

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR Banca pentru Locuinte PENTRU ANUL 2020

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
5/2013 privind cerintele
prudentiale pentru institutiile
de credit cu modificarile si
completarile ulterioare 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
J40/6985/2008*

*Cod Unic de Inregistrare
23739062*

*Registrul Bancar RB-PJR-
40-064/03.07.2008*

www.bcrlocuinte.ro

Continut

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Introducere..... | 1 |
| 2 | Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare | 2 |
| 3 | Cerinte de Publicare Neaplicabile | 6 |
| 4 | Domeniul de aplicare..... | 8 |
| 5 | Declaratia Organului de Conducere al BCR BpL | 10 |
| 6 | Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL | 12 |
| 7 | Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL..... | 21 |
| 8 | Functia de Administrare a Riscului si Organele de Conducere..... | 22 |
| 9 | Alte Informatii Generale | 28 |
| 10 | Criterii de Recrutare | 30 |
| 11 | Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern | 32 |
| 12 | Fonduri Proprii..... | 34 |
| 13 | Cerinte de Capital | 38 |
| 14 | Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida..... | 41 |
| 15 | Amortizorul de Capital Anticiclic | 43 |
| 16 | Riscul de Credit | 44 |
| 17 | Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit | 45 |
| 18 | Active Grevate si Negrevate de Sarcini | 59 |
| 19 | Riscul de Piata | 60 |
| 20 | Riscul de Lichiditate | 62 |
| 21 | Riscul Operational | 67 |
| 22 | Riscul Reputational | 70 |
| 23 | Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare | 72 |
| 24 | Politica de Remunerare | 73 |
| 25 | Efectul de Levier..... | 77 |
| 26 | Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit..... | 80 |
| 27 | Alte Riscuri si Riscurile Transversale..... | 83 |
| 28 | Abrevieri | 88 |
| 29 | Lista Anexelor..... | 92 |

Lista de Tabele, Formulare si Grafice

| | |
|--|----|
| 1 Articole CRR neaplicabile | 6 |
| 2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2020 | 8 |
| 3 Indicatori de risc cheie si cifre relevante | 11 |
| 4 Procesul de monitorizare strategica si operationala | 19 |
| 5 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2020 | 21 |
| 6 Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la 31 decembrie 2020 | 23 |
| 7 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2020 | 24 |
| 8 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 | 24 |
| 9 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 | 25 |
| 10 Structura Comitetului de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2020 | 26 |
| 11 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020 | 26 |
| 12 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2020 | 27 |
| 13 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2020 | 27 |
| 14 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in 2021 | 28 |
| 15 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitaluri | 34 |
| 16 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile | 35 |
| 17 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat | 35 |
| 18 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii | 35 |
| 19 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2020 | 36 |
| 20 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru BCR BpL la 31 decembrie 2020 | 38 |
| 21 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II | 39 |
| 22 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2020 la nivelul BCR BpL | 39 |
| 23 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA | 40 |
| 24 Expuneri aferente tranzactiilor de finantare prin titluri | 41 |
| 25 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare | 41 |
| 26 Formularul UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR | 42 |
| 27 Distributia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital | 43 |
| 28 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei | 43 |
| 29 Formularul UE CRB-B: Valoarea neta totala si medie a expunerilor | 49 |
| 30 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor | 50 |
| 31 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide | 51 |
| 32 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor | 52 |
| 33 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasele de expunere si de instrumente | 53 |
| 34 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide | 54 |
| 35 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica | 54 |
| 36 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante | 55 |
| 37 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate | 55 |
| 38 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit | 56 |
| 39 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate | 56 |
| 40 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate | 57 |
| 41 Formularul NLP 03 – Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de numarul de zile de intarziere | 57 |
| 42 Formularul NPL 04 – Expuneri performante si neperformante si ajustari pentru pierderi asteptate | 57 |
| 43 Formularul NPL 09 – Active obtinute prin luarea in posesie sau executare | 58 |
| 44 Formulare aferente active negrevate de sarcini | 59 |
| 45 Compozitia HLA pentru BCR BpL | 64 |
| 46 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala la 31 Decembrie 2020 | 65 |
| 47 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2020 (formular reglementat) | 65 |
| 48 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2020 | 72 |
| 49 NII BCR BpL la 31 decembrie 2020 | 72 |
| 50 Remunerarea angajatilor BCR BpL aferenta anului 2020 | 75 |
| 51 Remunerarea apersonalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2020 | 75 |
| 52 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier | 77 |
| 53 LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier | 78 |
| 54 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate) | 79 |
| 55 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL | 80 |
| 56 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (TOTAL IRB si STA) | 81 |
| 57 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM | 82 |

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/20 decembrie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, modificat prin Regulamentul BNR Nr. 11/2020 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 BCR Banca pentru Locuinte, numita in continuare "BCR BpL" sau "Banca". Acest raport este intocmit 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 BCR BpL si acopera in principal urmatoarele aspecte:

- Structura organizatorica aferenta cadrului de administrare a riscurilor;
- Structurile si responsabilitatile functiei de administrare a riscurilor;
- Practicile de remunerare si recrutare;
- Structura capitalului;
- Adekvarea capitalului;
- Sistemele si procedurile pentru administrarea riscurilor;
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc in parte;
- Riscurile asumate (politice 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 si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerintelor de publicare

Prezentul raport de transparenta al BCR BpL intruneste cerintele de publicare din Partea a 8-a din CRR, intrata in vigoare in data de 1 ianuarie 2014, precum si cerintele prevazute in Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, modificat si completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020. Informatiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, in concordanta cu ghidurile si regulamentele publicate separat de catre ABE ("Autoritatea Bancara Europeana"). Ca atare, Raportul de transparenta al BCR BpL intruneste urmatoarele cerinte:

- informatiile generale privind cerintele de publicare: Ghidul ABE/GL/2016/11 (versiunea 2) privind cerintele de publicare in temeiul partii a 8-a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind fondurile proprii: Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr.1423/2013 privind cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind efectul de levier: Regulamentul de punere in aplicare Nr. 200/2016 privind cerintele de publicare a informatiilor privind indicatorul efectului de levier pentru institutii;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind activele grevate de sarcini: Ghidul ABE/GL/2014/03 privind publicarea informatiilor referitoare la active grevate si negrevate de sarcini, precum si Regulamentul delegat (UE) Nr.2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate: Ghidul ABE/GL/2017/01 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), in complementarea informatiilor aferente administrarii riscului de lichiditate solicitate prin articolul 435 din CRR;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind amortizorul anticiclic de capital: Regulamentul Nr. 1555/2015 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informatii in legatura cu respectarea de catre institutii a cerintei privind amortizorul anticiclic de capital;
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind politica de remunerare: Ghidul ABE/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) si articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE si publicarea informatiilor in temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013;
- pentru cerintele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidentialitatea si frecventa raportarii: Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 si instructiunile 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.
- pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind expunerile neperformante si restructurate: Ghidul ABE/GL/2018/10 – Ghid privind publicarea expunerilor neperformante si restructurate.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

Informatii privind metodologia de evaluare a riscului operational

BCR BpL utilizeaza metoda indicatorului de baza (BIA) 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 BCR BpL cuprinde principiile si indicatiile generale utilizate de Banca 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 BCR BpL privind Raportul de transparenta formalizeaza tratamentul informatiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificatie (nemateriale), proprietate sau confidentiale. Banca nu considera informatia necesara a fi publicata in acest raport ca fiind nemateriala, proprietate sau confidentiala.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecventa raportarii

Documentul este publicat 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. 5/2013 modificat si completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020

Mijloace de publicare

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

O parte din informatiile solicitate de CRR sunt prezentate in Situatiile Financiare BCR BpL SA la 31 decembrie 2020 (numite in continuare "Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2020"). Situatiile Financiare sunt disponibile pe website-ul BCR BpL (<https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/actionariat/rapoarte-situatii-financiare>). Informatii materiale privind rezultatul financiar si operational necesare sub cerintele de publicare stipulate in Art. 97⁽⁶⁸⁾ din Regulamentul BNR Nr.5/2013 modificat prin Regulamentul BNR Nr.11/2020 sunt incluse in acest raport.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR

Guvernanta corporativa

BCR Banca pentru Locuinte SA (BCR BpL), banca administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanta corporativă, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din România, principiilor directe ale Grupului BCR / EGB, precum și celor mai bune practici internaționale în domeniu.

Potrivit principiilor de guvernanta corporativa, în spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), structura de conducere în ansamblul său și funcția de supraveghere în special au responsabilitatea stabilirii, evaluării și revizuirii periodice și sistemice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilitatilor colective și individuale, a modalității de monitorizare a implementării și aplicării întregului set de reglementări, fluxuri și chei de control, din perspectiva misiunii și viziunii asumate, a îndeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrării eficiente a riscurilor.

Principiile de guvernanta corporativă sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR. Conducerea BCR BpL asigură faptul că la nivelul Bancii există un cadru de guvernanta corporativă corespunzător, în vederea respectării tuturor cerințelor de guvernanta aplicabile.

În acest cadru, principiile asumate au în vedere faptul că BCR BpL face parte din Grupul BCR / Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala și de Est, și sunt aliniate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR BpL:

- 1. Respectarea drepturilor si tratamentul echitabil al actionarilor**
- 2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa**
- 3. Definirea de roluri, competente si responsabilitati clare pentru Consiliul de Supraveghere si Comitetul Executiv**
- 4. Transparenta informatiilor**

1. Respectarea drepturilor si tratamentul echitabil al actionarilor

- Asigurarea, prin prevederi clare si transparente la nivelul bancii care sa protejeze drepturile actionarilor:
 - i. dreptul la metode sigure de inregistrare ca actionar/asociat;
 - ii. dreptul la informatii relevante asupra mersului companiei, in timp util;
 - iii. dreptul de participare si vot in Adunarile Generale ale Actionarilor si aici, in plus, dreptul de a fi informat cu privire la regulile si procedurile de vot aplicabile unor astfel de intalniri;
 - iv. dreptul la o parte din profitul societatii, in conformitate cu numarul de actiuni detinut;
 - v. dreptul de a participa si de a fi suficient informat cu privire la schimbarile din cadrul companiei: modificari ale actului constitutiv, autorizarea emiterii de actiuni noi, tranzactii extraordinare (de exemplu vanzarea unei parti importante din activele companiei);
 - vi. dreptul de a adresa intrebari cu ocazia Adunarilor Generale ale Actionarilor inclusiv cu privire la raportul auditorului extern;
 - vii. dreptul de a participa la luarea de decizii strategice cum ar fi alegerea Consiliului de Supraveghere, sau de a-si exprima opinii cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere.
- Aplicarea unui tratament egal tuturor actionarilor
- Este interzisa utilizarea informatiei confidentiale, interne, in interes propriu, pentru obtinerea anumitor avantaje.

2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa

- ✓ Stabilirea unei structuri de guvernanta care să contribuie la supravegherea eficientă a activității și care să țină cont de natura, scara și complexitatea diferitelor riscuri la care Banca este expusa;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

- ✓ Implementarea unui cadru intern de guvernanță, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerințele de guvernanță aplicabile;
- ✓ Asigurarea unor resurse suficiente, pentru a se respecta astfel atât standardele grupului cât și standardele locale de guvernanță;
- ✓ Stabilirea unor mijloace corespunzătoare de monitorizare a activității Bancii;
- ✓ Asigurarea clarității și transparenței tuturor liniilor de raportare din și către Grup.

3. Definirea de roluri, competente și responsabilități clare pentru Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv

- ✓ Structura de conducere asigură o structură organizațională eficientă, prudentă și transparentă; un cadru de management dezvoltat eficient pentru promovarea performanței economice de ansamblu;
- ✓ Două nivele ale structurii de management, cu delimitare clară a responsabilităților: Consiliul de Supraveghere are rolul de a direcționa implementarea strategiei de ansamblu, funcția de control a riscurilor și Comitetul Executiv, exercitându-și responsabilitățile sale de coordonare a activității de ansamblu a Bancii;
- ✓ Delimitarea clară a tuturor responsabilităților organelor de conducere în Actul Constitutiv și regulamente interne;
- ✓ Respectarea cadrului de reglementare a activității stabilite de societatea – mamă (BCR S.A.), având în vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc și politicile stabilite de aceasta și evaluarea deciziilor sau practicilor la nivel de grup aplicabile BCR BpL, astfel încât acestea să nu determine încălcarea de către bancă a prevederilor cadrului de reglementare ori a regulilor prudentiale aplicabile la nivel individual pe teritoriul României;
- ✓ Stabilirea numărului de membri ai Consiliului de Supraveghere, numărul de membri independenți, modul de numire, revocare, remunerare;
- ✓ Stabilirea numărului de membri și a componentei Comitetului Executiv și analizarea periodică a atribuțiilor acordate acestuia și a responsabilităților individuale alocate fiecărui membru al Comitetului Executiv;
- ✓ Numirea și revocarea Președintelui și a celorlalți membri ai Comitetului Executiv, stabilirea atribuțiilor Comitetului Executiv, a termenilor și condițiilor mandatelor membrilor săi, alocarea atribuțiilor fiecărui membru și aprobarea remunerației lor.

