii		-	-	-	
Active din impozit amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și care decurg din diferențe temporare, nete de datoriile din impozit amanat *		246,272	247,226	954	k
Active din impozit amanat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare		-	-	-	
Alte datorii din impozit amanat		(84,727)	(84,727)	-	
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizărilor necorporale		(27,273)	(27,273)	-	g
Impozit amanat		161,545	162,499	954	

*Pe baza pragului definit în conformitate cu articolul 48 CRR activele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și provin din diferențele temporare nu sunt deductibile pentru Grupul BCR la sfârșitul anului 2020. În conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibilă este ponderată la risc cu 250% și luată în considerare în riscul de credit.

Nota: Tabelul poate conține diferențe din rotunjiri.

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

în mii RON	IFRS	CRR	Ajustări prudentiale	Fonduri proprii	Referința la tabelul cu fonduri proprii
Emisiuni, depozite subordonate și capital suplimentar	1,087,260	1,087,260	(855,097)	232,163	j
Datorii subordonate	1,087,260	1,087,260	(855,097)	232,163	-

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate în Raportul Anual al Grupului BCR 2020 în nota 29 "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". În conformitate cu Regulamentul BNR 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013, datoriile subordonate cu maturitate mai mică de 5 ani, sunt amortizate.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Calculul pragurilor în conformitate cu articolele 46 și 48 CRR

26 Calculul Grupului privind pragurile de conformitate

Praguri relevante determinate în conformitate cu Articolele nr. 46 și 48 ale Regulamentului UE nr. 575/2013	
Investiții nesemnificative în entități din sectorul financiar	în Mii RON
Prag (10% din CET1)	803,547
Detineri în instrumente CET 1	(87,236)
Detineri în instrumente AT 1	-
Detineri în instrumente T2	-
Diferența față de prag	716,311
Investiții semnificative în entități din sectorul financiar	-
Prag (10% din CET1)	803,547
Detineri în instrumente CET 1	(39,030)
Diferența față de prag	764,517
Creanțe din impozit amanat	-
Prag (10% din CET1)	803,547
Creanțe din impozit amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferențe temporare	(247,226)
Diferența față de prag	556,321
Prag cumulativ pentru creanțe din impozit amanat și investiții semnificative	-
Prag (17,65% din CET1)	1,418,260
Creanțe din impozit amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferențe temporare și investiții semnificative în instrumente CET 1 ale entităților financiare	(286,256)
Diferența față de prag	1,132,005

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

În aplicarea articolului 437 (1) (c) BCR publică prezentarea integrală a termenilor și condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, împreună cu Raportul de transparență sub secțiunea Instrumente de capital, pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

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

Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

Fondurile proprii în cadrul Acordului Basel III sunt formate din CET1, AT1 și T2. În scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componentă de capital, după luarea în considerare a tuturor deducerilor și filtrelor, este comparată cu riscul total. În conformitate cu CRR, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat în conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV. Cerința minimă de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) și pentru fondurile proprii totale este de 6% și respectiv 8%. Au fost aplicate amortizoare de capital suplimentare pentru sfârșitul anului 2020:

- 2.5% - amortizor de conservare a capitalului;
- 2% - amortizor pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SIIs);
- 0% - amortizor pentru riscul sistemic.

Tabelul de mai jos prezintă componenta capitalului reglementat așa cum este prevăzut de Standardul Tehnic de Implementare referitor la prezentarea fondurilor proprii, publicat în Regulamentul UE Nr. 1423/2013.

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 amanat și datorii subordonate).

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

27 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

in mii RON		Decembrie 2020	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Referinte tabele de reconciliere
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3,348,049	26 (1), 27, 28, 29		
	din care: actiuni ordinare	3,348,049	EBA list 26 (3)		a
2	Rezultatul reportat	3,729,473	26 (1) (c)		b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,322,927	26 (1)		c1+c2
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare					
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare					
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(7,220)		34, 105	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(321,627)	36 (1) (b), 37		-(f+g)
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoarea negativa)	-	36 (1) (c), 38		-h
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(2)	33 (1) (b) (c)		
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(364,979)			
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	8,035,470			
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente					
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-			
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare					
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-			
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare					
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-			
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	8,035,470			
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane					
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	232,163			i
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	232,163			
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare					
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-			
58	Fonduri proprii de nivel 2	232,163			
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	8,267,633			
60	Total active ponderate la risc	38,558,744	92 (3), 95, 96, 98		
Rate si amortizoare de capital					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.84%	92 (2) (a)		
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.84%	92 (2) (b)		
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.44%	92 (2) (c)		
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	9.00%	CRD 128, 129, 140		
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	2.50%			
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	0.00%			
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	0.00%			
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	2.00%	CRD 131		
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13.4%	CRD 128		
Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitile scurte eligibile)	87,236	36 (1) (h), 45, 46, 47(10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70		
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitile scurte eligibile)	39,030	36 (1) (i), 45, 48		
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la ricolul 38 alineatul (3))	247,226	36 (1) (c), 38, 48		k

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Note: Linia 68 este calculata ca si capitaluri proprii de nivel 1 de baza, mai putin elementele din CET 1 utilizate pentru a indeplini cerintele de capital de Nivel 1, precum si pentru cerinta totala de capital; acest calcul este efectuat inainte de luarea in considerare a cerintelor de capital SREP din Pilonul II.

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

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

28 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2020

Grup in mii RON	Articol din CRR	31.12.2020		30.06.2020	
		Basel 3		Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	3,348,049	3,348,049	3,348,048	3,348,048
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	3,490,946	3,490,946	3,477,635	3,477,635
Profitul în perioada	26 (2)	238,527	238,527	-	-
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	159,011	159,011	101,830	101,830
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	1,163,916	1,163,916	1,142,991	1,142,991
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare		8,400,449	8,400,449	8,070,504	8,070,504
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(2)	(2)	(12)	(12)
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(7,220)	(7,220)	(11,388)	(11,388)
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)	(321,627)	(321,627)	(322,147)	(322,147)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 la 472, 478, 481	-	-	-	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat		-	-	-	-
Valoarea deducenilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50	8,035,470	8,035,470	7,574,758	7,574,758
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		-	-	-	-
Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	-	-	-	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		-	-	-	-
Valoarea deducenilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	8,035,470	8,035,470	7,574,758	7,574,758
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		232,163	232,163	338,218	338,218
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	232,163	232,163	338,218	338,218
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		-	-	-	-
Total fonduri proprii	4 (1) (118) si T2	8,267,633	8,267,633	7,912,977	7,912,977

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Grup	31.12.2020		30.06.2020		
	Basel 3		Basel 3		
Indicatori (in mii RON)	Articol din CRR	Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
Cerinta de capital	92 (3), 95, 96, 98	3,084,699	3,416,365	3,083,861	3,396,724
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	92 (2) (c)	20.8%	18.8%	19.7%	17.8%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	20.8%	18.8%	19.7%	17.8%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	21.4%	19.4%	20.5%	18.6%

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

Formularul cantitativ						
	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216
2	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu art. 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216
5	Fonduri proprii totale	8,267,633	7,776,138	7,912,977	8,072,433	8,165,833
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,267,633	7,776,138	7,912,977	8,072,433	8,165,833
6a	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,267,633	7,776,138	7,912,977	8,072,433	8,165,833
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	38,558,744	38,962,289	38,548,259	43,746,497	40,493,037
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	38,558,743	38,962,289	38,548,259	43,746,497	40,493,037
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21%	19%	20%	18%	19%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	21%	19%	20%	18%	19%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	21%	19%	20%	18%	19%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21%	19%	20%	18%	19%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	21%	19%	20%	18%	19%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	21%	19%	20%	18%	19%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21%	20%	21%	18%	20%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	21%	20%	21%	18%	20%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	21%	20%	21%	18%	20%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	86,971,043	82,255,261	80,248,442	82,406,156	78,767,340
16	Indicatorul efectului de levier	9.24%	9.11%	9.44%	9.32%	9.81%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9.24%	9.11%	9.44%	9.32%	9.81%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9.24%	9.11%	9.44%	9.32%	9.81%

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

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

13 Cerinte de Capital

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

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

O descriere detaliata a cadrului de administrare a riscului a Grupului BCR se regaseste in capitolul "Administrarea riscului la nivelul Grupului BCR".

Pilon I

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

Rata fondurilor proprii totale, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

30 Rata fondurilor proprii totale, CET1 si T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2020

Indicatori (in mii RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,035,470
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	8,035,470
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	232,163
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	8,267,633
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	20.84%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	20.84%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	21.44%

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

Pilon II

Conform Acordului Basel, cadrul ICAAP si Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor ("RCC") reprezinta componente ale cerintelor Pilonului II. RCC la nivelul Grupului BCR este un model care determina expunerile relevante din punct de vedere al riscului pentru toate tipurile de riscuri si le compara cu capitalul sau potentialul de acoperire cu capital la nivelul Grupului BCR, necesar pentru acoperirea unor astfel de riscuri.

Calcularea volumului riscurilor sta la baza determinarii cerintei de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate in ceea ce priveste riscul de credit, riscul de piata si riscul operational. Pe langa riscurile de credit, de piata si operational, cerinta de capital economic la 31 decembrie 2020 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

31 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II

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

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

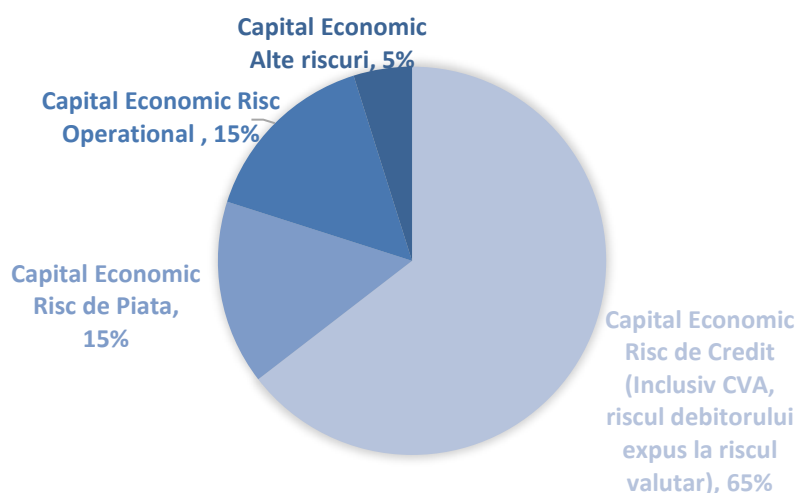
Cerința de capital economic este comparată cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat în capital propriu, capital subordonat, rezerve și profitul reținut), ceea ce determină astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potențiale neașteptate. Riscul este calculat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

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

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

Diagrama de mai jos prezintă componenta cerinței de capital economic în funcție de tipul de risc la data de 31 decembrie 2020, pentru Grupul BCR:

32 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2020 la nivelul Grupului BCR



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

Alte cerinte legate de fondurile proprii

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

Cerintele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2020 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

33 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerinta minima de capital		
		T	T-1	T	T-1	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	30,435,625	30,435,548	2,434,850	2,434,844
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	30,435,625	30,435,548	2,434,850	2,434,844
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107, Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	78,030	437,583	6,242	35,007
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	57,995	74,372	4,640	5,950
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	16	335,971	1	26,878
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	20,018	27,239	1,601	2,179
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	1	-	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	208,349	244,407	16,668	19,553
	20	Din care abordarea standardizata	208,349	244,407	16,668	19,553
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,836,738	7,844,750	626,939	627,580
	24	Din care abordarea de baza	324,604	352,824	25,968	28,226
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	7,512,134	7,491,926	600,971	599,354
Articolul 437 alineatul(2), Articol 48 si Articol 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-
	29	Total	38,558,744	38,962,289	3,084,699	3,116,983

Deoarece acest formular are o frecventa de raportare trimestriala, informatiile aferente "T-1" se refera la data de 30 septembrie 2020.