4. Transparența informațiilor

- ✓ Furnizarea, în mod periodic și în timp util, de informații relevante și materiale referitoare la societate, pentru exercitarea în mod corespunzător a drepturilor de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor, în conformitate cu cerințele de raportare prevăzute de reglementările aplicabile.

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 | Cerere de publicare conform articol CRR | Motivul neaplicabilitatii | Formulare neaplicabile |
|-------------------|---|---|---|--|
| 409, 449 | Securitzare | Expunere la pozitile de securitzare. | BCR BpL nu detine in portofoliu expuneri la pozitii din securitzare | N/A |
| 436 (b) | Domeniul de aplicare | O prezentare a diferentelor existente între perimetrele de consolidare în scopuri contabile și prudentiale. | BCR BpL nu detine filiale. | N/A |
| 436 (d) | Domeniul de aplicare | Valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare | BCR BpL nu detine filiale. | 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. Aferent articolului 9, BCR BpL nu detine filiale. | 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 restrictiile 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 respectivilor indicatori de capital. | BCR BpL nu face publici indicatori de capital calculati folosind elemente ale fondurilor proprii determinate pe o alta baza decat cea prevazuta in CRR. | N/A |
| 438 (b) | Cerinte de capital | La solicitarea autoritatii competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului sau, inclusiv componenta cerintelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiza de supraveghere astfel cum este mentionat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE. | Nu exista o astfel de solicitare de la autoritatea competenta relevanta. | N/A |
| 438 (d) | Cerinte de capital | Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8% din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecarei categorii de expuneri careia ii corespund corelatiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerinte se aplica: (i) fiecareia dintre abordarile prevazute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficiente 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. | BCR BpL nu aplica modele interne de risc de credit. | Formularul UE CR 8, Formularul UE CCR7 |
| 438 (c) (d) | Cerinte de capital | Informatiile solicitate la articolul 438 literele (c) si (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 ale unei societati holding de asigurare. | BCR BpL 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. | BCR BpL nu are finantari specializate si expuneri din titluri de capital | Formularul UE CR 10 |
| 439 (c) | Expunerea la riscul de credit al contrapartii | O descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare. | BCR BpL 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 (d) | Expunerea la riscul de credit al contrapartii | O descriere a impactului valorii garanției reale pe care instituția ar trebui să o furnizeze în cazul deteriorării propriului rating de credit. | | N/A |
| 439 (f) | Expunerea la riscul de credit al contrapartii | In conformitate cu articolul 439 (e), (f) institutiile trebuie sa publice informatii privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC si cu valorile expunerilor la risc asociate. In conformitate cu articolul 439 (e), (f) institutiile trebuie sa publice informatii cu privire la valoarea expunerii pentru tranzactiile carora li se aplica cerinte de capital CVA. | BCR BpL nu are expuneri la instrumente financiare derivate | Formularul UE CC R8 Formularul UE CC R2 |
| 439 (g) | Expunerea la riscul de credit al contrapartii | Valoarea nationala a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum si distributia expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit. | BCR BpL nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit | Formularul UE CC R6 |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| Numar articol CRR | Descriere articol CRR | Cerere de publicare conform articol CRR | Motivul neaplicabilitatii | Formulare neaplicabile |
|-------------------|---|--|---|--|
| 439 (h) | Expunerea la riscul de credit al contrapartii | Valorile nationale 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. | BCR BpL nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit | Formularul UE CC R6 |
| 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 . | BCR BpL 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 BpL nu este institutie de importanta sistemica globala. | N/A |
| 444 | Utilizarea ECAI | Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc. | BCR BpL nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc. | Formularul UE CR5 Formularul UE CC R3 Formularul UE CRD |
| 447 | Titluri de capital | Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare | BCR BpL nu detine in portofoliu titluri de capital | |
| 452 | Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit | Informatii aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating | BCR BpL calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate. | Formularul UE CR6, Formularul UE CR7, Formularul UE CR9, Formularul UE CCR4, Formularul UE CRE |
| 453 (d) | Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | Principalele tipuri de garanti si contrapartii in tranzactiile cu instrumente financiare derivate de credit precum si bonitatea acestora | BCR BpL 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 | BCR BpL nu aplica modele de risc de piata interne. | Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B, Formularul UE MR3, Formularul UE MRB Formularul UE MR4 |

Potrivit instructiunilor BNR privind aplicarea prevederilor Ghidului Autorității Bancare Europene privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19 (EBA/GL/2020/07), cerintele de publicare privind aceste informatii nu sunt aplicabile BCR BpL, aceasta neavand importanta sistemica.

4 Domeniul de aplicare

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

Denumirea institutiei

BCR Banca pentru Locuinte SA ("Banca" sau BCR BpL) este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Municipiul Bucuresti, Calea Plevnei Nr. 159, inregistrata la Registrul Comertului sub Nr. J40/6985/2008 si este parte componenta a Grupului BCR, format din banci si companii de servicii financiare.

BCR BpL a fost înființată pe 16 aprilie 2008 ca societate pe acțiuni în conformitate cu prevederile Legii societăților comerciale nr. 31/1990, republicată. Banca a obținut autorizația de funcționare din partea Băncii Naționale a României (denumită în continuare "BNR") pe data de 3 iulie 2008 și și-a început activitatea pe 8 iulie 2008. Banca nu deține filiale.

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuinte S.A este de 47.991.519 lei, împărțit în 47.991.519 acțiuni nominative ordinare, în valoare nominală de 1 leu fiecare.

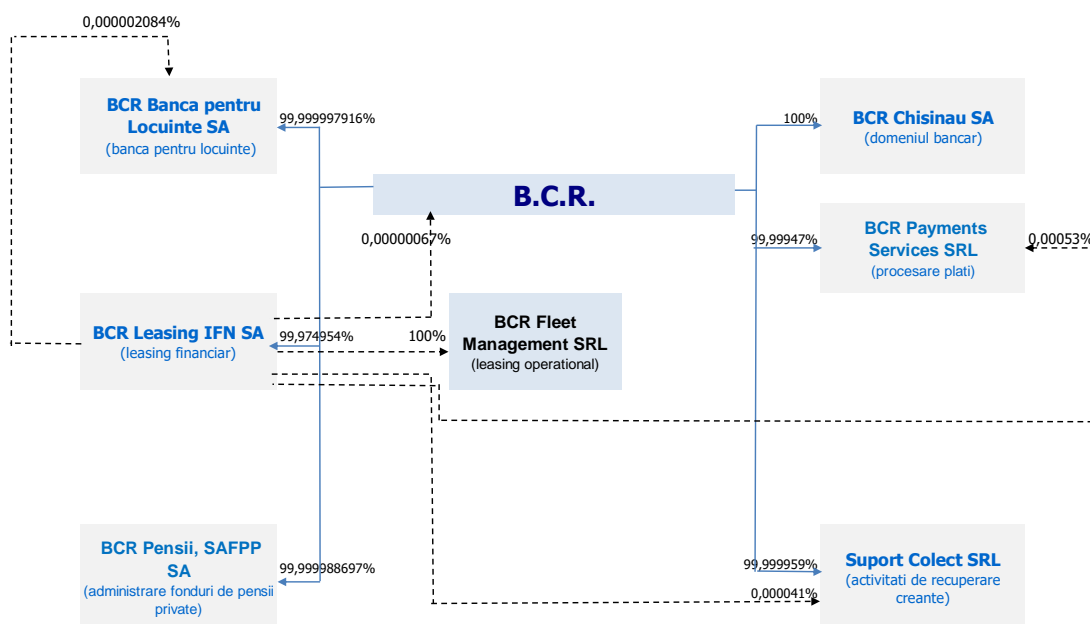
Structura acționariatului BCR BpL conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuinte S.A. este următoarea:

- BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A., persoană juridică română, societate administrată în sistem dualist, cu sediul social în Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etaj 6, sector 6, București, România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului București sub nr. J40/90/1991, CUI 361757, deține 47.991.518 acțiuni nominative ordinare, în valoare de 1 leu fiecare, reprezentând 99,9999979162% din capitalul social, respectiv 47.991.518 lei;
- BCR LEASING IFN S.A., persoană juridică română, societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etaj 4, Camera E4-27-E4-30 și E4-32-E4-40 sector 6, București, România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului București sub nr. J40/3213/2001, CUI 13795308, deține 1 acțiune nominativă ordinară, în valoare de 1 leu, reprezentând 0,0000020838% din capitalul social, respectiv 1 leu.

Principalele activități ale Băncii includ economisirea și creditarea în cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ, finanțare anticipată și intermediara pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de împrumuturi pentru activități legate de domeniul locativ, etc.

BCR BpL este parte a Grupului BCR, structura Grupului BCR la data de 31 decembrie 2020 fiind prezentată în figura de mai jos (cerinta de publicare conform Art.67 (a) din Regulamentul BNR. Nr.5/2013 modificat și completat de Regulamentul BNR Nr. 11/2020)

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2020



Cerinte prudentiale

Incepand cu 1 ianuarie 2014, BCR BpL calculeaza capitalul si cerintele de capital de reglementare in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerintele de Capital ("CRR") si Directiva privind Cerintele de Capital (CRD IV), precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul BNR Nr. 5/2013 modificat si completat de Regulamentul BNR Nr.11/2020.

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

Principii contabile

Situatiile financiare si prudentiale publicate de BCR BpL 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 ale BCR BpL este data de 31 decembrie a fiecarui an.

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

Transferul fondurilor proprii

In prezent nu exista restrictii sau impedimente semnificative pentru transferul rapid al fondurilor proprii sau decontarea datoriilor intre entitatea mama si BCR BpL.

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

5 Declaratia Organului de Conducere al BCR BpL

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

Aprobarea declaratiei privind riscurile de catre Comitetul Executiv are loc in contextul aprobarii Raportului de Transparenta.

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

Banca furnizeaza o declaratie aprobata de organul de conducere referitoare la faptul ca, luand in considerare profilul si strategia institutiei, cadrul de guvernare si sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate. Activitatile de monitorizare a riscurilor sunt sprijinite de sisteme informatice care asigura furnizarea in timp util catre organul de conducere a rapoartelor privind situatia financiara, performanta operationala, expunerea la risc a institutiei, precum si o intelegere clara asupra pozitiei Bancii si a expunerilor sale la risc.

Banca a implementat un cadru adecvat de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite si controale care asigura identificarea, masurarea sau evaluarea, diminuarea, monitorizarea si raportarea continua si in timp util a riscurilor legate de activitatile bancare, atat la nivel de linie de business, cat si la nivelul institutiei in ansamblu.

Banca monitorizeaza sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura ca acestea functioneaza conform destinatiei lor. Acest obiectiv este realizat de catre Banca printr-o activitate continua precum si prin evaluarea periodica a sistemelor de administrare a riscurilor. Monitorizarea continua este eficienta deoarece se produce in timp real cand este necesar si astfel se poate reactiona dinamic la conditii schimbatoare.

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

Comitetul Executiv certifica prin prezentul document faptul ca profilul de risc al Bancii este aliniat cu modelul de afaceri si cu Strategia de afaceri. Prin intermediul cadrului privind apetitul la risc, care este aprobat ca parte a strategiei de risc, Banca asigura alinierea nivelurilor de toleranta la risc la nivelul institutiei cu obiectivele strategice, profilul de risc, precum si 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, defineste capacitatea Bancii de a accepta riscuri in scopul indeplinirii obiectivelor de afaceri (element cheie pentru stabilirea de limite), asigura o evaluare de perspectiva a capacitatii Bancii de a-si asuma riscuri, defineste profilul de risc actual si tinta pentru fiecare tip de risc, luand in considerare obiectivele strategice si planurile de afaceri.

Comitetul Executiv se asigura ca managementul senior si personalul adecvat dispun de expertiza necesara, precum si faptul ca Banca dispune de procese si sisteme pentru a masura, monitoriza si controla toate sursele de risc. De asemenea, strategia de risc este adecvata pentru natura, marimea si complexitatea activitatilor la nivelul Bancii. Apetitul la risc este cuantificat prin limite de risc, este monitorizat prin intermediul unui sistem semafor care furnizeaza semnale de avertizare timpurie pentru potentiale actiuni ale conducerii, existand si un mecanism formalizat de escaladare in cazul in care se inregistreaza depasiri. In procesul de planificare a riscurilor, precum si in cadrul procesului de bugetare, limitele privind apetitul la risc sunt impartite pe tipuri de riscuri (de exemplu risc de credit, risc de rata a dobanzii, risc operational, risc de lichiditate). Aceste praguri granulare ofera indrumare strategica si un cadru de limite pentru diferitele tipuri de riscuri, fiind ulterior operationalizate in limite utilizate pentru desfasurarea afacerii.

Acest sistem translateaza toleranta si apetitul la risc pentru fiecare categorie de risc in masuri de monitorizare a riscului. Consecventa dintre limitele de risc si toleranta generala la risc sprijina Banca in realizarea obiectivelor de risc si maximizarea profitului ajustat la risc. Acestea formeaza parte integranta a procesului continuu de management si monitorizare.

In ceea ce priveste **riscul de credit**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii 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 credit: indicatorii de adecvare a capitalului in cadrul Pilonului I si II, indicatorul privind efectul de levier, indicatorul risc/profit, activele ponderate la riscul de credit in cadrul Pilonului I si II, costul riscului, indicatorul NPL, indicatorul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, precum si limitele pe zone geografice si produse retail.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

In ceea ce priveste **riscul de piata**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii 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: cerinta de capital pentru riscul de piata din afara portofoliului de tranzactionare din cadrul Pilonului II, limitele de pozitie valutara.

In ceea ce priveste **riscul operational**, urmatoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii 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 Bancii in Declaratia privind Apetitul la Risc si in cadrul de limite: indicatorul de acoperire a lichiditatii, indicatorul de finantare stabila neta si indicatorul aferent activelor gravate de sarcini.

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:

3 Indicatori de risc cheie si cifre relevante

| Indicatori de risc cheie si cifre relevante | Tip | 31-Dec-20 |
|---|-----|-----------|
| Indicatorul de solvabilitate | (%) | 35.30% |
| Indicatorul capital de rang 1 | (%) | 35.30% |
| Indicatorul capital de rang 1 de baza | (%) | 35.30% |
| Indicatorul efectului de levier | (%) | 2.96% |
| Indicatorul de acoperire a lichiditatii | (%) | 2395% |
| Indicatorul de finantare stabila neta | (%) | 473% |
| Indicatorul risc/profit | (%) | 5.32% |

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 Banca se implica in tranzactii cu parti afiliate in conditii obiective de piata. De asemenea, Banca 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 Bancii.

Banca 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 100% din capitalul sau eligibil.

Publicarea tranzactiilor cu parti afiliate se regaseste in Raportul Anual al BCR BpL pentru 2020, capitolul 21 "Tranzactii cu parti afiliate"

6 Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL

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

Politicile de administrare a riscurilor

Politicile de administrare a riscurilor implementate de Banca formeaza o parte a sistemului de control intern si a cadrului de guvernanta corporativa. Aceste politici stau la baza activitatii de administrare a riscurilor si documenteaza rolurile si responsabilitatile organului de conducere, precum si a altor parti relevante implicate. Subliniaza, de asemenea, aspectele cheie care stau la baza proceselor de administrare a riscurilor si identifica principalele proceduri de raportare. Politicile de administrare a riscurilor sunt revizuite anual, precum si atunci cand au loc modificari materiale, cu scopul de a asigura faptul ca responsabilitatile organului de conducere si cadrul de administrare a riscurilor sunt actualizate.

Banca 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 defineste activitatea de risc si metodologiile care stau la baza cerintelor definite prin strategie.

Strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului ICAAP la nivelul BCR BpL. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consecventa a Strategiei de risc.

Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea apetitului la risc si a profilului de risc pentru toate riscurile identificate in contextul strategiei generale de afaceri si defineste, profilul de risc curent, precum si cel tinta.

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista.

BCR BpL utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clara care este consecventa cu Strategia de afaceri si este axat pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si a evolutiilor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa indeplineasca cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Banca efectueaza anual o revizuire generala anuala a Strategiei de risc. Revizuirii interimare se pot efectua pe parcursul anului atunci cand sunt identificate modificari sau imbunatatiri relevante.

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri defineste orientarea catre business a Bancii, precum si obiectivele si planurile de perspectiva. Aceasta stabileste segmentele de piata cu care Banca intentioneaza sa opereze si volumele de afaceri planificate. De asemenea, include asteptarile Bancii in ceea ce priveste evolutia mediului de afaceri, riscurile si profitul. In baza strategiei de afaceri, Banca dezvolta un proces complex de planificare strategica, structurat pe piloni strategici, precum si initiative suport pentru fiecare obiectiv definit in cadrul pilonilor strategici.

Plecand de la Strategia de afaceri, riscurile cheie pentru Banca sunt riscul de credit, de rata a dobanzii, riscul operational, riscul reputational, riscul de lichiditate precum si riscul strategic. In plus, un proces de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante generate de activitatea Bancii sunt acoperite la nivelul Bancii 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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Bancii. Grupul BCR 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 Bancii 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.

Banca considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale si reprezinta un factor cheie. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia pentru a intruni tintele de capital ale BCR BpL.

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 Bancii 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 Bancii, acoperind zona de capital, credit, lichiditate (ILAAP), operational si de afacere.

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

Cadrul ICAAP este conceput pentru a sprijini managementul bancii in administrarea portofoliilor de risc, precum si potentialul de acoperire necesar asigurarii unui capital adecvat in orice moment pentru natura si dimensiunea profilului de risc al bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri la nivelul Bancii, 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 Bancii, 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: Evaluarea materialitatii riscurilor; Managementul riscului de concentrare; Testele in conditii de stres;
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscurilor si previzionarea;
- Planul de redresare.

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

Principii de management al riscurilor

Banca se asigura ca riscurile sunt asumate in contextul afacerilor sale, recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activitatii de management al riscurilor in activitatile de afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere monitorizeaza cu regularitate profilul de risc; Responsabilitatile privind administrarea riscului sunt indeplinite si de catre comitetele subordonate Comitetului Executiv si Consiliul de Supraveghere desemnate in scopul de a asigura derularea proceselor de executare si monitorizare.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

- 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 Bancii;
- 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 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;
- 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 BCR BpL la standardul Grupului BCR;
- O cultura a riscurilor integrata la nivelul bancii, bazata pe o intelegere deplina a riscurilor asumate si a modului in care acestea sunt administrate, tinand seama de apetitul la risc al Bancii / 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.

Apetitul la Risc

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

Apetitul la Risc (RAS) 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 fiind urmatoarele:

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

Pentru a atinge tintele stabilite si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Bancii este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Banca este dispusa sa le accepte sunt stabilite luand in considerare constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Banca 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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determina atat escaladarea catre structura de guvernanta responsabila, cat si o discutie referitoare la actiuni de remediere potentiale. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

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

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

Apetitul la risc al Bancii pentru anul 2020 a fost pre-aprobat de Comitetul 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 Audit si Management al Riscurilor al Consiliului de Supraveghere.

Cadrul privind apetitul la risc al BCR BpL 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 BCR BpL urmareste sa intareasca guvernanta interna in ceea ce priveste monitorizarea evolutiei profilului de risc, integreaza apetitul la risc in procesul de planificare strategica si bugetare, precum si in activitatea zilnica de conducere a Bancii si asigura masuri de gestionare in timp util in cazul unor evolutii adverse.

Analize de portofoliu si de risc

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

Analiza de materialitate a riscurilor

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

considerata relevanta. Toate celelalte riscuri materiale sunt acoperite indirect prin alte elemente ale cadrului ICAAP, printre care, dar nelimitativ, la:

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

Profilul de risc

Profilul de risc este definit de banca ca fiind evaluarea intr-un anumit moment in timp a expunerilor la risc, brute si, dupa caz, nete (dupa luarea in considerare a diminuatorilor de risc), agregate in cadrul fiecarei categorii de risc relevante, precum si intre acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative.

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

Testarea in conditii de stres

Testele de stres sprijina Banca astfel incat sa asigure o abordare de perspectiva in ceea ce priveste administrarea riscurilor, precum si procesele de planificare strategica a afacerilor, riscurilor, capitalului si lichiditatii. In acest sens, testul de stres reprezinta un element vital al cadrului ICAAP.

Testarea in conditii de stres reprezinta un instrument cheie pentru identificarea riscurilor emergente, a potentialelor vulnerabilitati neacoperite, si pentru luarea unor masuri de remediere. Testarea in conditii de stres a vulnerabilitatii bancii la deteriorari majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajuta la intelegerea sustenabilitatii si soliditatii bancii si la elaborarea si punerea in aplicare in timp util a planurilor alternative si a masurilor de control al riscurilor.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, BCR BpL realizeaza anual un exercitiu de testare in conditii de stres comprehensiv, care urmareste sa identifice potentiale vulnerabilitati ale bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

Procesul consta in urmasorii pasi care tin seama de inter-relatia dintre tipurile cheie de riscuri si impactul lor combinat asupra elementelor de bilant, din contul de profit si pierdere, precum si a elementelor de capital:

- definirea scenariilor macroeconomice;
- evaluarea modificarilor parametrilor de risc;
- evaluarea impactului parametrilor de risc in conditii de stres asupra bilantului si contului de profit si pierdere, incluzand indicatori de acoperire a capitalului si indicatorii cheie ai apetitului la risc;
- rezultate si plan de actiune prezentate catre conducerea Bancii;
- executarea si implementarea masurilor aprobate.

Rezultatele testelor de stres trebuie analizate in vederea utilizarii lor ulterioare, in special in procesul de planificare si bugetare, precum si in procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor sau in Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor.

Testele de stres in sens invers, care evalueaza scenariile si circumstantele care ar afecta solvabilitatea Bancii sau acoperirea capitalului sau economic, precum si alti indicatori de risc importanti, precum rata efectului de levier sau impactul in valoarea economica a Bancii din variatia ratelor dobanzii, completeaza programul Bancii de testare in conditii de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

stres in sens invers porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc / concentrari de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

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

In baza profilului de risc si de afaceri 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 BCR BpL le considera in mod explicit in cerinta de capital economic (riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si riscul strategic).

Planificarea riscului si previzionarea

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

Responsabilitatea Bancii 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. Banca se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului si procesele strategice de planificare si bugetare.

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca 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 Bancii si in stabilirea tintelor interne de capital.