La data de 31 decembrie 2020, RWA total pentru Grupul BCR era de 38,558,743 mii RON, cu 403,546 mii RON mai mic comparativ cu 30 septembrie 2020(38,962,289 mii RON) in special datorita diminuarii riscului de contrapartida. RWA aferent riscului de credit s-a mentinut la aproximativ acelasi nivel cu cel inregistrat la septembrie 2020, RWA aferent riscului de piata a scazut cu 36,058 mii RON datorita diminuarii pozitiei instrumentelor de datorie tranzactionate.

Scaderea RWA pentru riscul operational cu 8,012 mii RON a fost determinata de diminuarea valorii BIA pentru subsidiarele BCR.

14 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

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

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

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

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

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

BCR determină valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând metoda de marcă 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:

34 Expuneri aferente instrumentelor derivate

Tip (în mii RON)	Iun-20	Dec-20
Expunere provenită din instrumentele derivate	163,403	108,021

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

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

35 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

Tip (în mii RON)	Jun-20	Dec-20
Expunere provenită din tranzacțiile de finanțare prin titluri	64,805	1,809,300

Cresterea din decembrie 2020 se datorează creșterii numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide instituții de credit pentru administrarea surplusului de lichiditate la nivelul Bancii.

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

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

Există anumite contracte încheiate cu o clauză ce prevede că suma minimă de transfer este determinată pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evoluției nefavorabile a ratingului bancii. Pe perioada anului 2020 nu au fost exercitate asemenea clauze.

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

36 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	8,336,736	41,118	66,903	-	-	108,021	57,995
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)	1,810,055	-	-	-	-	1,809,300	16
9 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10 VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11 Total	10,146,791	41,118	66,903	-	-	1,917,321	58,011

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)

37 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)	-	-
4 Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	87,997	20,018
EU4 Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5 Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	87,997	20,018

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. Comparativ cu finalul anului 2019, nu s-au inregistrat modificari semnificative in ceea ce priveste cerinta de capital pentru CVA.

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

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

in mii RON	Valoarea justa pozitiva bruta sau valoarea contabila neta	Beneficii din compensare	Expunere de credit curenta dupa compensare	Garantii reale detinute	Expunere de credit neta
1 Instrumente financiare derivate	39,891	-	-	-	39,891
2 SFT	-	-	-	-	-
3 Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4 Total	39,891	-	-	-	39,890.81

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

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

in mii RON	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
Obligatiuni	-	-	-	-	1,809,218	-
Total	-	-	-	-	1,809,218	-

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

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

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

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

15 Amortizorul de Capital Anticiclic

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

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

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

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

40 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 cerintelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital	
	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozitilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri din securitizare			Total
mii RON												
Defalcare pe tari												
Bulgaria	507	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0.00	0.50%
Republica Ceha	16	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0.50%
Luxemburg	276	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0.00	0.25%
Norvegia	247	-	-	-	-	-	7	-	-	7	0.00	1.00%
Slovacia	17	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	1.00%
Romania	44,956,837	-	1,309,144	-	-	-	2,202,078	4,144	-	2,206,222	0.99	
Alte tari	2,240,943	-	423,581	-	-	-	27,721	1,059	-	28,780	0.01	
Total	47,198,336	-	1,732,724	-	-	-	2,229,822	5,203	-	2,235,025	1.00	

41 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Ron mii	2020
Valoarea totala a expunerii la risc	38,558,744
Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.00%
Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	3.47

16 Riscul de Credit

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

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

Structura si organizarea managementului riscului de credit

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

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de credit

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

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

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

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

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

Definitii ale expunerilor restante si depreciate pentru scopuri contabile

Definitia restantei

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

Definitie active depreciate

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

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

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

Definitie nerambursare

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

- Improbabilitatea de neplata;
- Sume restante cu mai mult de 90 de zile consecutive peste pragul de materialitate¹ stabilit intern;
- Restructurare in conditii de dificultate;
- Pierdere din credite (vanzare de creante sau eliminare din bilant);

¹ a) clienti corporati si micro si banci – maximul dintre 2,5% din expunerea unui client al BCR si 250 EUR

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

- 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" incluse in Regulamentul (UE) 2015/227.

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

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

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

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

BCR a definit un cadru de reglementare intern privind incorporarea informatiilor anticipative in procesul de estimare la nivel ECL, care are in vedere descrierea transparenta a procesului, entitatile si responsabilitatile acestora, precum si competentele de informare si aprobare cu privire la rezultatele acestui proces.

Informatiile anticipative sunt incorporate in procesul de modelare statistica a parametrilor de risc utilizati in procesul de estimare a nivelului ECL (de exemplu, probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea data de nerambursare (LGD)) si ia in considerare previziunile viitoare privind evolutia unui set a factorilor macroeconomici, printre care se numără PIB-ul, rata somajului, nivelul salariului, inflatia, cursul de schimb, rata dobanzii.

Gruparea expunerilor de credit pe clase de expunere reglementate si metode de rating se realizeaza in conformitate cu cerintele de reglementare din Regulamentul nr. 575/2013 al Consiliului European si al Parlamentului European din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si ale Regulamentului BNR nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Toate metodele de evaluare iau in considerare diverse informatii despre clienti si expunere / tranzactii, informatii financiare si informatii comportamentale, pentru a asigura o evaluare relevanta a caracteristicilor si expunerilor clientilor, o diferentiere a riscului relevanta si o estimare corecta si consecventa a parametrilor de risc.

Pentru a asigura gruparea adecvata a expunerilor in clase de rating sau grupuri de risc, sunt utilizate diferite abordari cantitative pentru a analiza omogenitatea expunerilor in cadrul fiecarei clase de rating sau grup de risc, atat la elaborarea metodei de rating respective, cat si la momentul calibrari ulterioare.

Rezultatele si consistenta acestor abordari sunt supuse unui proces de validare recurent, condus de o entitate independenta.

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 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Expunerile care au depasit de 90 de zile restanta 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/activului, in moneda expunerii la nivel de cont. 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:

A. Stadiul 1 - include:

- a. active financiare cu un risc de credit scazut;
- b. active financiare fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, indiferent de calitatea creditului.

In acest stadiu, se calculeaza provizioane (ECL) pe urmatoarele 12 luni.

B. Stadiul 2 - include:

- a. activele financiare cu o crestere semnificativa a riscului de credit;
- b. activele financiare cu status de restructurare de tip performant sau cu evenimente specifice sistemului de averizare timpurie la momentul raportarii, indiferent de stadiul la momentul recunoasterii initiale.

In acest stadiu, se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata a activului.

C. Stadiul 3 - include activele financiare depreciate (in default) la data raportarii.

In acest stadiu, se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata a activului

Criteriile de transfer din stadiul 1 in stadiul 2, au la baza evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit de la data recunoasterii initiale si sunt criteriile cantitative si calitative aplicate atat la nivel de activ financiar cat si la nivel de portofoliu.

Criterii la nivel de activ

1. Risc de credit scazut

Se poate considera ca riscul de credit pentru un instrument financiar nu a crescut semnificativ dupa recunoasterea initiala in cazul in care se determina ca instrumentul financiar prezinta un risc de credit scazut la data de raportare. Pragul de risc de credit scazut se aproba de Comitetul de Risc sau Comitetul Executiv, si este actualizat cel putin o data pe an. In prezent, pragul de risc de credit scazut pentru BCR este zero (cu exceptia pragului pentru Suveranitati).

2. Modificarea relativa a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata (PD)

Modificarea relativa a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata se refera la compararea PD-ului alocat la data raportarii cu PD-ul alocat la data recunoasterii initiale. Daca variatia depaseste un anumit prag, atunci activul va fi transferat in Stadiul 2 si se va calcula provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata a activului.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

3. Zile de intarziere la plata (DPD)

Termenul de 30 de zile de intarziere la plata ratelor contractuale reprezinta un indicator potrivit caruia riscul de credit a crescut semnificativ si vor fi calculate provizioane (ECL) pe toata durata de viata a activului. Acel activ financiar este transferat in Stadiul 2. Acest criteriu este aplicat la nivelul fiecarui activ financiar.

Criterii la nivel de client

4. Transferul clientului in administrare workout

Transferul clientului in administrare workout se considera ca fiind o crestere semnificativa a riscului de credit. Acest criteriu nu se aplica in cazul clientilor retail.

5. Restructurare

Starea de restructurare in conditii de dificultate financiara este considerata un criteriu pentru determinarea cresterii semnificative a riscului de credit. Toate activele financiare ale clientului marcate cu status de restructurare in conditii de dificultate financiara vor fi transferate in Stadiul 2, daca acel client nu este in default, si vor fi calculate provizioane (ECL) pe toata durata de viata a creditului.

6. Semnale de avertizare timpurie (EW)

Semnalele ce duc la includerea clientului in "watch list" (EW2, EW3) sunt considerate a reprezenta o crestere semnificativa a riscului de credit si duc la calculul de provizioane (ECL) pe toata durata de viata a activului.

Criterii la nivel de portofoliu

Efectuarea evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit la nivel de portofoliu este necesara in cazul in care cresterea riscului de credit la nivel de instrument individual este disponibila doar pe o anumita perioada de timp.

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

Transferul portofoliului este valabil atat timp cat evenimentul nu este luat in considerare pentru ratingul clientului.

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 2020. Partea bilantiera, "Valoarea neta a expunerii" este calculata prin deducerea provizioanelor din valoarea bruta, respectiv pentru partea extrabilantiera au fost deduse provizioanele de risc de credit. Defalcarea expunerii pe clase de expunere s-a facut conform abordarii standard aplicata la nivelul Grupului BCR.