Banca 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 Bancii. O planificare solida a capitalului este critica pentru determinarea valorii prudente, tipului si compozitiei capitalului, in concordanta cu strategia Bancii pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii de stres.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

Planul de redresare

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

Governanta Planului de Redresare la nivelul BCR BpL serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidarii pozitiei financiare a BCR BpL, 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 BCR BpL, 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 Bancii atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

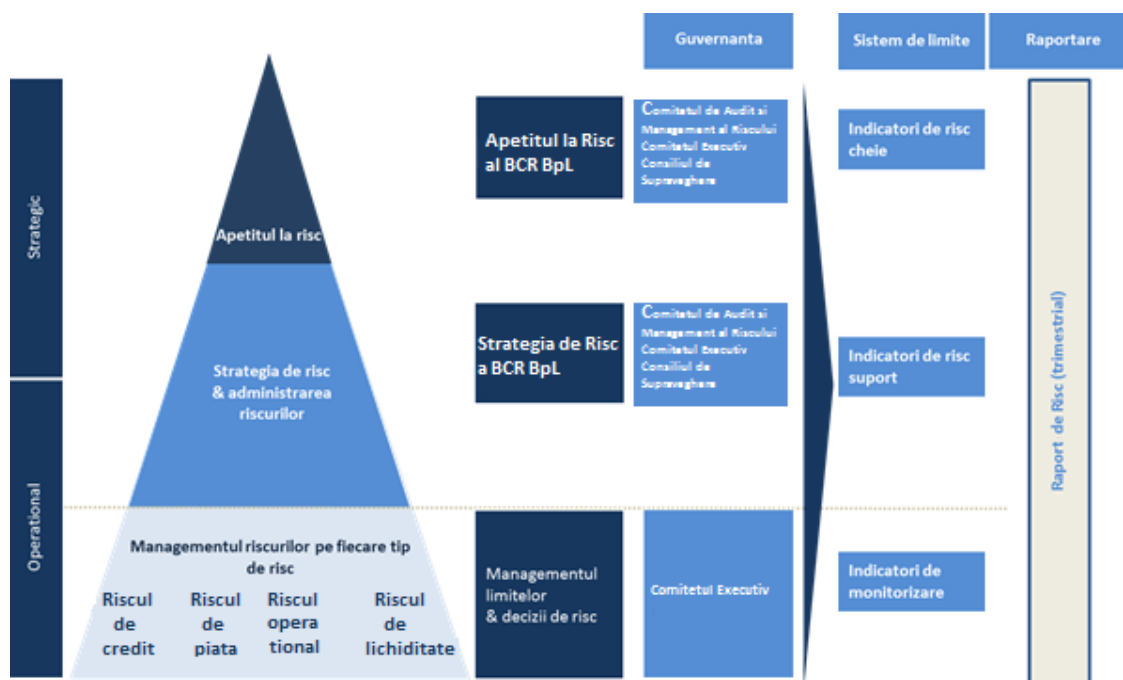
Monitorizarea si raportarea riscurilor

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 Bancii 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 Bancii.

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 BCR/Erste sau in scopuri interne, precum si responsabilitatile de monitorizare si raportare sunt definite clar in reglementarile interne.

BCR BpL 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:

4 Procesul de monitorizare strategică și operațională



▪ **Monitorizare strategică**

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

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

▪ **Monitorizarea operațională**

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

Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare. În cazul în care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de funcții dedicate de risc care administrează impactul riscului și care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potențialelor pierderi. Acest proces facilitează detectarea timpurie a riscurilor și o reacție corespunzătoare.

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

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 BCR BpL pentru

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

anul 2020 – Capitolul 22 “Administrarea riscului”, sub-capitol 22.5 “Riscul de credit”, “Garantii”, precum și în acest raport la următoarele capitole:

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

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

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

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

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

7 Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL

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

In cadrul BCR BpL, analiza materialitatii riscurilor (descrisa anterior) este derulata pentru toate tipurile de riscuri la care institutia este expusa. Raportul de Transparenta prezinta caracteristicile calitative si cantitative ale acestor riscuri care sunt considerate materiale conform procesului de analiza a materialitatii riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si corespunzator raportate si joaca un rol cheie la nivelul Bancii, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor precum si in procesele de luare a deciziilor, in deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Banca se confrunta in cadrul operatiunilor si activitatilor sale comerciale. De asemenea, Banca asigura ca toate riscurile materiale sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management al riscurilor.

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

5 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2020

| Categorie | Tipul de risc |
|-----------------------------|--|
| Riscul de credit | Riscul rezidual |
| | Riscul de concentrare |
| Riscul de piata | Riscul de rata a dobanzii din banking book |
| | Riscul marjei de credit |
| Riscul operational | Riscul tehnologiei informatiilor si comunicatiilor (ICT) |
| | Riscul juridic |
| | Riscul aferent activitatilor externalizate |
| | Riscul de personal |
| | Riscul de securitate |
| | Riscul de conduita |
| | Riscul de executie |
| Alte riscuri | Riscul strategic |
| | Riscul de conformitate |
| | Riscul reputational |
| Riscuri transversale | Riscul macroeconomic |
| | Riscul politic |

8 Functia de Administrare a Riscului si Organele de Conducere

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

Functia de administrare a riscului

Controlul si administrarea riscului la nivelul Bancii sunt realizate in baza Strategiei de Risc si a apetitului la risc aprobate de catre Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Administrarea riscului de credit, a riscului de piata, riscului operational, riscului de lichiditate, precum si a riscului reputational si riscului strategic, evaluarea garantiilor si alte activitati legate de risc sunt consolidate in cadrul Liniei Functionale Risc.

Functia de conformitate este indeplinita de Directia Conformitate (avand in responsabilitate administrarea riscului de conformitate si administrarea riscului de frauda), aceasta raporteaza Vicepresedintelui Executiv al Liniei Functionale Risc.

In acesti termeni, specialistii in managementul riscului sunt delimitati clar din punct de vedere organizational de salariatii care au responsabilitati in zona operationala si de suport.

Functia de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului.

Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management global al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consecvente pentru toate riscurile materiale; si
- Asigura ca Banca are implementate procese eficiente de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte cu regularitate atat la nivelul fiecarui risc material individual, cat si la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completa asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca.

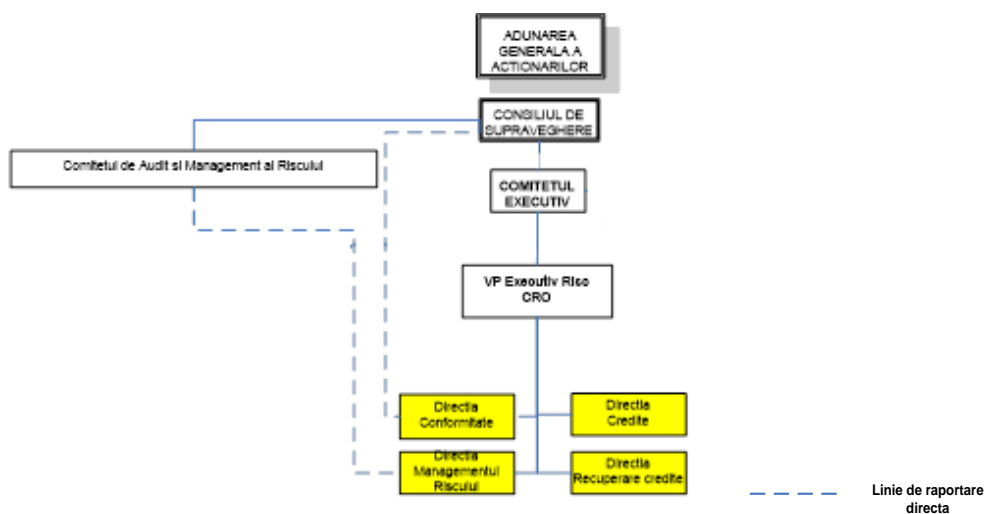
Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

- Expunerile la risc si evolutia acestora;
- Evolutia indicatorilor de risc cheie si limitele specifice;
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stres; si
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

Functia de administrare a riscurilor este consolidata in cadrul Liniei Functionale Risc, coordonata de Vicepresedintele Executiv Risc (CRO) caruia ii sunt subordonate urmatoarele unitati organizationale din cadrul acesteia:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

6 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. 5/2013, modificat si completat prin Regulamentul BNR Nr.11/2020

Organele de conducere

Organele de conducere ale BCR BpL, atat cel cu functie de supraveghere, cat si cel cu functie de conducere sunt prezentate in detaliu pe website-ul Bancii la Sectiunea: <https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/conducerea-BpL>.

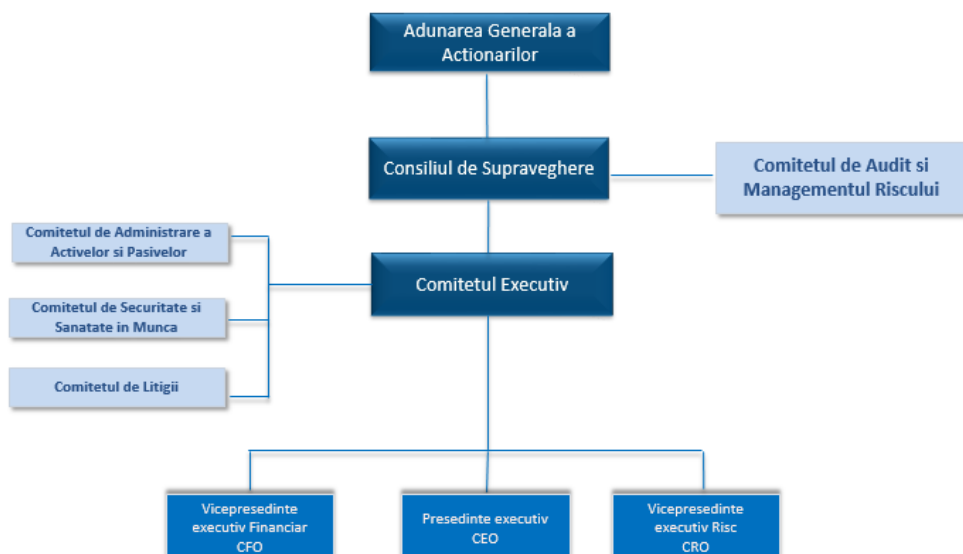
Structura organizatorica

La finele anului 2020, structura organizatorica a Bancii la nivel central era impartita in 3 linii functionale, dupa cum urmeaza: 1 linie functionala subordonata Presedintelui executiv (CEO); 2 linii functionale, acoperind urmatoarele zone: Operatiuni - Financiar si Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entitati functionale direct subordonate catre 2 vicepresedinti executivi.

Structura organizationala la nivelul organelor de conducere ale BCR BpL la data de 31 decembrie 2020 este prezentata in graficul de mai jos:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

7 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2020



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 BpL

BCR BpL 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 fiecarei structuri, si, de asemenea, prin Regulamentul de Functionare al BCR BpL.

Consiliul de Supraveghere (CS) aproba si revizuieste periodic profilul de risc al BCR BpL, 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 trei membri si maximum cinci membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani.

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

8 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020

| Nume | Funcție |
|---|----------------|
| Perioada 01.01.2020 – 31.12.2020 | |
| Elke Meier | Presedinte |
| Aurelian Alexandru Paul Berea | Vicepresedinte |
| Pavel Vanek | Membri |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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:

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

| Nume | Mandate |
|-------------------------------|--|
| Meier Elke | 1 functie executiva in BCR 2 functii non-executive in Grupul BCR, inclusiv cea din BCR BpL (considerat 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) |
| Aurelian Alexandru Paul Berea | 1 functie executiva in BCR |

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

Pana la 31 decembrie 2020, Consiliul de Supraveghere a fost convocat in 13 sedinte (desfasurate prin mijloace de comunicare la distanta, din care 4 periodice).

Comitetul de Audit si Managementul Riscului (CAMR) 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 Audit si Managementul Riscului (CAMR) 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 CAMR;
- evalueze in mod critic riscurile, fara a se baza exclusiv pe recomandarile externe;
- primeasca si revizuiasca rapoarte periodice, informari ad-hoc, comunicari si opinii ale directorilor functiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc si limitele de risc ale acesteia, precum si incalcare semnificative care au intervenit, insotite de informatii detaliate, masurile de remediere luate si recomandari privind masurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea;
- revizuiasca si sa decida periodic asupra continutului, formatului si frecventei informatiilor riscurilor care le sunt raportate;
- acolo unde este necesar, sa asigure implicarea corespunzatoare a functiei de control intern si a altor functii relevante (resurse umane, juridic, financiar) in zonele lor de expertiza in scopul de obtine opinie expert;
- emita, la cerere, opinii si/sau recomandari referitoare la aspectele legate de administrarea riscului si control;
- evalueze daca functiile de control intern legate de administrarea riscurilor sunt independente de liniile de afaceri pe care le controleaza, inclusiv daca exista o segregare adecvata a responsabilitatilor si daca detin resurse financiare si umane adecvate, precum si competente pentru a-si indeplini efectiv rolul;
- se asigure ca liniile de raportare stabilite de CE si CS acopera toate riscurile semnificative si politicile de administrare a riscurilor si schimbarile acestora;
- consilieze CE si CS asupra apetitului si strategiei de risc a institutiei, actuale si viitoare, si sa supravegheze implementarea acestora, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca sunt aliniate cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura corporativa si valorile institutiei;
- asiste CS in supravegherea implementarii strategiei de risc de catre CE si a limitelor corespunzatoare stabilite. CE si CS detin responsabilitatea globala asupra riscurilor;
- informeze Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor si aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care CAMR si Consiliul de Supraveghere decid sa ii angajeze pentru consiliere sau suport si supravegheaza activitatea acestora, precum si a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandarilor acestora si urmarirea punerii in aplicare corespunzatoare a masurilor luate;
- suplimentar fata de evaluarea proprie, trebuie sa ia in considerare evaluarile externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achizitionate, daca este cazul) primite din partea consilierilor si consultantilor Bancii si sa stabileasca un obiectiv clar delimitat; si sa
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere in legatura cu activitatea CAMR.

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

De asemenea, Comitetul de Audit si Managementul Riscului asista Consiliul de Supraveghere cu privire la stabilirea de politici si practici sanatoase de remunerare, iar in acest sens examineaza daca stimulentele prevazute de sistemul de remunerare iau in considerare riscul, capitalul, lichiditatea si probabilitatea si calendarul profiturilor.

Potrivit prevederilor Regulamentului Intern de Organizare si Functionare, Comitetul de Audit si Managementul Riscului este alcatuit din 3 membri si 1 membru supleant, dacă se va hotari astfel de către Consiliul de Supraveghere (in cazul unei structuri de cinci membri a Consiliului de Supraveghere), aleși de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi.

In 2020, membrii Comitetului de Audit si Managementul Riscului au fost urmatorii:

10 Structura Comitetului de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2020

| Nume | Funcție |
|---|----------------|
| Perioada 01.01.2020 – 31.12.2020 | |
| Pavel Vanek | Presedinte |
| Elke Meier | Vicepresedinte |
| Aurelian Alexandru Paul Berea | Membru |

Pana la 31 decembrie 2020, Comitetul de audit si administrarea riscului a fost convocat in 8 sedinte (desfasurate prin mijloace de comunicare la distanta, din care 4 periodice).

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

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

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

Comitetul Executiv este compus din trei (3) membri, respectiv un Presedinte si doi Vicepresedinti, desemnati de Consiliul de Supraveghere.

In anul 2020 structura Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

11 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020

| Nume | Funcție |
|---|----------------------|
| Perioada 01.01.2020 – 05.01.2020 | |
| Pozitie vacanta | Presedinte – CEO |
| Popovici Marilena | Vicepresedinte - CFO |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| | |
|---|----------------------|
| Negrila Arion | Vicepresedinte - CRO |
| Perioada 06.01.2020 - 31.12.2020 | |
| Sacuiu Mircea | Presedinte – CEO |
| Popovici Marilena | Vicepresedinte - CFO |
| Negrila Arion | Vicepresedinte - CRO |

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, membrii Comitetului Executiv nu detin alte mandate.

12 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2020

| Nume | Mandate |
|---------------|---------|
| Sacuiu Mircea | 1 |

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.

Pana la 31 decembrie 2020, Comitetul Executiv a fost convocat in total in 72 sedinte (atat cu prezenta fizica cat si prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2020:

13 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2020

| Comitete subordonate Comitetului Executiv |
|---|
| 1. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor |
| 2. Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca |
| 3. Comitetul de Litigii |

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

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Bancii 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. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp util organelor de conducere si altor structuri relevante astfel realizandu-se schimburi de informatii relevante cu privire la identificarea, masurarea, analizarea si monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere si Comitetul Executiv solicita rapoarte legate de risc in mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

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

Atat Consiliul de Supraveghere, cat si Comitetul Executiv au fost implicate in definirea continutului care trebuie raportat.

9 Alte Informatii Generale

Perspectiva riscuri macroeconomice

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

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

Ipozele luate in considerare pentru orientarea strategica in 2021:

14 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in 2021

| Trenduri macroeconomice | |
|--|---|
| Evoluții cheie | Implicații |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Contractia economica 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 Romania a impus restrictii mai blande comparativ cu alte state. O redresare completa la nivelul produsului intern brut din criza corona ar putea avea loc la final de 2021 sau inceput de 2022, mai devreme decat estimarile initiale. ▪ Rata anuala a inflatiei a fost de 2,1% in decembrie 2020, in scadere de la 4,0% in decembrie 2019. Rata inflatiei Core 2 ajustata care elimina preturile administrate, volatile, tutunul si alcoolul din indicele general s-a mentinut ridicata pe parcursul anului 2020 si s-a situat la 3,3% in decembrie. In 2021 inflatia s-ar putea mentine aproape de limita superioara a tintei BNR de 2.5%±1pp pe fondul socurilor de oferta induse de pandemie. ▪ Deficitul bugetar a ajuns la -9,8% din PIB in 2020. Cheltuielile publice rigide reprezentate de salarii plus asistenta sociala au ajuns la 94,3% din veniturile fiscale plus contributiile de asigurari sociale in 2020, in crestere de la 81% in 2019. Cheltuielile bugetare au crescut mult mai rapid decat veniturile in 2020 (+14,8% vs +0,4%) dupa ce guvernul a furnizat resurse suplimentare in economie pentru lupta impotriva crizei COVID-19. ▪ Credem ca leul va continua sa se deprecieze moderat in urmatorii ani, cu aproximativ 2-3% pe an in termeni nominali, din cauza deficitului de cont curent mare. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Peisajul economic post-pandemie va fi diferit iar unele sectoare, servicii in special, vor avea nevoie de multi ani pentru revenirea la situatia anterioara. Unii actori economici nu vor supravietui deoarece preferintele consumatorilor s-au schimbat. O crestere economica mai puternica este asteptata dupa 2022, sustinuta de fondurile europene de redresare si de cele din cadrul financiar multianual, cu accent pe investitii. Piata muncii va fi afectata de pandemie si in 2021. Finalul programelor guvernamentale de sprijin a pietei muncii va arata adevaratul efect al pandemiei asupra fortei de munca. ▪ BNR a redus dobanda de politica monetara cu 25 de puncte de baza la 1,25% in ianuarie 2021 iar in martie a pastrat-o neschimbata. Credem ca BNR nu va schimba orientarea politicii monetare in urmatorii doi ani, cu toate ca va fi nevoie de o comunicare mai activa pentru ancorarea anticipatiilor inflationiste. ▪ Romania trebuie sa urmeze un proces gradual de consolidare fiscala dupa 2020 pentru aducerea deficitului bugetar sub pragul de 3% si pentru pastrarea ratingului recomandat investitiilor. |

Sectorul 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.

Cifra de afaceri pentru BCR BpL la 31 decembrie 2020 este de 60.596 mii RON.

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

Procesele de selectie si nominalizare aplicabile pentru membrii structurilor de conducere si pentru Persoanele care Detin Functii - Cheie sunt reglementate prin prevederile Politicii de Nominalizare si Evaluarea Adecvarii pentru membrii organelor de conducere din cadrul BCR Banca pentru Locuinte SA, respectiv Politicii de Nominalizare si Evaluarea Adecvarii pentru Persoanele care Detin Functii Cheie in cadrul BCR Banca pentru Locuinte SA si iau 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 Consiliului de Supraveghere. Selectia Persoanelor care detin Functii - Cheie (cu exceptia coordonatorilor functiilor de control intern) urmeaza principiile Politicii de Recrutare si Selectie si este in responsabilitatea Comitetului Executiv. Selectia si nominalizarea coordonatorilor functiilor de control intern este efectuata de Consiliul de Supraveghere cu consilierea Comitetului de Audit si de Management al Riscului.

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

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

In conformitate cu prevederile legale, criteriile principale de evaluare detaliate in cadrul Politicilor de Nominalizare sunt:

- Reputatie, onestitate si integritate;
- Cunostinte adecvate, abilitati si experienta si
- Guvernanta (pentru membrii structurii de conducere).

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 sunt luate in considerare abilitatile si cunostintele acumulate si demonstrate de conduita profesionala a membrului.

Mai mult, un membru al structurii de conducere in functia sa de supraveghere 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 BpL. 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 BpL si riscurile pe care le intampina.

Componenta actuala a structurii de conducere raspunde cerintelor de experienta, atat teoretice, cat practice, precum si competentelor 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Politica privind diversitatea

Stabilirea unei tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul organului de conducere si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in cadrul organului de conducere este in responsabilitatea Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere va evalua periodic (cel putin anual) structura, marimea, compozitia si performanta organului de conducere si va face recomandari acesteia cu privire la orice schimbare.

Tinta raportului feminin/ masculin pentru organul de conducere este de cel putin 33%.

Directia Resurse Umane va sprijini in continuare Consiliul de Supraveghere in atingerea tinte prin urmatoarele actiuni, in coordonare cu Directia Resurse Umane de la nivelul Grupului BCR:

- Incorporarea principiilor de diversitate in procese si instrumente de resurse umane;
- Mai multe femei sa fie nominalizate in resursele de succesiune la nivelul Grupului;
- Resurse bazate pe gen si varsta unde toti salariatii care indeplinesc criteriile clar definite (aplicabile tuturor) pot aplica intr-un proces de selectie transparent;
- Indrumarea/ sprijinirea si planificarea carierei in functie de tinte;
- Crearea unui mediu de munca favorabil incluziunii (promovarea balantei munca - timp liber, familie-prietenie, dialog intre generatii);
- Acordarea unei mai mari vizibilitati liderilor femei care au calitatea de senior (intern si extern) si
- Campanii de diversitate, pregatire, cresterea constientizarii.

Luand in considerare componenta actuala a organului de conducere, mentionam ca principiul diversitatii a fost indeplinit prin prezenta unui membru al Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dnaMarilena Popovici, si a dnei. Elke Meier in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere.

11 Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (h) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, modificat si completat de Regulamentul BNR Nr.11/2020

Atat organele cu functie de supraveghere, cat si organele cu functie de conducere sunt responsabile pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlului adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern, cat si extern, precum si conformitatea cu legea in vigoare, regulamentele, politicile si procedurile interne.

Fiecare persoana din cadrul organizatiei are responsabilitati in domeniul controlului intern, intr-o anumita masura. Toti angajatii produc informatii utilizate in sistemul de control intern sau iau masuri necesare efectuării controlului. De asemenea, intregul personal este responsabil pentru a comunica aspectele referitoare la probleme operationale, nerespectarea Codului de Etica si incalcarea politicilor interne sau actiunile ilegale catre un nivel superior.

Sistemul de control intern al BCR BpL presupune:

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

- definirea clara a rolului si responsabilitatilor structurii de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative;
- definirea activitatilor de control, asigurarea separarii responsabilitatilor si evitarea aparitiei conflictului de interese;
- asigurarea unui cadru transparent de informare si comunicare;
- monitorizarea continua a activitatii si corectarea deficientelor identificate.

b) Existenta unor functii independente de control (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern) care beneficiaza de linii directe de raportare catre organul de conducere.

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

- **Primul nivel sau linie** de control este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre managementul liniei de business.
- **Al doilea nivel** de control este in responsabilitatea Functiei de Administrare a Riscurilor si a Functiei de Conformitate.
- **Al treilea nivel** de control este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul cat si de cel de-al doilea nivel mai sus prezentat.

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiara:

- Politica privind confidentialitatea datelor, semnata de toti angajatii;
- Codul de etica in vigoare;
- Toleranta zero privind divulgarea informatiilor confidentiale;
- Flux de aprobare clar definit in concordanta cu legea bancara;
- Controlul dual implementat, reguli de validare in sistemele BCR BpL. Implementarea "principiului celor 4 ochi" pentru fiecare raportare financiara;
- Existenta standardizata a documentelor de lucru cu acces restrictionat.

Performanta functiilor de control intern este monitorizata direct de catre structura de conducere, respectiv evaluarea indicatorilor de performanta ai functiilor de control intern este supusa aprobarii Consiliului de Supraveghere, ulterior avizarii de catre Comitetul Executiv.

Pe parcursul anului 2020 nu au existat schimbari in pozitile de coordonare a functiilor de control intern.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (i) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013, modificat și completat de Regulamentul BNR Nr.11/2020

Profilul de risc al BCR BpL în ceea ce privește continuitatea activității (business continuity) rămâne la un nivel scăzut, deoarece Banca are un plan adecvat de continuitate a activității. În contextul pandemiei Covid-19, printr-un efort colectiv la nivelul Grupului BCR, Banca a reușit să continue operațiunile fără întreruperi, asigurând în același timp un mediu sigur pentru angajați și clienți. Deși criza este încă în desfășurare, la nivel intern, din perspectiva continuității activității, ne așteptăm ca 2021 să fie în primul rând stabil, având în vedere măsurile adoptate, concentrându-se mai degrabă pe definirea și implementarea „noului normal” și incorporarea lecțiilor învățate ca bază pentru îmbunătățirea continuă .