Valorile medii ale expunerilor nete s-au calculat luand in considerare cele 4 trimestre ale anului 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

mii RON	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-
2 Institutii	-	-
3 Societati	-	-
4 Din care: Finantare specializata	-	-
5 Din care: IMM-uri	-	-
6 Expuneri de tip retail	-	-
7 Garantate cu bunuri imobile	-	-
8 IMM-uri	-	-
9 Altele decat IMM-uri	-	-
10 Eligibile reinnoibile	-	-
11 Alte expuneri de tip retail	-	-
12 IMM-uri	-	-
13 Altele decat IMM-uri	-	-
14 Titluri de capital	-	-
15 Total abordare IRB	-	-
16 Administratii centrale sau banci centrale	26,394,020	27,116,422
17 Administratii regionale sau autoritati locale	5,417,058	4,669,736
18 Entitati din sectorul public	662,735	573,814
19 Banci multilaterale de dezvoltare	59,095	59,325
20 Organizatii internationale	-	-
21 Institutii	1,061,121	1,686,765
22 Societati	24,375,675	22,732,189
23 din care: IMM-uri	10,152,282	10,152,425
24 Expuneri de tip retail	15,702,856	15,901,503
25 din care: IMM-uri	964,937	858,699
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	12,091,870	11,267,973
27 din care: IMM-uri	76,013	114,267
28 Expuneri in stare de nerambursare	652,434	596,344
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,225	3,044
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	176,684	126,288
35 Alte expuneri	8,030,286	6,123,540
36 Total abordare standardizata	94,626,057	90,856,943
37 Total	94,626,057	90,856,943

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

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

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

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

Expunerea la riscul de credit este concentrata pe Romania (98.5%), piata in care activeaza BCR, parinte a Grupului BCR. Alte regiuni geografice identificate ca semnificative nu depasesc 1.5% din din expunerea neta la riscul de credit.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

43 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor

	Austria	Croatia	Romania	Serbia	Slovacia	Republica Ceha	Ungaria	Slovenia	Alte tari din UE	Alte tari industrializate	Piete emergente - Europa SE/CIS	Piete emergente - Asia	Piete emergente - America Latina	Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa	Total
In mil 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	-	-	26,394,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,394,020
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	5,417,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,417,058
18 Entitati din sectorul public	-	-	662,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	662,735
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	59,095	-	-	-	-	-	59,095
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	273,809	-	529,516	-	6	-	-	-	218,281	675	-	30,673	-	8,180	1,061,121
22 Societati	36,978	-	24,202,337	477	-	78	-	296	48,596	66	-	1,062	0	85,764	24,375,675
23 din care: IMM-uri	-	-	10,151,738	-	-	-	-	296	-	248	-	-	-	10,152,282	
24 Expuneri de tip retail	112	0	15,623,213	0	0	30	7	0	6,136	533	294	248	28	72,253	15,702,856
25 din care: IMM-uri	-	-	964,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	964,937	
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	468	-	12,004,548	-	-	-	46	-	14,360	1,571	107	-	142	70,629	12,091,870
27 din care: IMM-uri	-	-	76,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,013	
28 Expuneri in stare de nerambursare	1	-	629,209	-	-	-	-	-	20,280	0	1	-	-	2,942	652,434
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	2,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,225
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 (CUI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	87,637	-	-	-	-	-	955	88,092	-	-	-	-	176,684
35 Alte expuneri	6,207	-	7,685,697	-	-	-	-	-	134	-	-	12	-	338,237	8,030,296
36 Total abordare standardizata	317,575	0	93,238,196	477	6	108	349	0	367,836	90,938	402	32,015	169	577,985	94,626,057
37 Total	317,575	0	93,238,196	477	6	108	349	0	367,836	90,938	402	32,015	169	577,985	94,626,057

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

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

Defalcarea expunerii nete a riscului de credit s-a facut pe baza claselor de expunere definite conform abordarii standard pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2020 si pe baza industriei, tinandu-se cont de primul cod CAEN/NACE (Clasificarea activitatii industriale europene) al contrapartilor.

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

Cea mai mare concentrare (30.3%) este in Sectorul public, cauzata de rezerva minima obligatorie depusa la Banca Nationala a Romaniei, urmata de serviciile financiare si asigurarile au o pondere de 7,5% datorita tranzactiilor pe termen scurt cu institutiile de credit in vederea echilibrarii lichiditatilor. Comerțul cu ridicata si amanuntul (6.6%) si industria prelucratoare (6.7%) sunt industrii in care Grupul BCR are o expunere semnificativa.

Grupul BCR este inca orientat catre segmentul retail, avand o expunere de 34.5% pe Gospodarii ale populatiei. Urmatorul formular este impartit in 2 sectiuni.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

44 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

In mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionarea cu apa	Construcții	Comert cu ridicata si amănuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentare	Informatii si comunicatii
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	960,756	1,753,761	5,856,061	959,423	292,591	2,469,042	5,616,212	2,544,037	207,520	227,895
23 din care: IMM-uri	476,319	210,125	2,348,694	106,257	203,313	1,055,963	3,241,444	567,333	194,872	55,691
24 Expuneri de tip retail	181,336	9,438	269,523	4,501	12,788	189,175	539,732	503,389	76,313	33,554
25 din care: IMM-uri	52,453	3,054	180,807	348	5,922	97,817	338,376	110,127	46,895	17,848
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	3,164	327	23,206	-	153	6,266	72,501	7,563	1,011	362
27 din care: IMM-uri	3,164	327	9,699	-	153	4,472	44,562	7,102	1,011	362
28 Expuneri in stare de nerambursare	10,804	20,759	151,087	18,046	4,179	70,550	19,842	21,308	6,068	628
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	2,225	-	-	-	-
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 (CUI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	1,350	-	-	955
35 Alte expuneri	-	-	539	-	-	78	426	282	0	162
36 Total abordare standardizata	1,156,060	1,784,285	6,300,415	981,971	309,712	2,737,335	6,250,063	3,076,579	290,912	263,557
37 Total	1,156,060	1,784,285	6,300,415	981,971	309,712	2,737,335	6,250,063	3,076,579	290,912	263,557

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	Gospodariile 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	4,698,848	-	-	-	21,695,172	-	-	-	-	-	26,394,020
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	5,417,058	-	-	-	-	-	5,417,058
18 Entitati din sectorul public	-	-	6,901	-	640,415	15,275	145	-	-	-	662,735
19 Banci multilaterale de dezvoltare	59,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,095
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Instituti	1,058,452	-	-	-	-	-	-	2,668	-	-	1,061,121
22 Societati	760,043	1,493,159	233,904	547,054	93,083	233	273,068	8,154	74,422	5,257	24,375,675
23 din care: IMM-uri	178	1,478,416	67,247	79,892	-	-	1,033	10	65,516	-	10,152,282
24 Expuneri de tip retail	11,512	14,793	96,150	59,147	435	6,095	19,556	17,652	29,468	13,628,297	15,702,856
25 din care: IMM-uri	21	4,704	48,777	30,673	-	-	-	10,968	16,147	-	964,937
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	2,306	227	2,464	3,004	-	-	1,618	-	322	11,967,378	12,091,870
27 din care: IMM-uri	-	22	2,085	2,795	-	-	-	-	260	-	76,013
28 Expuneri in stare de nerambursare	11,882	4,604	4,905	2,070	2,152	110	738	1,556	1,222	299,822	652,424
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,225
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 (CUI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	162,479	-	-	11,900	-	-	-	-	-	-	176,684
35 Alte expuneri	368,440	-	0	7,737	794,846	0	0	-	101,893	6,755,885	8,030,286
36 Total abordare standardizata	7,133,157	1,512,783	344,324	630,912	28,643,160	21,713	295,125	27,362	209,995	32,656,638	94,626,057
37 Total	7,133,157	1,512,783	344,324	630,912	28,643,160	21,713	295,125	27,362	209,995	32,656,638	94,626,057

CERINTE 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 2020.

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.).

Distribuția 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 distribuția expunerii în funcție de maturitatea reziduală comparativ cu anul anterior.

45 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	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-
16	0	4,779,423	13,184,952	3,322,707	5,106,937	26,394,020	
17	38	107,120	516,348	4,793,220	332	5,417,058	
18	21,907	284,437	170,697	185,392	303	662,735	
19	-	58,163	-	-	932	59,095	
20	-	-	-	-	-	-	
21	134,818	440,531	217,410	58,132	210,229	1,061,121	
22	3,941,288	6,028,698	8,695,404	5,689,460	20,826	24,375,675	
23	1,845,629	1,929,384	3,364,962	3,011,313	993	10,152,282	
24	6,499,446	1,085,195	1,926,953	6,181,287	9,975	15,702,856	
25	148,613	535,859	262,095	18,065	305	964,937	
26	50,834	30,388	214,286	11,796,363	-	12,091,870	
27	31,476	22,770	13,179	8,589	-	76,013	
28	116,856	177,326	92,187	245,932	20,133	652,434	
29	-	2,225	-	-	-	2,225	
30	-	-	-	-	-	-	
31	-	-	-	-	-	-	
32	-	-	-	-	-	-	
33	-	-	-	-	-	-	
34	-	-	-	-	176,684	176,684	
35	322,963	788,554	13,481	28,134	6,877,255	8,030,286	
36	11,088,049	13,782,060	25,031,717	32,300,625	12,423,606	94,626,057	
37	11,088,049	13,782,060	25,031,717	32,300,625	12,423,606	94,626,057	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

Formularul UE CR1-A conține expunerile brute bilanțiere și extrabilanțiere și pierderile așteptate din credite, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2020, împartite pe clase de expunere definite conform abordării standard.

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.

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

46 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele de expunere și de instrumente

in mii RON	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
2	Instituti	-	-	-	-	-	-
3	Societati	-	-	-	-	-	-
4	Din care: Finantare specializata	-	-	-	-	-	-
5	Din care: IMM-uri	-	-	-	-	-	-
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile 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	-	26,414,495	20,475	-	13,312	26,394,020
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	5,429,832	12,774	105	(1,154)	5,417,058
18	Entitati din sectorul public	-	663,072	337	-	0	662,735
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	59,099	4	-	(0)	59,095
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	(0)	-
21	Instituti	8	1,066,335	5,222	-	31,996	1,061,121
22	Societati	3,740	24,932,320	560,385	-	859,302	24,375,675
23	din care: IMM-uri	-	10,422,919	270,637	-	53,475	10,152,282
24	Expuneri de tip retail	33	16,117,051	414,229	-	528,531	15,702,856
25	din care: IMM-uri	-	1,006,514	41,577	-	5,006	964,937
26	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	12,288,859	196,988	-	92,974	12,091,870
27	din care: IMM-uri	-	78,511	2,498	-	-	76,013
28	Expuneri in stare de nerambursare	2,352,176	823	1,700,566	-	-	652,434
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,486	-	261	-	49,815	2,225
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	-	176,684	-	-	-	176,684
35	Alte expuneri	9,196	8,097,963	76,872	-	688	8,030,286
36	Total abordare standardizata	2,367,639	95,246,531	2,988,113	-	1,531,417	94,626,057
37	Total	2,367,639	95,246,531	2,988,113	-	1,531,417	94,626,057
38	Din care: Imprumuturi	2,037,909	49,162,442	2,505,667	-	1,531,417	48,694,684
39	Din care: Titluri de creanta	1,355	22,419,039	28,916	-	-	22,391,477
40	Din care: Expuneri extrabilanțiere	301,893	16,288,813	384,122	-	-	16,206,584

Pozitii ce fac obiectul altor cadre de reglementare decat riscul de credit si care nu sunt prezentate (in mii RON)	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate
Din care: Credite	1,809,451	-
Din care: Titluri de datorie	1,208,931	-
Din care: Expuneri extrabilanțiere	80,425	-

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

Este prezentată valoarea bilanțieră brută la 31 decembrie 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

47 Formularul UE CR1-D – Creșterea 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	50,138,551	203,653	88,979	93,438	108,771	567,562
2 Titluri de creanță	22,420,394	-	-	-	-	-

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

Este prezentata valoarea bilantiera bruta la 31 decembrie 2020.

48 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 creanță	22,420,394	-	-	1,355	1,355	1,355	-	(28,510)	-	(406)	-	-	-
020 Credite si avansuri	51,200,955	163,879	523,354	2,037,909	2,037,909	2,035,985	643,667	(1,035,521)	(78,445)	(1,470,147)	(441,873)	27,705,337	342,957
030 Expuneri extrabilantiere	16,590,677	-	78,140	301,893	301,893	84,071	12,910	(147,285)	(5,596)	(236,837)	(8,010)	3,778,645	15,081

In formularul de mai sus se prezinta valorile contabile brute pentru credite si avansuri, titluri de creanță 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.

In 2020, expunerea neperformanta a crescut cu 11% comparativ cu 2019, evolutie influentata de o expunere Corporate semnificativa clasificata ca si neperformanta in aprilie 2020 si de formarea de credite neperformante aferenta segmentului Retail ca urmare a exercitiului de evaluare a improbabilitatii de plata pentru clientii cu masuri de amanare in context COVID-19.

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

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

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

49 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	(1,219,448)	
2 Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(378,824)	
3 Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	160,431	
4 Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	179,172	
5 Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(202,306)	
6 Impactul diferentelor de curs valutar	(9,578)	
7 Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	
8 Alte ajustari	-	
9 Sold de inchidere	(1,470,553)	
10 Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	283,489	
11 Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(27,575)	

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2020

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

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

in mii RON	Expunerea depreciata	Comentarii
1 Sold de deschidere	2,109,809	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	977,888	Situatia de la finalul perioadei
3 Readuse la statutul de neafllare in stare de nerambursare	(129,188)	Situatia de la finalul perioadei
4 Valorile eliminate din bilant	(160,940)	La momentul eliminarii din bilant (aceeasi valoare ca si in tabelul CR1- dar cu semn diferit)
5 Alte modificari	(494,037)	Toate celelalte
6 Sold de inchidere	2,341,158	Soldul la finalul perioadei

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2020

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold inchidere) au crescut cu 9.0% comparativ cu primul semestru din anul 2020.

Impactul creditelor si titlurilor de creanta intrate in stare de nerambursare in cursul anului 2020 a fost integral anulat de recuperari si vanzari de creante.

In conformitate cu partea 1 a Anexei V la Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei, tabelele NPL 01, NPL 03, NPL 04, NPL 05, NPL 06 si NPL 09 au la baza cerintele de raportare FINREP. Informatiile cantitative incluse in prezentarile pe baza FINREP pot sa difere de alte tabele datorita expunerilor relevante altor cadre de risc in afara riscului de credit.

Urmatorul tabel prezinta calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor si avansurilor, titlurilor de creanta si expunerilor extrabilantiere.

La 31 decembrie 2020, ponderea expunerilor restructurate performante a fost de 48%, stabile comparativ cu 30 iunie 2020.

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

Formularul 1, prezentat mai jos, ofera o imagine de ansamblu a calitatii creditelor si avansurilor ce fac obiectul moratoriilor aplicate in contextul crizei COVID-19 referitoare la modalitatea de rambursare a imprumuturilor. Valoarea contabila bruta, precum si deprecierea acumulate sau modificarile negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioanele acumulate sunt prezentate in functie de contrapartida, de starea de performanta / neperformanta si de stadiul de restructurare, daca este cazul. Expunerile performante ce au intampinat o crestere semnificativa a riscului de credit in raport cu data recunoasterii initiale (Stadiul 2) sunt prezentate separat, la fel ca si in cazul expunerilor neperformante pentru care s-a manifestat improbabilitatea de plata si care au un serviciu al datoriei mai mic sau egal cu 90 de zile de intarziere. Expunerile nou intrate in stare de neperformanta sunt si ele evidentiata separat.

Ponderea Stadiului 2 pentru imprumuturile sub moratorii expirate a crescut de la 39% la 30 iunie 2020 la 50% la 31 decembrie 2020. Evolutia raportului creditelor neperformante (NPL) aferente imprumuturilor sub moratorii acordate conform EBA a fost determinata in principal de evaluarea improbabilitatii de plata efectuata in noiembrie si decembrie pentru toti clientii cu masuri de amanare a platilor, inregistrandu-se astfel o crestere cu 3bps, de la 10% la 30 iunie 2020 la 13% la 31 decembrie 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

51 Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative

in mii RON	Valoarea contabila bruta						
	Performante				Neperformante		
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	
1 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	5,446,161,633	4,712,214,805	30,691,809	2,737,744,940	733,946,828	97,428,943	699,776,318
2 din care: gospodarii	3,414,161,148	3,146,344,967	25,562,162	1,549,780,740	267,816,181	80,047,358	236,300,275
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	1,876,368,485	1,727,813,780	11,353,359	899,022,578	148,554,705	47,372,175	145,105,270
4 din care: societati nefinanciare	1,940,824,731	1,474,694,084	5,129,647	1,177,505,407	466,130,647	17,381,585	463,476,043
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii	631,593,269	568,005,199	4,634,961	398,938,556	63,588,070	13,167,454	62,057,102
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	996,606,042	935,372,763	1,691,947	877,588,542	61,233,279	4,955,932	61,233,279

in mii RON	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						Valoarea contabila bruta	
	Performante			Neperformante				
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrari in expuneri neperformante		
1 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	(808,238,222)	(315,165,186)	(4,543,822)	(305,070,267)	(493,073,036)	(56,213,603)	(469,770,290)	184,400,524
2 din care: gospodarii	(363,682,913)	(200,873,514)	(3,751,415)	(194,382,166)	(162,809,399)	(45,818,777)	(141,442,368)	184,400,524
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	(190,368,092)	(103,145,524)	(930,206)	(100,973,782)	(87,222,568)	(27,575,172)	(85,437,884)	134,589,967
4 din care: societati nefinanciare	(444,333,769)	(114,070,133)	(792,407)	(110,560,872)	(330,263,636)	(10,394,826)	(328,327,922)	63,513,064
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii	(80,886,646)	(36,833,739)	(787,180)	(34,959,456)	(44,052,907)	(9,931,576)	(43,079,939)	49,810,556
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	(128,655,008)	(88,878,068)	(140,885)	(88,413,466)	(39,776,940)	(937,652)	(39,776,940)	46,199,641

Moratoriul legislativ si moratoriul non-legislativ

Pe fondul raspandirii virusului COVID-19, un set de masuri au fost adoptate de catre Guvernul Romaniei avand ca scop adresarea consecintelor economice asupra persoanelor fizice, gospodariilor si asupra persoanelor juridice. Aceste masuri includ moratoriul legislativ sau public asupra modalitatilor de rambursare a creditelor, facilitatilor overdraft si a creditelor ipotecare. Mai mult, BCR ofera ca parte a moratoriului non-legislativ sau privat, adoptat la nivelul Asociatiei Bancare Romane, masuri de renegociere a graficelor de rambursare, precum si amanari la plata clientilor care se confrunta cu lipsa de lichiditati.

Moratoriul legislativ, adresat prin intermediul OUG 37/30.03.2020, aplicabil in perioada 30 martie – 15 iunie 2020, ofera debitorilor afectati in mod direct sau in mod indirect de criza pandemica, posibilitatea de a opta pentru amanarea integrala a anuitatilor – principal, dobanda si comisioane – pentru o perioada de pana la 9 luni, cu conditia ca ultima anuitate amanata sa nu depaseasca data de 31 decembrie 2020. Moratoriul public se aplica, atat clientilor retail, cat si clientilor corporative si are in scop toate tipurile de produse de creditare acordate de catre banci sau de catre institutii financiare nebancale. Pentru creditele ipotecare dobanda cumulata este acoperita integral prin garantie de stat si va fi rambursata in 60 de rate egale dupa expirarea moratoriului; dobanda cumulata aferenta creditelor ipotecare nu este capitalizata. Pentru toate celelalte tipuri de produse de creditare, dobanda cumulata este capitalizata la sfarsitul perioadei de suspendare, iar suma rezultata este reesalonata pana la noua maturitate (avand posibilitate de a prelungi maturitatea initiala cu perioada de suspendare la plata daca este cazul).

In conformitate cu ghidul ABE GL/2020/07 expunerile aflate sub incidenta moratoriilor nu trebuie clasificate in mod obligatoriu ca fiind restructurate conform articolului 47b al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (Regulamentul privind cerinte de capital – CRR) si in consecinta nu vor fi incadrate in mod automat in categoria restructurarilor in stare de nerambursare. Cu toate acestea, BCR continua sa monitorizeze evolutia portofoliului afectat de blocajul COVID-19 si se asigura ca sunt recunoscute si inregistrate pierderile generate de riscul de credit conform cadrului prudential, dar si contabil.