12 Fonduri Proprii

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

Fondurile proprii

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

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

Situatia pozitiei financiare in scop CRR

La 31.12.2020, cifrele bilantiere sunt prezentate in Situatiile Financiare Individuale BCR Banca pentru Locuinte 2020 (IFRS) la "Situatia pozitiei financiare".

Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatia pozitiei financiare

Tabelele urmatoare ofera o reconciliere a elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele din nivel 1 de baza CET1, elementele suplimentare de nivel 1 AT1, elementele de nivel 2 T2 si a filtrelor prudentiale in conformitate cu articolele 32-35, precum si a deducerilor facute in conformitate cu articolele 36, 56, 66 si 79 CRR.

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

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

| Total capitaluri BCR BpL | | | | | | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-----------------|-----------|-------------------------|--------------------|--|
| in Mii RON | IFRS (auditat) | CRR | Dividende | Ajustari prudentiale | Fonduri proprii | Referinta la tabelul cu fonduri proprii |
| Capital subscris | 47,992 | 47,992 | | - | 47,992 | |
| Instrumente de capital si prime de emisiune | 47,992 | 47,992 | | - | 47,992 | a |
| Rezultatul reportat | (19,758) | (19,758) | | - | (19,758) | |
| Profit/pierdere in perioada | (2,237) | (2,237) | - | - | (2,237) | |
| Rezultat reportat | (21,995) | (21,995) | - | - | (21,995) | b |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|----------|----------|---------------|---|
| Alte rezerve | 32,661 | 32,661 | - | - | 32,661 | c |
| Capitaluri atribuibile parintelui | 58,658 | 58,658 | - | - | 58,658 | |
| Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza | - | - | - | - | - | |
| Total capitaluri | 58,658 | 58,658 | - | - | 58,658 | |

Detalii suplimentare cu privire la miscarea capitalurilor proprii sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2020 (IFRS) in nota "Situatia modificarilor in capitalurile proprii".

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

| Imobilizari necorporale pentru BCR BpL | | | | | 31.12.2020 |
|--|----------------|--------------|----------------------|-----------------|---|
| in Mii RON | IFRS (auditat) | CRR | Ajustari prudentiale | Fonduri proprii | Referinta la tabelul cu fonduri proprii |
| Imobilizari necorporale | 2,142 | 2,142 | - | 2,142 | d |
| Imobilizari necorporale | 2,142 | 2,142 | - | 2,142 | |

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2020 (IFRS) in Nota 15 "Imobilizari necorporale".

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

Banca nu a previzionat pentru urmatoorii ani profit fiscal si din acest motiv nu sunt indeplinite criteriile pentru mentinerea impozitului pe profit amanat la 31.12.2020.

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

Formularul pentru fondurile proprii ale BCR Banca pentru Locuinte

Fondurile proprii in cadrul Acordului Basel 3 sunt formate din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor si filtrelor, este comparata cu riscul total. In conformitate cu regulile finale, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat in conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV.

Cerinta minima de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) si pentru fondurile proprii totale este de 6% si respectiv 8%. Pentru sfarsitul anului 2020 a fost luat in considerare si amortizorul de conservare a capitalului 2.5%.

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

Tabelul prezinta valoarea curenta, referintele la respectivele articole din CRR, precum si referintele catre tabelele prezentate mai sus (capitaluri proprii, imobilizari necorporale).

18 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii

| | | (A) | (B) | (C) |
|--|--|---|--------------------|------------------|
| Formularul pentru fondurile proprii 31.12.2020 | | Articol de referinta Regulamentul UE 575/2013 | | Referinte tabele |
| in mii RON | | | | |
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve | | | | |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve | 47,992 | 26 (1), 27, 28, 29 | a |
| | din care: actiuni ordinare | 47,992 | EBA list 26 (3) | |
| 2 | Rezultatul reportat | (21,995) | 26 (1) (c) | b |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| | | | | |
|--|---|----------------|--------------------|-------|
| 3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve) | 31,453 | 26 (1) | c-16% |
| 6 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare | 57,450 | | |
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare | | | | |
| 8 | Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa) | (2,142) | 36 (1) (b), 37 | d |
| 28 | Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza | (2,142) | | |
| 29 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza | 55,308 | | |
| 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 | - | | |
| | Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | | |
| 44 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | - | | |
| 45 | Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar) | 55,308 | | |
| Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane | | | | |
| 51 | Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare | - | | |
| Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare | | | | |
| 57 | Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 | - | | |
| 58 | Fonduri proprii de nivel 2 | - | | |
| 59 | Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2) | 55,308 | | |
| 60 | Total active ponderate la risc | 156,700 | | |
| Rate si amortizoare de capital | | | | |
| 61 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc) | 35.30% | 92 (2) (a) | |
| 62 | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc) | 35.30% | 92 (2) (b) | |
| 63 | Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc) | 35.30% | 92 (2) (c) | |
| 65 | Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului | 2.50% | | |
| Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri) | | | | |
| 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)) | - | 36 (1) (c), 38, 48 | |

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.

BCR Banca pentru Locuinte monitorizeaza indicatorii de capital 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, BCR Banca pentru Locuinte calculeaza o cerinta de capital pentru riscurile de piata si operationale, la nivel individual.

19 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2020

| BCR BpL | | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|--|---------------|---------------|
| in mii RON | | Basel 3 | Basel 3 |
| | Articol din CRR | Final | 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 | 47,992 | 795,000 |
| Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza | 36 (1) (f), 42 | 0 | 0 |
| Rezultatul reportat | 26 (1) (c), 26 (2) | (19,758) | (19,758) |
| Profitul in perioada | 26 (2) | (2,237) | (747,008) |
| Alte elemente ale rezultatului global acumulate | 4 (1) (100), 26 (1) (d) | 0 | 0 |
| Alte rezerve | Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e) | 31,453 | 31,453 |
| Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza | 4 (1) (120) 84 | 0 | 0 |
| Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare | 479, 480 | 0 | 0 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare | | 57,450 | 59,687 |
| Alte imobilizări necorporale | 4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a) | (2,142) | (2,729) |

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| | | | |
|--|----------------------|--------|--------|
| 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 | 0 | 0 |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza | 469 to 472, 478, 481 | | |
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) | 50 | 55,308 | 56,958 |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | | 0 | 0 |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | 474, 475, 478, 481 | 0 | 0 |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | 61 | 0 | 0 |
| Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1) | 25 | 55,308 | 56,958 |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 | 476, 477, 478, 481 | 0 | 0 |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T2) | 71 | 0 | 0 |
| Capital subordonat pe termen scurt (tier-3) | | 0 | 0 |
| Total fonduri proprii | 4 (1) (118) and T2 | 55,308 | 56,958 |

BCR BpL

in mii RON

| | Articol din CRR | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|--------------------|------------|------------|
| Cerinte de capital | 92 (3), 95, 96, 98 | 156,700 | 161,904 |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza | 92 (2) (c) | 35.30% | 35.18% |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 | 92 (2) (c) | 35.30% | 35.18% |
| Rata fondurilor proprii totale | 92 (2) (c) | 35.30% | 35.18% |

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 BCR BpL se regasese in capitolul “Administrarea riscului la nivelul BCR BpL”.

Pilon I

Banca monitorizeaza indicatorii de solvabilitate 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).

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

20 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru BCR BpL la 31 decembrie 2020

| Indicatori (in mii RON) | 31-Dec-20 |
|---|-----------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) | 55,308 |
| Fonduri proprii de nivel 1 (T 1) | 55,308 |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T 2) | - |
| Fonduri proprii totale (TC=T1+T2) | 55,308 |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc) | 35.30% |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc) | 35.30% |
| Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc) | 35.30% |

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 riscul operational.

Pilon II

Conform Acordului Basel, cadrul ICAAP si Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor (“RCC”) reprezinta componente ale cerintelor Pilonului II. RCC la nivelul BCR BpL 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 BCR BpL, 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 si riscul operational. Pe langa riscurile de credit si operational, cerinta de capital economic la 31 decembrie 2020 include, de asemenea, riscul de rata de dobanda si riscul de afaceri/strategic.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

21 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II

| Tipul de risc | Model | Comentariu |
|---------------------------|--|--|
| Risc de credit | Abordarea Standard | |
| Risc de piata | Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare: Modificarea potentiala a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii | Ipoteza de modificare de 200 puncte de baza a ratelor dobanzii |
| Risc operational | Abordarea indicatorului de baza (BIA) | |
| Risc de afacere/strategic | Model intern bazat pe deviatii intre rezultatul operational bugetat si cel realizat. Distributia acestor deviatii este modelata pe baza unei distributii logistice. | La un nivel de incredere de 99.9% |

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

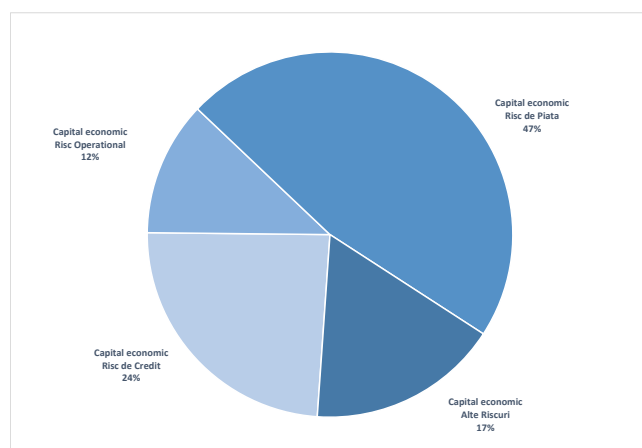
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Bancii de a absorbi aceste pierderi potientiale neasteptate. Calculul RCC este realizat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

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

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

Diagrama de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 31 decembrie 2020, pentru BCR BpL:

22 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2020 la nivelul BCR BpL



RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

Alte cerinte legate de fondurile proprii

Cum a fost mentionat si mai sus, BCR BpL 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 trimestriala.

Cerintele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2020 au fost dupa cum urmeaza:

23 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

| mii ron | | RWA | | Cerinte minime de capital | | |
|---|----|--|---------|---------------------------|--------|--------|
| | | T | T-1 | T | T-1 | |
| | 1 | Riscul de credit (excluzand CCR) | 104,775 | 111,482 | 8,382 | 8,919 |
| Articolul 438 literele (c) si (d) | 2 | Din care abordarea standardizata | 104,775 | 111,482 | 8,382 | 8,919 |
| 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 (FIRB) 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 litera(c) | 6 | CCR | - | - | - | - |
| Articolul 438 literele (c) si (d) | 7 | Din care metoda marcarii la piata | - | - | - | - |
| Articolul 438 literele (c) si (d) | 8 | Din care metoda expunerii initiale | - | - | - | - |
| | 9 | Din care metoda standardizata | - | - | - | - |
| | 10 | Din care metoda modelului intern (MMI) | - | - | - | - |
| Articolul 438 literele (c) si (d) | 11 | Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC | - | - | - | - |
| Articolul 438 literele (c) si (d) | 12 | Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA) | - | - | - | - |
| Articolul 438 litera (e) | 13 | Risc de decontare | - | - | - | - |
| Articolul 449 literele (o) si (i) | 14 | Expunerile din securitizare in portofoliu 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 | - | - | - | - |
| | 20 | Din care abordarea standardizata | - | - | - | - |
| | 21 | Din care AMI | - | - | - | - |
| Articolul 438 litera (e) | 22 | Expuneri mari | - | - | - | - |
| Articolul 438 litera (f) | 23 | Risc operational | 51,926 | 50,422 | 4,154 | 4,034 |
| | 24 | Din care abordarea de baza | 51,926 | 50,422 | 4,154 | 4,034 |
| | 25 | Din care abordarea standardizata | - | - | - | - |
| | 26 | Din care abordarea avansata de evaluare | - | - | - | - |
| Articolul 437 alineatul (2), Articolul 48 si Articol 60 | 27 | Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) | - | - | - | - |
| Articolul 500 | 28 | Ajustare pentru prag minim | - | - | - | - |
| | 29 | Total | 156,700 | 161,904 | 12,536 | 12,952 |

Informatiile aferente "T-1" se refera la data de 31 decembrie 2019.

La data de 31 decembrie 2020, RWA total pentru BCR BpL era de 156.700 mii RON, cu 5.204 mii RON mai mic comparativ cu 31 decembrie 2019 (161.904 mii RON), in special datorita scaderii activelor ponderate la risc pentru riscul de credit. In plus, RWA aferent riscului operational a contribuit la modificarea totala a RWA cu o crestere de 1.503 mii RON.