In martie 2020, linia functionala de risc, in colaborare cu diviziile de business, au inceput o initiativa comuna cu scopul de a furniza in cel mai rapid mod un ghid armonizat privind analiza industriilor / sectoarelor de activitate, evidentiind impactul schimbarii mediului economic. Categoriile si sub-categoriile de industrii au fost clasificate in functie de impactul asteptat cauzat de COVID-19 in ridicat, mediu si scazut, bazandu-se pe studiile/ analizele disponibile, impreuna cu opiniile clientilor colectate in cadrul sedintelor, dar si a analizelor efectuate de catre banca la nivel de client.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Principalii factori determinanti pentru atribuirea clasificarii corespunzatoare a industriei cu risc scazut, mediu si ridicat a fost evaluarea impactului pe termen scurt, dar si a impactului pe termen mediu a crizei asupra (sub)industriei specifice. Pentru fiecare (sub)industrie a fost creata o strategie de business, dar si de risc, in functie de rezultatul analizei.

In Q4-2020 BCR a efectuat analize detaliate ale portofoliului in vederea evaluarii incapacitatii de plata pentru clientii cu masuri de amanare la plata conform moratoriilor eligibile EBA (intrari in expuneri neperformante de RON +125mn si RON +64mn cost al riscului pentru portofoliul de Retail; deteriorarea rating-urilor pentru clientii Corporate, impact de RON +21mn).

Efectul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (en. ECL)

O crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL) poate fi determinata, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare catre stadii mai riscante din cauza cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) sau din cauza intrarii in stare de nerambursare.

Beneficiile oferite detinatorilor de credite, sub forma amanarilor la plata sub incidenta moratoriului public sau sub incidenta moratoriului privat, nu au rezultat intr-un transfer automat din stadiul 1 in stadiul 2. Cu toate acestea, BCR continua sa efectueze analize individuale pentru determinarea necesitatii clasificarii acestor expuneri in categoria creditelor restructurate sau in categoria creditelor in stare de nerambursare.

Au fost recunoscute pierderi de credit suplimentare pe masura ce BCR a actualizat informatiile cu caracter anticipativ in contextul macroeconomic cauzat de COVID-19 continute in rezultatele parametrilor de risc pentru fiecare moment de timp utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate.

BCR a adresat asteptarile privind cresterea semnificativa a riscului de credit in raport cu recunoasterea initiala (SICR) prin introducerea ajustarilor la nivel de portofoliu in context COVID-19. Portofoliul supus moratoriilor publice si private a fost tratat distinct din punct de vedere segmentare clienti: debitori persoane fizice (PF) si restul debitorilor care nu sunt persoane fizice (non-PF). Clientii au fost analizati din prisma masurilor acordate in contextul COVID-19, dar si din prisma clasificarii interne a riscurilor specifice fiecarei industrii in contextul actual in corelatie cu nivelurile estimate ale probabilitatilor de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu impreuna cu analizele individuale efectuate, clientii au fost migrati in stadiul 2, aplicandu-li-se ajustari pentru pierderi asteptate calculate pe toata durata de viata a creditelor. Clasificarea interna a riscurilor pe fiecare industrie in contextul pandemiei impreuna cu ajustarile suplimentare pentru pierderi asteptate calculate la nivel de portofoliu sunt supuse revizuirii periodice.

52 Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor

in mii RON	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor					
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1 Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	322,429	5,662,257,127							
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	320,570	5,446,161,633	3,292,895,767	5,446,161,633	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii		3,414,161,148	1,581,226,383	3,414,161,148	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,876,368,485	1,234,827,477	1,876,368,485	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		1,940,824,731	1,710,620,831	1,940,824,731	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		631,593,269	569,210,519	631,593,269	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		996,606,042	805,854,240	996,606,042	-	-	-	-	-

Formularul 2 COVID-19 ofera detalii suplimentare despre moratoriile existente in conformitate cu ABE (legislative si non-legislative) pentru creditele si avansurile care intrunesc conditiile stipulate in paragraful 10 al ghidului ABE referitor la moratorii. Formularul contine informatii referitoare la numarul de debitori, precum si la valoarea contabila bruta a creditelor si avansurilor aflate in diverse stadii ale moratoriilor existente in conformitate cu ABE (solicitate / acordate). Adicional, formularul contine si defalcarea pe benzi de maturitate reziduala a moratoriilor existente in conformitate cu ABE, precum si valoarea contabila bruta a moratoriului legislativ prezentata separat in conformitate cu definitia ABE din ghidul aferent moratoriilor.

Perioada de aplicabilitate a moratoriului legislativ a fost 30 martie 2020 – 15 iunie 2020. Moratoriul non-legislativ a fost initial aplicabil pana la data de 30 iunie 2020, iar Asociatia Bancara Romana a extins aceasta perioada pana la data de 30 septembrie 2020 prin intermediul Codului de Conduita si in conformitate cu ghidul ABE. BCR a aderat la perioada extinsa a moratoriului privat, mentinand conditiile initiale de eligibilitate pentru debitorii afectati de pandemia COVID-19.

Toata amanarile la plata care indeplinesc cerintele ghidului EBA privind moratoriul au expirat incepand cu 31 decembrie 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

in mii RON		Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-înțiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	744,027,932	1,003,969	571,812,961	506,778
2	din care: gospodării	-	-	-	-
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-
4	din care: societăți nefinanciare	743,698,276	1,003,969	571,515,961	506,778
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	743,698,276	-	-	506,778
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	19,702,571	-	-	-

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

Guvernul României a emis în luna iunie 2020 programul "IMM Invest" ce permite clienților IMM afectați semnificativ de criza COVID-19 să își asigure lichiditățile pentru derularea activității curente sau pentru investiții, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de către FNGC/IMM în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice. Pentru anul 2020, plafonul total al garanțiilor care pot fi acordate în cadrul programului este de 20 miliarde lei.

Statul poate garanta până la 90% din valoarea creditelor accesate prin intermediul băncilor partenere. Debitorii nu vor plăti nicio dobândă, comision de garantare sau alte costuri de acordare. Costurile finanțării sunt subvenționate în procent de 100% de la bugetul de stat, timp de 8 luni de la data acordării creditului. De asemenea, nu va fi perceput comision de rambursare anticipată. Valoarea maximă a creditelor poate fi de până la 10.000.000 lei pentru investiții și până la 5.000.000 lei pentru capital de lucru.

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

54 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate

NPL 01 - Calitatea expunerilor restructurate din punct de vedere de risc in mii RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale și garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		
	Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare			Din care: Garanții reale și garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	
		Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate						
1	Credite și avansuri	523,354	643,667	643,667	641,742	(78,445)	(441,873)	342,957	135,190
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	143,146	12,631	12,631	12,631	(2,528)	(11,960)	648	605
4	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	-	9,852	9,852	9,852	-	(9,317)	200	200
6	Societăți nefinanciare	296,228	345,409	345,409	343,484	(68,691)	(239,304)	246,621	82,774
7	Gospodării ale populației	83,980	275,774	275,774	275,774	(7,226)	(181,292)	95,487	51,611
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	78,140	12,910	12,910	12,910	(5,596)	(8,010)	15,081	800
10	Total	601,494	656,577	656,577	654,652	(84,041)	(449,883)	358,038	135,990

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

La 31 decembrie 2020, rata totală a expunerilor neperformante a fost 2,5% și rata creditelor și avansurilor neperformante a fost 3,8% la nivelul Grupului BCR.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Tabelul de mai jos prezinta impartirea expunerii din credite si avansuri aferente societatilor nefinanciare in functie de industrii semnificative. Impartirea pe industrii are la baza codurile NACE.

Industria cu cea mai mare pondere a fost industria prelucratoare (26%), urmata de comert cu ridicata si amanuntul (20%) si constructii (13%).

58 Formularul NPL 06 – Calitatea creditelor si avansurilor in functie de industrie

NPL 06: Calitatea creditelor si avansurilor in functie de industrie		Valoarea contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante
		in mii RON	Din care: Expunerii neperformante		Din care: credite si avansuri supuse depreciarii		
				Din care: expuneri in stare de nerambursare			
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	950,010	30,743	30,743	950,010	(46,642)	-
2	Industria extractiva	124,698	20,944	20,944	124,698	(1,499)	-
3	Industria prelucratoare	4,143,843	535,571	535,571	4,143,843	(520,701)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului si aerului conditionat	370,324	37,662	37,662	370,324	(62,155)	-
5	Aprovizionarea cu apa	274,207	6,434	6,434	274,207	(7,294)	-
6	Constructii	1,725,344	163,200	163,200	1,725,344	(176,280)	-
7	Comert cu ridicata si amanuntul	3,112,709	48,077	48,077	3,112,709	(101,939)	-
8	Transporturi si depozitare	2,034,687	43,825	43,825	2,033,027	(57,496)	-
9	Servicii de cazare si alimentatie	263,251	12,589	12,589	263,251	(39,681)	-
10	Informatii si comunicatii	142,983	11,880	11,880	142,983	(14,756)	-
11	Servicii financiare si de asigurare	27,669	3,592	3,592	27,669	(65)	-
12	Activitati imobiliare	1,534,702	28,991	28,991	1,534,702	(73,712)	-
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	190,342	8,744	8,744	190,342	(10,089)	-
14	Activitati administrative si de asistenta	507,452	3,792	3,792	507,187	(11,281)	-
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	125	-	-	125	(1)	-
16	Educatie	5,683	329	329	5,683	(447)	-
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociale	254,682	1,802	1,802	254,682	(8,028)	-
18	Arta, divertisment si activitati recreative	27,304	3,560	3,560	27,304	(4,138)	-
19	Alte servicii	94,214	5,133	5,133	94,214	(14,617)	-
20	Total	15,784,230	966,868	966,868	15,782,306	(1,150,823)	-

Valoarea bruta a activelor obtinute prin luarea in posesie sau procesul de executare si deprecierea aferenta sunt prezentate in tabelul de mai jos in functie de tipul activului, cea mai mare pondere avand-o proprietatile imobiliare, de 68%.

59 Formularul NPL 09 – Active obtinute prin luarea in posesie sau executare

NPL 09 - Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute		Active obtinute prin intrarea in posesie a garantiilor reale detinute	
		Valoarea la data recunoasterii initiale	Modificari cumulate negative
in mii RON			
010	Imobile, instalatii si echipamente (PP&E)	-	-
020	Altele decat PP&E	160,641	(84,918)
030	Proprietati imobiliare rezidentiale	105,266	(59,621)
040	Proprietati imobiliare comerciale	46,411	(24,804)
050	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	8,964	(493)
060	Instrumente de capital si de datorie	-	-
070	Altele	-	-
080	Total	160,641	(84,918)

Valoarea bruta a activelor obtinute prin luarea in posesie sau procesul de executare si deprecierea aferenta sunt prezentate in tabelul de mai jos in functie de tipul activului, cea mai mare pondere avand-o proprietatile imobiliare de 66%.

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, cu referire la publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini. Valoarea mediana a valorii juste a activelor grevate de sarcini care sunt eligibile conform calificarilor Active cu Lichiditate Extrem de Ridicata (en. EHQLA), precum si Active cu Lichiditate Ridicata (en. HQLA) este prezentata.