14 Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Descrierea metodologiei folosite in alocarea capitalului intern si limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor

BCR BpL a implementat limite de credit prudente si corespunzatoare pentru expunerile fata de contrapartide, alinate cu apetitul la risc, profilul de risc si legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administreaza riscul de credit prin stabilirea de limite de credit fata de contrapartide corespunzatoare unui nivel acceptabil al riscului. Aceste riscuri sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente, atunci cand se considera necesar.

Limitele de risc de credit acopera de asemenea si riscul de decontare, precum si expunerea de credit la nivel de contrapartida. BCR BpL nu utilizeaza instrumente financiare derivate.

Valoarea expunerilor pentru tranzactiile de finantare prin titluri care rezulta din riscul de credit al contrapartidei se calculeaza pe baza metodei simple a garantiilor, asa cum este descris in Regulamentul Nr. 575/2013, articolul 222.

Valorile expunerilor (neta de provizioane) pentru tranzactii de finantare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR BpL, sunt dupa cum urmeaza:

24 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri

| Tip (in mii RON) | Iun-20 | Dec-20 |
|---|-----------|---------|
| Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri | 1,288,014 | 977,613 |

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice actiune de remediere este luata astfel incat sa se asigure ca expunerea efectiva la riscul de credit catre un client (tara) / grup de clienti nu depaseste apetitul de risc aprobat.

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

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

| in mii RON | Valoare Notionala | Costul de inlocuire/ valoarea de piata curenta | Expunerea din credite viitoare potentiala | EEPE | Factorul de multiplicare | EAD dupa CRM | RWA |
|--|-------------------|--|--|------|-----------------------------|--------------------|-----|
| 1 Marcare la piata | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Expunere initiala | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Abordarea standardizata | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT) | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Din care tranzactii de finantare prin titluri | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT) | 977,613 | - | - | - | - | 977,613 | - |
| 9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT) | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 VaR pentru SFT | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Total | 977,613 | - | - | - | - | 977,613 | - |

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

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

| in mii RON | Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate | | | | Garanții reale utilizate în SFT | |
|-------------|---|-------------|--|-------------|--|--|
| | Valoarea justă a garanțiilor reale primite | | Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate | | Valoarea justă a garanțiilor reale primite | Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate |
| | Segregată | Nesegregată | Segregată | Nesegregată | | |
| Obligațiuni | | | | | 1,015,797 | |
| Total | | | | | 1,015,797 | |

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

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 pozitii aferente titlurilor de capital pentru care se calculeaza riscul de piata, abordarea standardizata. Ratele amortizorului anticiclic de capital sunt determinate de jurisdiciile membre ale Comitetului Basel.

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

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

| mii Ron | Expuneri generate de credite | | Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare | | Expunari din securitizare | | Cerinte 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 care credite | Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare | din care: expuneri din securitizare | Total | | |
| Defalcare pe tari | | | | | | | | | | | | |
| Republica Ceha | | | | | | | | | | | | |
| Lituania | | | | | | | | | | | | |
| Norvegia | | | | | | | | | | | | |
| Slovacia | | | | | | | | | | | | |
| Suedia | | | | | | | | | | | | |
| Regatul Unit | | | | | | | | | | | | |
| Romania | 170,082 | - | - | - | - | - | 7,749 | - | - | 7,749 | 99.99% | - |
| Alte tari | 10 | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0.01% | - |
| Total | 170,092 | - | - | - | - | - | 7,750 | - | - | 7,750 | 100.00% | - |

Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei este zero.

28 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

| In mii RON | 2020 |
|--|--------|
| Valoarea totala a expunerii ponderate la risc | 96,869 |
| Rata amortizorului anticiclic specific institutiei | 0 |
| Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei | 0 |

16 Riscul de Credit

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

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de credit

BCR BpL a stabilit strategii, politici si procese destinate identificarii, masurarii, monitorizarii, controlului si raportarii riscului de credit. Principalele tipuri de risc de credit la care este expusa BCR BpL sunt: riscul de nerambursare, riscul residual si riscul de concentrare.

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

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

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

- Produsele de creditare retail trebuie sa fie standardizate in limite rezonabile, simple, transparente si usor de inteles de catre clienti, consultantii bancii si toti angajatii implicati in procesul de creditare.
- Colateralul trebuie sa asigure siguranta suplimentara in cazul in care clientul se confrunta cu dificultati financiare, dar nu poate fi considerat ca principala sursa de rambursare. Creditarea in baza unor active nu este permisa in BCR BpL.
- Examinarea activa a portofoliului, permite semnalizarea timpurie a evolutiilor negative, in vederea implementarii masurilor de mitigare a riscului in timp util si in mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura si organizarea managementului riscului de credit

Unitatile care au in sarcina gestionarea riscului de credit raporteaza direct catre Vicepresedintele Executiv Risc (CRO). Cadrul reglementat al BCR BpL 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 Executiv este implicat 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 BpL 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.

Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv, CRO).

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

Banca a implementat un cadru general si complex de limite aferente riscului de credit. In cadrul procesului zilnic de creditare, BCR BpL a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criteriile de selectie. Mai mult, Banca impreuna cu Grupul BCR 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

BCR BpL 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 BCR BpL 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 oprite ca fiind depreciate) aflate in stare de nerambursare la data raportarii sunt considerate a fi depreciate. Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci cand se identifica unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv. Dovezile ca un activ financiar este depreciat includ date observabile cu privire la urmatoarele evenimente:

- dificultati financiare semnificative ale emitentului sau ale debitorului;
- incalcare a contractului de credit, de exemplu, neindeplinirea obligatiilor sau un eveniment care determina nerambursarea la scadenta;
- BCR BpL, 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 pietei active pentru acel activ financiar din cauza dificultatilor financiare; sau
- achizitionarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativa care reflecta pierderile din credit suportate.

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

Definitie nerambursare

Definitia nerambursarii folosita de BCR BpL 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);
- Insolventa, executarea, falimentul si alte proceduri.

¹ clienti persoane fizice- 1% din expunerea unui client al BCR BpL si 150 RON

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Definitia proprie a institutiei a unei expuneri restructurate, utilizata pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificata în Orientarile ABE cu privire la neplata, atunci cand este diferita de definitia expunerii forborne definita în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680 al Comisiei / 2014.

Definitia proprie a institutiei pentru o expunere restructurata este aliniata la Regulamentul de punere in aplicare UE 2015/227 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a institutiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului.

Masurile de restructurare pentru expunerile 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.

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

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

Mai multe detalii legate de definitia concesiiei, etapele restructurarii care pot fi atribuite unui client si criteriile de imbunatatire se gasesc in Raportul Anual al BCR BpL pentru anul 2020 Capitolul 22.5 Riscul de credit – Restructurarea.

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

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

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

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

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/active, in valuta contului de baza al expunerii. Pentru calculul provizioanelor, BCR BpL 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 active precum:

- 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.

Activele incluse in Stadiul 1 fac obiectul determinarii de provizioane (ECL) pe urmatoarele 12 luni.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

B. Stadiul 2 include active precum:

- a. activele financiare cu o crestere semnificativa a riscului de credit;
- b. activele financiare cu status de restructurare de tip performant 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 Executiv, si este actualizat cel putin o data pe an. In prezent, pragul de risc de credit scazut pentru BCR BpL 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.

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: Restructurarea

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.

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Pentru definirea **starii de nerambursare** ("default") banca utilizeaza 5 tipuri de evenimente:

1. (E1) – improbabilitatea de plata, care include si procedura de executare silita (eveniment atribuit la nivel de client)
2. (E2) – client cu datorii restante mai mult de 90 de zile - datorii restante peste pragul de materialitate mai mult de 90 de zile consecutive (eveniment atribuit la nivel de client)
3. (E3) – restructurarea de tip default (eveniment atribuit la nivel de cont)
4. (E4) – vanzare, scoatere in afara bilantului (eveniment atribuit la nivel de cont)
5. (E5) – improbabilitate de plata – insolventa, faliment, alte proceduri judiciare precum dizolvarea/lichidarea, radierea societatii; observatie post-insolventa; procedura simplificata; reorganizare judiciara (atribuit la nivel de client)

Toate operatiunile desfasurate pe parcursul duratei unui credit, cum ar fi modificari ale conditiilor de rambursare, alte modificari contractuale (referitoare la grafic de rambursare sau costuri), inlocuiri ale expunerilor existente cu noi expuneri sau o combinatie a celor de mai sus sunt considerate *operatiuni de inlocuire*.

Un set specific de *operatiuni de inlocuire* sunt incadrate fie ca *renegociere comerciala*, fie *restructurare* (operatiuni de inlocuire pentru clientii cu dificultati financiare).

Dificultatile financiare sunt evaluate la nivel de debitor/ client si sunt reprezentate de situatiile in care clientul intampina sau se estimeaza ca urmeaza sa intampine dificultati in achitarea obligatiilor financiare catre banca in timp util.

Restructurarea in conditii de dificultati financiare, poate presupune atat refinantarea cat si *modificarea termenilor si conditiilor contractuale*.

Informatiile anticipative sunt avute in vedere in modelarea si segmentarea parametrilor de risc precum: probabilitatile de default (PD) si pierderile in caz de nerambursare (LGD).

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.

Amanarile la plata sub incidenta moratorului public sau sub incidenta moratorului privat, nu au rezultat intr-un transfer automat din stadiul 1 in stadiul 2. Banca a adresat asteptarile privind cresterea semnificativa a riscului de credit in raport cu recunoasterea initiala (SICR) prin introducerea unor reguli suplimentare ("staging overlays") in context COVID-19. Clientii au fost analizati din prisma moratoriilor acordate in contextul COVID-19, dar si din prisma clasificarii interne a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul pandemic in corelatie cu nivelurile estimate ale probabilitatilor de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu clientii au fost migrati in stadiul 2, aplicandu-li-se ajustari pentru pierderi asteptate calculate pe toata durata de viata a creditelor.

Au fost recunoscute pierderi de credit suplimentare pe masura ce Banca a actualizat informatiile cu caracter previzional 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.

Informatiile anticipative sunt incorporate în procesul de modelare statistica a parametrilor de risc utilizati în procesul de estimare a nivelului ECL (de exemplu, probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea data de nerambursare (LGD)) si ia în considerare previziunile viitoare privind evolutia factorilor macroeconomici, cum ar fi PIB, rata somajului, nivelul salariilor, inflatia, cursul de schimb, rata dobanzii, etc.

Gruparea expunerilor de credit pe clase de expunere reglementate si metode de rating se realizeaza în 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 în considerare diverse informatii despre clienti si expuneri / 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Rezultatele si consistenta acestor abordari sunt supuse unui proces de validare recurent, realizat de Banca mama, BCR.

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

Acest formular furnizeaza valorile totale si medii ale 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 BCR BpL.

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

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

| mii ron | Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei | Expuneri nete medii afereente 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 | 679,019 | 803,625 |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale | | |
| 18 Entitati de sectorul public | | |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare | | |
| 20 Organizatii internationale | | |
| 21 Institutii | 1,017,142 | 1,118,829 |
| 22 Societati | | |
| 23 din care IMM-uri | | |
| 24 Expuneri de tip retail | 91,434 | 96,694 |
| 25 din care IMM-uri | | |
| 26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 71,076 | 81,275 |
| 27 din care IMM-uri | | |
| 28 Expuneri in stare de nerambursare | 1,473 | 1,409 |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | |
| 30 Obligatiuni garantate | | |
| 31 STD-Pozitiile provenite din securizare | | |
| 32 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | | |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU) | | |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital | | |
| 35 Alte expuneri | 6,269 | 5,166 |
| 36 Total abordare standardizata | 1,866,414 | 2,106,997 |
| 37 Total | 1,866,414 | 2,106,997 |

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

Valorile raportate in formularul urmat corespund cu cele raportate in formularul UE CRB-B, adica valoarea neta bilantiera si expunerea

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

extrabilantiera corespund valorilor contabile raportate in situatii financiare, dar in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala astfel cum se prevede in Partea intai, titlul II capitolul 2 din CRR. Defalcarea expunerii la riscul de credit s-a facut pe baza claselor de expunere definite conform abordarii standard si pe baza zonelor geografice semnificative in care BCR BpL 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).

BCR BpL are expunerea la riscul de credit concentrata 100% pe Romania.