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

60 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	
in mii RON								
Detalii	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Activele institutiei raportoare	509,853	509,853	-	-	77,307,669	25,596,276	-	-
030 Instrumente de capital	-	-	-	-	56,723	-	56,723	-
040 Titluri de datorie	509,853	509,853	510,650	510,650	21,540,261	21,340,294	21,505,454	21,397,468
050 din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060 din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
070 din care: emise de administratiile publice	509,853	509,853	510,650	510,650	21,423,166	21,266,963	21,388,091	21,323,870
080 din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-	87,605	51,031,128	87,780	51,299,495
090 din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-	4,961	-	4,961	-
120 Alte active	-	-	-	-	55,710,686	-	-	-

Model B

Template B- Colateral primit	Valoarea justa a garantilor 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 garantilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
in mii RON				
Detalii	010	030	040	060
130 Garantii reale primite de institutia raportoare	-	-	720,123	637,336
140 Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150 Instrumente de capital	-	-	-	-
160 Titluri de datorie	-	-	720,123	637,336
170 din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-
180 din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-
190 din care: emise de administratiile publice	-	-	564,328	503,461
200 din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-
210 din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	155,795	133,875
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	509,853	509,853	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

Model C

Template C - Sursele grevării de sarcini in mii RON		Datoriile corespunzătoare, datoriile contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Detalii		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	331,855	467,084
020	Derivative	-	-
030	din care elemente extrabursiere	-	-
040	Depozite	331,855	467,084
050	Operațiuni repo	46,616	43,068
060	din care: bănci centrale	-	-
070	Depozite colateralizate altele decât operațiuni repo	285,240	424,016
080	din care: bănci centrale	-	-
090	Titluri de datorie emise	-	-
100	din care: obligațiuni garantate	-	-
110	din care: titluri garantate cu active	-	-
120	Alte surse de grevare	-	59,193
130	Valoarea nominală a angajamentelor primite	-	-
140	Valoarea nominală a garanțiilor primite	-	-
150	Valoarea justă a titlurilor de datorie primite cu colateral de tip non cash	-	-
160	Altele	-	59,193
170	Totalul surselor grevate de sarcini	331,855	526,277

În 2020 suma de 509mld RON (în 2019 suma de 739mld RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției EBA. Principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR este reprezentată de finanțarea garantată cu colateral de la Institutul Financiar Internațional (BEI) pentru BCR Banca.

Categoria de active utilizată în acest scop este reprezentată de obligațiuni de Stat eligibile pentru a servi drept colateral în operațiunile cu Banca Centrală și care se califică, de asemenea, și ca HQLA (Active cu Lichiditate Ridicată) conform Delegated Act. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, nivelul median al activelor grevate de sarcini este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind de 0.66% pe parcursul anului 2020 (în comparație cu 1.02% în 2019).

În cadrul Grupului BCR nivelul activelor grevate este material, însă nu afectează nivelul de grevare externă. Grevarea de sarcini intra-grup este datorată tranzacțiilor cu colateral (acorduri de rascumpărare cu BpL România S.A. în valoare medie de 1,1mld RON pe parcursul anului 2020) în scopul optimizării lichidității la nivelul Grupului BCR. Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumpărare efectuate în cadrul Grupului BCR a fost eliminat pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR.

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

19 Riscul de Piata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

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

Guvernanta

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

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

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

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

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

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

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

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

Identificarea riscurilor de piata

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

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

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

Instrumentele incluse in portofoliul de tranzactionare sunt:

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

Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

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

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

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

Portofoliul de tranzactionare (TB)

Pentru portofoliul de tranzactionare, BCR utilizeaza urmatoarele masuri:

- Valoarea la risc (en. VaR) se calculeza zilnic utilizand un orizont de 1 zi si un nivel de incredere de 99% pentru portofoliul de tranzactionare.
- VaR total aferent Portofoliului de Tranzactionare (VaR TB) este utilizat la calculul cerintei de capital Pilon II, dupa scalarea acestuia la o perioada de un an folosind regula radacinii patrate a intervalului de timp, si dupa schimbarea nivelului de incredere de la 99% la 99.92%.
Calitatea modelelor VaR implementate de banca pentru portofoliul de tranzactionare este evaluata utilizand testarile ex-post (en. back testing). Acest exercitiu se realizeaza zilnic prin testarea valorii VaR calculate in ziua precedenta. Deoarece VaR este o estimare a pierderii maxime potentiale (cu un nivel de incredere dat) pentru urmatoarea zi, testarea ex-post compara variatia reala a valorii de piata a portofoliului TB cu pierderea potentiala calculata (VaR). Pentru ca cele doua valori (variatia reala a valorii de piata a portofoliului TB si indicatorul VaR) sa fie comparabile, portofoliul trebuie mentinut constant.
- Valoarea prezenta a unui punct de baza (en. Present value of a basis point - PVBP) masoara senzitivitatea unui instrument financiar la o modificare paralela cu 1 punct de baza a curbei ratelor de dobanda si este calculat pentru portofoliul de Fixed Income si Money Market din portofoliul de tranzactionare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

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

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

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare a riscului de piata

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

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

- Limite VaR pentru total portofoliu de tranzactionare si total portofoliu bancar.
- Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezinta suma tuturor expunerilor de pe fiecare banda de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maxima dintre (i) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor negative si (ii) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- Limita NII este definita pentru modificarea venitului net din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobanda bazate pe prima/ a 99-a percentila din cadrul modelului Hull-White pentru EUR si USD si pe o modificare imediata si paralela cu +/-200 puncte de baza pentru RON.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice dupa aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportata la capitalul de nivel 1.

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

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

Daca DMSR identifica o depasire a limitelor stabilite:

- 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;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

- solicita explicatii privind cauza depasirii de la entitatea care gestioneaza pozitia ce a produs depasirea;
- analizeaza situatia si ofera recomandari.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piata

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

61 Formularul UE MR1: Riscul de piata conform abordarii standardizate

in mii RON	RWA	Cerinta de capital
Produse outright		
1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	208,349	16,668
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3 Riscul valutar	-	-
4 Riscul de marfa	-	-
Optiuni		
5 Abordare simplificata	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe baza de scenarii	-	-
8 Securitzare (risc specific)	-	-
9 Total	208,349	16,668

La decembrie 2020, cerinta de capital pentru riscul de piata la nivel de BCR Grup a fost 26,707 mii RON in comparatie cu 18,714 mii RON la 31 decembrie 2019. Cresterea de capital este generate, in principal, de cerinta mai mare pentru portofoliul TDI datorata cresterii pozitiei pe obligatiuni. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata (en." Market Risk report").

20 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Direcția Administrarea 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 criză în conformitate cu nevoia de lichiditate ale băncii pe termen scurt și mediu pe parcursul diferitelor orizonturi de timp.

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

Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

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

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

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

Structura organizațională trebuie să asigure separarea sarcinilor și responsabilităților între:

i) Gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea 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 2020

- Stabilirea preturilor.

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare si mitigare al riscului de lichiditate

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

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

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

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

Cerinte de reglementare:

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

Cerinte interne:

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

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului 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.

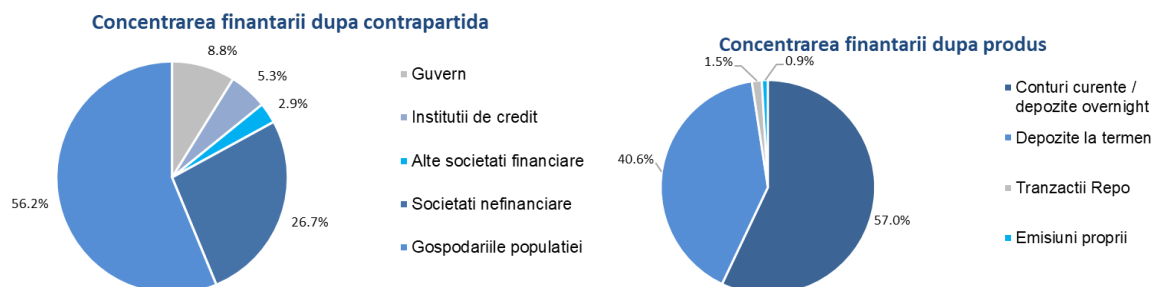
Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu decembrie 2019, in anul 2020 ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut de la 55.4% la 56.24%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut de la 27.9% la 26.7%. De asemenea, in aceeași perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 44.9% la 40.6%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 51.4% la 57.0%.

62 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2020 pentru BCR Individual)

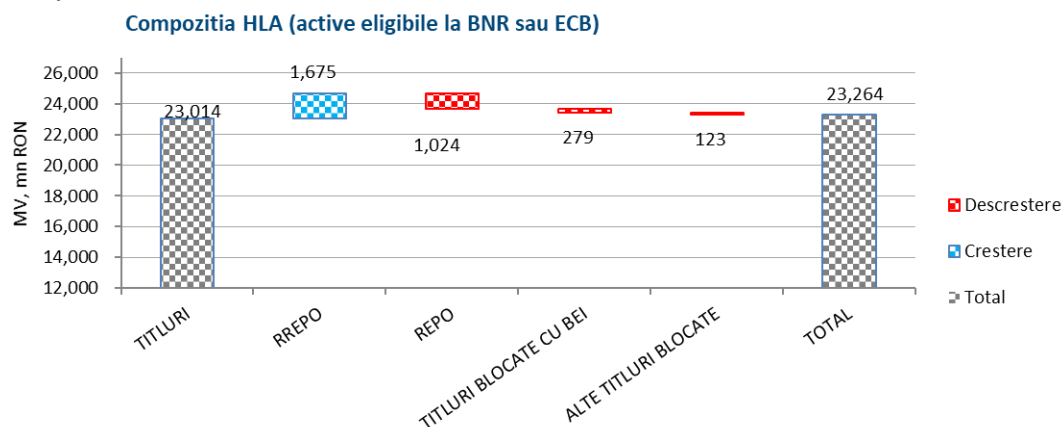


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 13.0%.

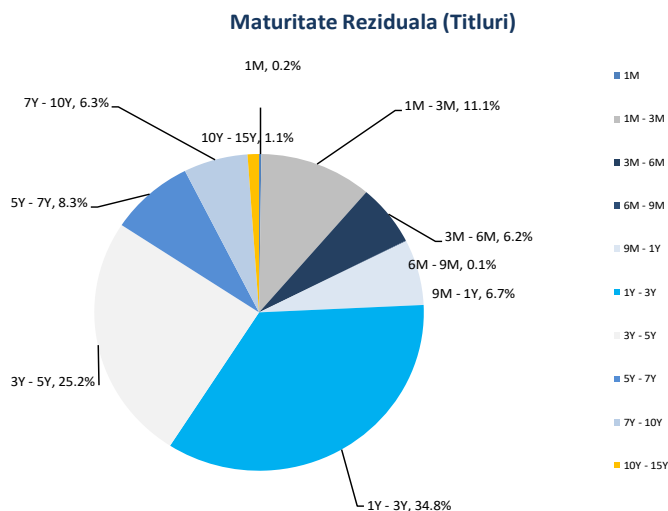
Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2019, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 19,174,653 mii RON la 23,264,127 mii RON.

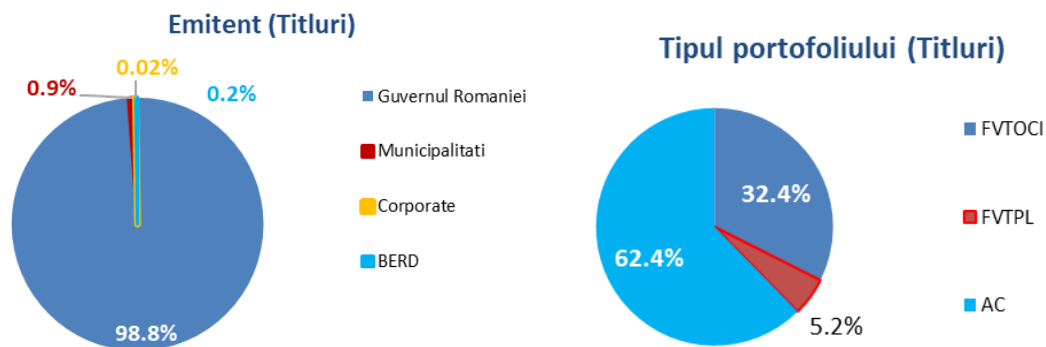
63 Compozitia HLA pentru BCR Individual



64 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 31 Decembrie 2020 pentru BCR Banca



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 23,264,127 mii RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 5,083,286 mii RON.

Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja:

Derivativele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția FX swap-urilor pentru care banca poate menține o poziție deschisă. La finalul anului 2020, există o poziție deschisă în valoare de 11 milioane RON, care provine în principal din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile Banking Book). Expunerile din derivative la data de 31.12.2020 sunt prezentate în tabelul următor:

65 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2020

La 31.12.2020 în mii RON	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Neta MtM
		Notional	MtM	Notional	MtM	
IRS		1,448,833	26,279	1,433,001	26,059	219
	TB	1,435,438	26,034	1,433,001	26,059	(26)
	BB	13,395	245	-	-	245
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		1,833,499	9,805	2,507,796	21,175	(11,370)
	TB	925,186	9,243	998,227	14,487	(5,244)
	BB	908,313	562	1,509,569	6,688	(6,126)
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	740,423	1,481	133,645	1,481	-
Forward	TB	105,100	3,552	105,065	3,336	215
Expunere Totala		4,127,854	41,117	4,179,506	52,052	(10,935)

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

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

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

Distribuția buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizată lunar, cu scopul de a se asigura faptul că ieșirile de numerar nete pe valute semnificative (RON și EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite în aceeași valută. Compoziția buffer-ului de lichiditate pentru valutele principale la 31.12.2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

66 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2020

* sume ponderate cf LCR, milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	18,313,964	8,931,915	19,980,650	8,941,819
Numerar	2,505,515	1,343,995	2,505,515	1,353,900
Rezerve la banca centrala	123,781	5,071	123,781	5,071
Active emise de banca centrala	1,908	161	1,908	161
Active emise de administratia centrala	15,566,741	5,907,612	17,233,428	5,907,612
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	51,725	-	51,725	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	62,973	1,540,933	62,973	1,540,933
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	134,143	-	134,143
Actiuni	1,320	-	1,320	-
Iesiri nete de numerar	8,423,795	4,515,000	8,496,117	4,478,675

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 2020

67 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2020 (formular reglementat)

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală medie neponderată				Valoare totală medie ponderată			
Moneda și unități (mil RON)		31-Mar-2020	30-Jun-2020	30-Sep-2020	31-Dec-2020	31-Mar-2020	30-Jun-2020	30-Sep-2020	31-Dec-2020
Sfârșit trimestru (ZZ LLL AAAA)									
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					23,863	24,115	25,028	26,689
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite Retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	37,997	38,828	39,690	40,775	2,887	2,959	3,031	3,121
3	Depozite stabile	21,352	21,688	22,090	22,624	1,068	1,084	1,104	1,131
4	Depozite mai puțin stabile	16,645	17,140	17,600	18,151	1,820	1,875	1,926	1,990
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	18,867	18,897	18,903	19,165	8,445	8,418	8,290	8,317
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste								
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	18,847	18,876	18,884	19,151	8,424	8,398	8,271	8,303
8	Creanțe negarantate	20	20	19	14	20	20	19	14
9	Finanțare de tip wholesale garantată					-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	1,941	2,292	2,406	2,524	1,703	2,263	2,389	2,512
11	Iesiri de lichiditate oferte expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	1,648	2,244	2,377	2,505	1,648	2,244	2,377	2,505
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și lichiditate	293	49	29	18	56	19	11	7
14	Alte obligații de finanțare contractuale	341	317	563	628	148	176	418	483
15	Alte obligații de finanțare contingente	12,473	12,809	13,523	14,545	603	613	613	629
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					13,785	14,429	14,741	15,062
INTRARI DE NUMERAR									
17	Operațiuni de creditare garantată (ex. reverse repo)	1,403	1,116	1,051	1,298	49	36	103	110
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,264	1,785	1,989	2,030	870	1,349	1,543	1,572
19	Alte intrări de numerar	1,655	2,247	2,377	2,504	1,655	2,247	2,377	2,504
EU-19a	Diferența între intrările totale ponderate și iesirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,323	5,149	5,416	5,832	2,575	3,633	4,023	4,186
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75%	4,323	5,149	5,416	5,832	2,575	3,633	4,023	4,186
VALOARE TOTALA AJUSTATA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					23,863	24,115	25,028	26,689
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					11,210	10,796	10,719	10,876
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					213%	223%	233%	245%

21 Riscul Operational

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

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

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

Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (ITC) se refera la riscul de pierderi actuale sau viitoare cu impact advers asupra profitului si a capitalului, cauzate de strategii si politici IT necorespunzatoare, tehnologia informatiei sau procesarea, care pot compromite disponibilitatea, integritatea, controlul si continuitatea, precum si din utilizarea inadecvata a tehnologiei informatiei la nivelul institutiei.

Riscul de fraudă (frauda internă și externă) include pierderile cauzate de intenția de a fraudă, însușirea frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii institutiei sau încălcarea a principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia (frauda internă) și pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de 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 institutie de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea să fie bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

Riscul de personal cauzează pierderi ca urmare a nerespectării procedurilor, practicilor și/sau regulilor 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 institutie, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență. Toate instrumentele de administrare a riscului operational se aplică în mod egal și pentru riscul de conduită.

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

Strategii și procese aferente administrării riscului operational

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

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

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

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

- Analiza cantitativa a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi. BCR a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect si in timp util in privinta riscurilor operationale. Informatiile astfel obtinute sunt reconciliate si comparate, pentru verificare si completitudine cu informatii obtinute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;
- Pentru analiza calitativa, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor si controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectueaza in mod regulat (ciclu anual), astfel incat Banca sa poata identifica principalele surse de risc operational si sa adopte masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt inefficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate in timpul procesului autoevaluarii riscurilor si controalelor aferente efectuat in 2019 pentru intreaga Banca;
 - Evaluarea riscului in cazul unor produse, activitati, procese si sisteme noi. Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabileste standarde minime pentru a se asigura ca procedura de evaluare a riscurilor este efectuata in mod adecvat inainte de dezvoltarea si / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. PAP asigura controale adecvate care sunt puse in aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe si implementarea sistemului, precum si alte initiative;
 - Evaluarea riscului in cazul activitatilor externalizate noi care asigura un control adecvat al riscului asociat activitatilor prestate de catre furnizorii de servicii, activitati care au fost clasificate drept externalizare in conformitate cu cerintele legale. De asemenea, un proces de evaluare a riscului are loc anual la nivelul Bancii, acesta incluzand toate activitatile externalizate, scopul fiind evaluarea riscului pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste;
- Monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat Banca sa poata detecta in timp util schimbarile privind expunerea la risc operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizati si raportati trimestrial catre Comitetul Executiv al BCR. Rapoartele prezinta nivelul KRI si, in caz de depasire a limitelor stabilite, sunt implementate masuri adecvate de diminuare astfel incat sa se reduca nivelul riscului;
- Analiza de scenarii privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizeaza anual. Rezultatele analizelor de scenarii sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru aprobare.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

informatiei (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 operational sunt consolidate pentru a calcula cerința de capital pentru acoperirea riscului operational.

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

Pentru determinarea cerinței de capital privind risc operational 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 Join 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 operationale (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 operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major și cu frecvență redusă;
- Mediul de afaceri și factorii de control.

În noiembrie 2019, Grupul Erste a transmis spre aprobare către Join Supervision Team (JST) o modificare imaterială a modelului AMA, aceasta fiind aprobată în martie 2020.

Modificarea imaterială a modelului AMA include toate recuperările în setul de date luate în calcul (pierdere brută), cu excepția celor legate de asigurare. Această modificare își propune să alinieze Grupul Erste cu viitoarea Abordare Standardizată, să simplifice cerințele de raportare și să faciliteze înțelegerea managementului.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului operational

BCR calculează cerința de capital pentru risc operational 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 operational, 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 risc operational înainte de aplicarea tehnicilor de mitigare a riscului (conform cerințelor reglementate curente). Adicional, pentru a diminua riscurile operationale, Grupul promovează o cultură de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin aplicarea analizelor de tip risc beneficiu pentru riscuri operationale identificate și prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor și controalelor aferente cu scopul evaluării activităților Bancii prin prisma expunerii la risc operational și reputational.

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

managerul de externalizare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

68 Portofoliul BCR de acțiuni care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare - 31 decembrie 2020

Tip (mii RON)	Acțiuni comune	Acțiuni preferențiale	Valoare totală de piață
Listate	3,990	38,086	42,076
Nelistate	32,722	-	32,722
Total	36,712	38,086	74,798

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

La 31 decembrie 2020, banca nu detinea titluri care nu erau incluse în portofoliul de tranzacționare și prin urmare, nu erau înregistrate caștiguri realizate/ nerealizate.

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

Limitele pentru VaR aferent riscului de rata a dobanzii pentru portofoliul bancar (IRRBB), EVE și rata NII 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).