30 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor

| mii ron | Austria | Croatia | Romania | Serbia | Slovacia | Republica Ceha | Ungaria | 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 |
|---|---------|---------|-----------|--------|----------|----------------|---------|------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------------|--|-----------|
| 1 Administratii centrale sau banci | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Instituti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Societati | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Din care: Finantare specializata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Din care: IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Garantate cu bunuri imobile | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Altele decat IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Eligibile reinnoibile | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Alte expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Altele decat IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Total abordare IRB | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 Administratii centrale sau banci | - | - | 679,019 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 679,019 |
| 17 Administratii regionale sau autoritati | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 Entitati de sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 Organizatii internationale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 Instituti | - | - | 1,017,142 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,017,142 |
| 22 Societati | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 din care IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 Expuneri de tip retail | - | - | 91,434 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 91,434 |
| 25 din care IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile | - | - | 71,076 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 71,076 |
| 27 din care IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 Expuneri in stare de nerambursare | - | - | 1,473 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,473 |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 Obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 STD-Pozitiile provenite din securizare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 Alte expuneri | - | - | 6,259 | - | - | - | - | 1 | 9 | - | - | - | - | 6,269 |
| 36 Total abordare standardizata | - | - | 1,866,404 | - | - | - | - | 1 | 9 | - | - | - | - | 1,866,414 |
| 37 Total | - | - | 1,866,404 | - | - | - | - | 1 | 9 | - | - | - | - | 1,866,414 |

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 BCR BpL 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).

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

31 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide

| | Servicii financiare si asigurari | Activitati imobiliare | Activitati profesionale, stiintifice si tehnice | Activitati administrative si de asistenta | Administratie publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii | Educatie | Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociale | Arta divertisment si activitati recreative | Alte servicii | Gospodarii ale populatiei | Total |
|---|----------------------------------|-----------------------|---|---|--|----------|---|--|---------------|---------------------------|------------------|
| mii ron | | | | | | | | | | | |
| Administratii centrale sau banci centrale | | | | | 679,019 | | | | | | 679,019 |
| Instituti | | | | | | | | | | | - |
| Societati | | | | | | | | | | | - |
| Din care: Finantare specializata | | | | | | | | | | | - |
| Din care: IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Expuneri de tip retail | | | | | | | | | | 91,434 | 91,434 |
| Garantate cu bunuri imobile | | | | | | | | | | | - |
| IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Altele decat IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Eligibile reinnoibile | | | | | | | | | | | - |
| Alte expuneri de tip retail | | | | | | | | | | | - |
| IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Altele decat IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Titluri de capital | | | | | | | | | | | - |
| Total abordare IRB | | | | | | | | | | | - |
| Administratii centrale sau banci centrale | | | | | 679,019 | | | | | | 679,019 |
| Administratii regionale sau autoritati locale | | | | | | | | | | | - |
| Entitati de sectorul public | | | | | | | | | | | - |
| Banci multilaterale de dezvoltare | | | | | | | | | | | - |
| Organizatii internationale | | | | | | | | | | | - |
| Instituti | 1,017,142 | | | | | | | | | | 1,017,142 |
| Societati | | | | | | | | | | | - |
| din care IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Expuneri de tip retail | | | | | | | | | | 91,434 | 91,434 |
| din care IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile | | | | | | | | | | 71,076 | 71,076 |
| din care IMM-uri | | | | | | | | | | | - |
| Expuneri in stare de nerambursare | | | | | | | | | | 1,473 | 1,473 |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | | | | | | | | | | - |
| Obligatiuni garantate | | | | | | | | | | | - |
| STD-Pozitiile provenite din securizare | | | | | | | | | | | - |
| Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | | | | | | | - |
| Organisme de plasament colectiv (CIU) | | | | | | | | | | | - |
| Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | | | | | | | - |
| Alte expuneri | | | | | | | | | 6,269 | | 6,269 |
| Total abordare standardizata | 1,017,142 | - | - | - | 679,019 | - | - | - | 6,269 | 163,983 | 1,866,414 |
| Total | 1,017,142 | - | - | - | 679,019 | - | - | - | 6,269 | 163,983 | 1,866,414 |

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

Acest formular contine valorile nete ale expunerilor bilantiere care fac obiectul cadrului riscului de credit, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard si maturitatea reziduala a expunerii la 31 decembrie 2020.

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

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

Clasa de expunere Retail se caracterizeaza prin maturitati reziduale mai mari – peste 5 ani, datorate creditelor ipotecare acordate pe o perioada mai lunga.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

32 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor

| mii ron | Valoarea neta a expunerii | | | | Nici o scadenta declarata | Total |
|--|---------------------------|-----------|----------------|---------|---------------------------|-----------|
| | La cerere | <=1 an | >1 an <= 5 ani | >5 ani | | |
| 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 | | 668,615 | 10,404 | | | 679,019 |
| 17 Administratii regionale sau autoritati locale | | | | | | - |
| 18 Entitati de sectorul public | | | | | | - |
| 19 Banci multilaterale de dezvoltare | | | | | | - |
| 20 Organizatii internationale | | | | | | - |
| 21 Institutii | 9,495 | 1,007,648 | | | | 1,017,142 |
| 22 Societati | | | | | | - |
| 23 din care IMM-uri | | | | | | - |
| 24 Expuneri de tip retail | 0 | 372 | 16,429 | 74,633 | | 91,434 |
| 25 din care IMM-uri | | | | | | - |
| 26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | - | 85 | 8,715 | 62,276 | | 71,076 |
| 27 din care IMM-uri | | | | | | - |
| 28 Expuneri in stare de nerambursare | 66 | 14 | 457 | 936 | | 1,473 |
| 29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | | | | | - |
| 30 Obligatiuni garantate | | | | | | - |
| 31 STD-Pozitiile provenite din securizare | | | | | | - |
| Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare | | | | | | - |
| 32 de credit pe termen scurt | | | | | | - |
| 33 Organisme de plasament colectiv (CIU) | | | | | | - |
| 34 Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | | - |
| 35 Alte expuneri | | | | | 6,269 | 6,269 |
| 36 Total abordare standardizata | 9,561 | 1,676,733 | 36,005 | 137,845 | 6,269 | 1,866,414 |
| 37 Total | 9,561 | 1,676,733 | 36,005 | 137,845 | 6,269 | 1,866,414 |

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

Formularele UE CR1-A, UE CR1-B si UE CR1-C contin expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si pierderile asteptate din credite, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2020, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care are expunere BCR BpL.

Tabelele reflecta calitatea activului BCR BpL, prin prezentarea valorii contabile brute impartita pe expuneri care se afla in stare de nerambursare si expuneri care nu se afla in stare de nerambursare.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

| | Valori contabile brute | | Ajustari specifice pentru riscul de credit | Ajustari generale pentru riscul de credit | Eliminari cumulate din bilant | Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei | Valori nete (a+b+c+d) |
|---------|---|---|---|---|-------------------------------------|---|--------------------------|
| | Expuneri in stare de nerambursare | Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare | | | | | |
| mii ron | | | | | | | |
| 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 | 679,666 | (647) | | 150 | 679,019 |
| 17 | | Administratii regionale sau autoritati locale | | | | | - |
| 18 | | Entitati de sectorul public | | | | | - |
| 19 | | Banci multilaterale de dezvoltare | | | | | - |
| 20 | | Organizatii internationale | | | | | - |
| 21 | | Institutii | 1,017,209 | (66) | | 57 | 1,017,142 |
| 22 | | Societati | | | | | - |
| 23 | | din care IMM-uri | | | | | - |
| 24 | | Expuneri de tip retail | 92,577 | (1,144) | | 594 | 91,434 |
| 25 | | din care IMM-uri | | | | | - |
| 26 | | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 71,391 | (315) | | 54 | 71,076 |
| 27 | | din care IMM-uri | | | | | - |
| 28 | | Expuneri in stare de nerambursare | 4,521 | (3,047) | | 710 | 1,473 |
| 29 | | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | | | | - |
| 30 | | Obligatiuni garantate | | | | | - |
| 31 | | STD-Pozitiile provenite din securizare | | | | | - |
| 32 | | Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | - |
| 33 | | Organisme de plasament colectiv (CIU) | | | | | - |
| 34 | | Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | - |
| 35 | | Alte expuneri | 3 | 6,269 | (3) | (341) | 6,269 |
| 36 | | Total abordare standardizata | 4,524 | 1,867,112 | (5,222) | - | 1,224 |
| 37 | | Total | 4,524 | 1,867,112 | (5,222) | - | 1,224 |
| 38 | | Din care: Imprumuturi | 4,524 | 1,142,569 | (3,050) | | 1,144,042 |
| 39 | | Din care: Titluri de creanta | | 677,142 | - | | 677,142 |
| 40 | | Din care: Expuneri extrabilantiere | | 322 | (1) | | 322 |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

| mii ron | Valori contabile brute | | Ajustari specifice pentru riscul de credit | Ajustari generale pentru riscul de credit | Eliminari cumulate din bilant | Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei | Valori nete (a+b+c+d) |
|---|---|--|--|---|-------------------------------------|---|--------------------------|
| | Expuneri in stare de nerambursare | Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare | | | | | |
| 1 Agricultura, silvicultura si pescuit | | | | | | | - |
| 2 Industria extractiva | | | | | | | - |
| 3 Industria prelucratoare | | | | | | | - |
| Furnizarea energiei electrice, a gazelor | | | | | | | |
| 4 naturale, a aburului si aerului conditionat | | | | | | | - |
| 5 Aprovizionarea cu apa | | | | | | | - |
| 6 Constructii | | | | | | | - |
| 7 Comert cu ridicata si amanuntul | | | | | | | - |
| 8 Transporturi si depozitare | | | | | | | - |
| 9 Servicii de cazare si alimentatie | | | | | | | - |
| 10 Informare si comunicatii | | | | | | | - |
| 11 Servicii financiare si asigurari | | 1,017,209 | (66) | | | 57 | 1,017,142 |
| 12 Activitati imobiliare | | | | | | | - |
| 13 Activitati profesionale, stiintifice si | | | | | | | - |
| 14 Activitati administrative si de asistenta | | | | | | | - |
| Administratie publica si de aparare, | | | | | | | |
| 15 asigurari sociale obligatorii | | 679,666 | (647) | | | 150 | 679,019 |
| 16 Educatie | | | | | | | - |
| Servicii de sanatate umana si activitati de | | | | | | | |
| 17 asistenta sociala | | | | | | | - |
| 18 Arta divertisment si activitati recreative | | | | | | | - |
| 19 Alte servicii | | 5,784 | | | | - | 5,784 |
| 20 Gospodarii ale populatiei | 4,524 | 164,453 | (4,509) | | | 1,017 | 164,468 |
| 21 Organizatii extrateritoriale | | | | | | | - |
| 22 Altele | | | | | | | - |
| Total | 4,524 | 1,867,112 | (5,222) | - | - | 1,224 | 1,866,414 |

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

| mii ron | Valori contabile brute | | Ajustari specifice pentru riscul de credit | Ajustari generale pentru riscul de credit | Eliminari cumulate din bilant | Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei | Valori nete (a+b+c+d) |
|--|---|--|---|--|-------------------------------------|---|--------------------------|
| | Expuneri in stare de nerambursare | Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare | | | | | |
| Austria | | | | | | | |
| Croatia | | | | | | | |
| Romania | 4,524 | 1,867,102 | (5,222) | - | - | 1,224 | 1,866,404 |
| Serbia | | | | | | | |
| Slovacia | | | | | | | |
| Republica Ceha | | | | | | | |
| Ungaria | | | | | | | |
| Alte tari din UE | | 1 | | | | | 1 |
| Alte tari industrializate | | 9 | | | | | 9 |
| Piete emergente Europa SE/CIS | | | | | | | |
| Piete emergente Asia | | | | | | | |
| Piete emergente America Latina | | | | | | | |
| Piete emergente Orientul Mijlociu/Africa | | | | | | | |
| Total | 4,524 | 1,867,112 | (5,222) | - | - | 1,224 | 1,866,414 |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

Este prezentata valoarea bilantiera bruta la 31 decembrie 2020.

36 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

| mii RON | | Valori contabile brute | | | | | |
|---------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------|
| | | <=30 zile | >30 zile<=60 zile | >60 zile <=90 zile | >90 zile<=180 zile | >180 zile <= 1 an | >1 an |
| 1 | Credite | 18,013 | 1