The IRRBB VaR, EVE, NII ratio and MVoE limits for the total BB are monitored on a monthly basis. Additionally, MVoE report is submitted to NBR on a quarterly basis on individual level (BCR Bank) and bi-annually on consolidated level (BCR Group).

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:

69 MVoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2020

BCR Banca		
in mii RON	31-Dec-19	31-Dec-20
Fonduri proprii	8,023,237	8,089,786
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	4.19%	6.20%
total valoare absolută, din care:	335,984	501,199
RON	148,806	157,812
EUR	94,616	237,016
Grupul BCR		
in mii RON	31-Dec-19	31-Dec-20
Fonduri proprii	8,165,833	8,267,633
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	4.31%	5.72%
total valoare absolută, din care:	352,183	472,802
RON	173,314	136,814
EUR	86,760	230,156

Cresterea indicatorului MVoE este cauzată în principal de intrări de conturi curente în EUR și RON în timpul anului 2020. Evoluția pasivelor a cauzat o modificare pentru RON din poziție netă ponderată lungă (2019) în poziție scurtă (2020), în timp ce pentru EUR poziția netă ponderată scurtă din 2019 a crescut în continuare în 2020.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

70 NII BCR Individual la 31 decembrie 2020

in mii RON	Scenariu	Dec-19				Dec-20			
		EUR	RON	USD	Total	EUR	RON	USD	Total
	Socuri in sus ale ratelor de dobanda	73,292	52,622	17,602	143,516	114,072	140,451	29,501	284,024
	Socuri in jos ale ratelor de dobanda	(27,432)	(93,021)	(36,238)	(156,690)	(22,100)	(193,855)	(3,889)	(219,844)
	NII bugetat 2019/2020 (BGT runda a 2-a)	-	-	-	2,348,453	-	-	-	2,271,408
	Rata NII	-	-	-	6.67%	-	-	-	9.68%

Cresterea ratei NII din 2020 vs 2019 e explicata de cresterea bilantiera a pasivelor cauzata de intrari de conturi curente (care sunt mai putin sensibile la rata dobanzii). Activul bilantier arata mai multa sensibilitate la rata dobanzii. Acest repricing mai rapid al activelor comparativ cu pasivele are un efect pozitiv asupra veniturii net din dobanzi ale bancii in cazul unei cresteri de rate de dobanda.

24 Politica de Remunerare

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

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

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

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

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

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

Structura modelului de plata pentru Personalul Identificat este:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

- 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 2020, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

71 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2020

Nume	Pozitie
1.01-8.03.2020	
Pozitie vacanta	Presedinte
Pozitie vacanta	Vicepresedinte
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant
9.03-31.12.2020	
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Presedinte
Bernhard Spalt	Vicepresedinte
Daniela-Camelia Nemoianu-Istocescu	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

In 2020, Comitetul de Remunerare a avut 7 intruniri (1 cu prezenta fizica si 6 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

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

25 Efectul de Levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

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

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

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

Usoara diminuare a ratei efectului de levier la sfarsitul anului 2020 comparativ cu sfarsitul anului 2019 este datorata cresterii intr-o mai mica masura a capitalului de nivel 1 comparativ cu cresterea expunerii aferente efectului de levier.

72 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	81,827,180
2 Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	-
3 [Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
4 Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	68,130
5 Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	123
6 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	5,403,778
EU-6a [Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
EU-6b [Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
7 Alte ajustari	(328,168)
8 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	86,971,043

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

in mii RON	CRR expuneri indicator efect de levier
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)	
1 Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale).	79,978,670
2 (Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(328,849)
3 Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	79,649,821
Expuneri la instrumente financiare derivate	
4 Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	41,118
5 Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	66,903
EU-5a Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-
6 Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7 (Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-
8 (Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	-
9 Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	-
10 (Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deductii suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-
11 Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	108,021
Expuneri la SFT	
12 Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	1,809,300
13 (Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	-
14 Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	123
EU-14a Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15 Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-
EU-15a (Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-
16 Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	1,809,422
Alte expuneri extrabilantiere	
17 Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	16,217,224
18 (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(10,813,445)
19 Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	5,403,778
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)	
EU-19a [Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
EU-19b [Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale	
20 Fonduri proprii de nivel 1	8,035,470
21 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	86,971,043
Indicatorul efectului de levier	
22 Efectul de levier	9.24%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute	
EU-23 Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Final
EU-24 Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

74 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)

in mii RON	CRR expuneri indicatori efect de levier
EU-1 Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	79,978,670
EU-2 Expuneri din Trading book	1,208,931
EU-3 Expuneri din Banking book , din care:	78,769,739
EU-4 Obligatiuni garantate	-
EU-5 Expuneri tratate ca suveranitati	27,501,449
EU-6 Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	3,596,822
EU-7 Institutii	530,209
EU-8 Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	12,110,607
EU-9 Expunerile de tip retail	13,920,108
EU-10 Organizatii	13,057,098
EU-11 Expuneri in stare de nerambursare	587,381
EU-12 Alte expuneri (de exemplu , actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	7,466,065

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

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

26 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

75 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

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

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

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2020 garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 5,078,268 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 72.35%).

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

76 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	27,476,079	-	-	-	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	5,211,253	205,804	-	205,804	-
3 Entitati din sectorul public	243,670	418,274	418,274	-	-
4 Banci multilaterale de dezvoltare	59,099	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-
6 Institutii	1,059,414	-	-	-	-
7 Societati	21,823,409	2,604,625	1,183,656	1,420,969	-
8 Expuneri de tip retail	12,372,254	3,300,463	51,104	3,249,359	-
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	11,451,651	669,739	1,297	668,442	-
10 Expuneri in stare de nerambursare	602,645	49,792	6,170	43,622	-
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,225	-	-	-	-
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	141,609	-	-	-	-
16 Alte expuneri	6,973,330	-	-	-	-
17 Total	87,416,638	7,248,697	1,660,502	5,588,196	-

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.

77 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	27,476,079	-	32,120,041	217,050	1,188,982	4%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	3,436,814	1,980,243	3,231,010	960,946	1,007,192	24%
3 Entitati din sectorul public	160,008	501,936	160,008	30,208	190,216	100%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	52,644	6,455	366,729	97,141	-	0%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	530,209	529,205	535,056	135,240	213,621	32%
7 Societati	13,057,098	11,370,936	12,154,507	1,842,991	12,924,479	92%
8 Expuneri de tip retail	13,920,108	1,752,609	10,698,178	668,794	8,451,443	74%
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	12,110,607	10,783	11,440,950	5,670	4,019,892	35%
10 Expuneri in stare de nerambursare	587,381	65,056	543,478	20,913	616,110	109%
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2,225	-	2,225	-	3,337	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	141,609	-	141,609	-	200,154	141%
16 Alte expuneri	6,973,330	-	7,054,321	775,951	1,620,199	21%
17 Total	78,448,112	16,217,224	78,448,112	4,754,905	30,435,625	37%

27 Alte Riscuri și Riscurile Transversale

Riscul reputational

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

Riscul reputational poate fi definit ca riscul actual sau viitor care poate afecta 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 diminuarea riscului reputational

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

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

Raportarea este esențială în procesul de recunoaștere a pierderilor în ceea ce privește reputația și expunerea Bancii la acest tip de risc și permite instituției să efectueze o administrare adecvată a riscului reputational. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

factorii de risc clasificati in functie de impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational. In cazul materializarii riscului reputational, politica de comunicare pentru situatii de urgenta si criza cu impact asupra reputatiei Grupului are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / cand / cum comunica din partea Grupului in astfel de situatii, in functie de evolutiile complexe determinate de presa care raporteaza incidente specifice.

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

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

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

Riscul strategic si de afacere

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

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

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului strategic si de afacere

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

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

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

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului strategic si de afacere

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

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

Riscul de capital

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului de capital

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

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

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de capital

Banca va continua sa monitorizeze pozitia sa de capital prin:

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

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

Riscul politic

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului politic

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului politic

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

Riscul de conformitate

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului de conformitate

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

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

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

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

Raportarea, monitorizarea si reducerea riscului de conformitate

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

- **Training:** Programe de instruire de tip "induction" pentru angajatii noi pe teme de conformitate (piete de capital, etica si AML/CFT/KYC); noul program de instruire pe teme AML/CFT/KYC si etica pentru procesele de inrolare angajati;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

- Efectuarea actiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuala a reglementarilor BCR, prin implementarea unor actiuni de escaladare la nivelul de management B-1 in cazul intarzierilor;
- Asigurarea efectuării revizuirilor reglementarilor interne pentru asigurarea conformitatii acestora cu cadrul de reglementare legal;
- Asigurarea indeplinirii masurilor BNR si ASF si, cand nu e posibil sa fie indeplinite la timp (doar in cazul deficientelor consemnate in planul de masuri), sa asigure notificarea modificarii termenului limita catre BNR/ASF; asigurarea transmiterii raspunsurilor la solicitarile autoritatilor de reglementare;
- Evaluarea continua a indicatorilor privind evaluarea riscului de conformitate (KPI) si ajustarea metodologiei pentru a avea un sistem adecvat de avertizare timpurie pe zona de conformitate la nivelul Bancii;
- Efectuarea de teste de conformitate in diferite arii de activitate (incluzand conformitatea pentru serviciile financiare);
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese in legatura cu organul de conducere;
- Revizuirea proceselor de tip sponsorizare (pentru zonele de anti-coruptie si conflicte de interese).

Riscul macroeconomic

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

Procesele si strategiile de administrare a riscului macroeconomic

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului macroeconomic

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

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

Riscul de inter-concentrare

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

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

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului de inter-concentrare

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

28 Abrevieri

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

ORCA	Aplicatia de colectare a evenimentelor de risc operational	RCA	Analiza riscului de concentrare
ORX	Schimb de Risc Operational	RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica	RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
OUG	Ordonanta de Urgenta a Guvernului	RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern
OVD	Descoperit de cont	RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
P&L	Profit si Pierdere	REA	Expunere la risc
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
PD	Probabilitatea de Nerambursare	RICOS	Aplicatia de monitorizare a limitelor
PDS	Sistemul de Dezvoltare si Performanta	RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
PF	Persoane Fizice	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
PFA	Persoane Fizice Autorizate	ROBOR	Rata de dobanda 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 in conditii de criza
QRM	Sistem cantitativ de masurare a riscului	SCI	Indicele de concentrare pe sectorare
RAF	Cadrul privind apetitul la risc	SCO	Support Collect
RAG	Rosu, Galben, Verde	S-E	Sud-Est
RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - ratie in conditii de criza
RbLL	Limita maxima de creditare in functie de rating	SFA	Abordarea prin Formula Reglementata a IRB
RC	Comitetul de Risc	SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2020

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

29 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital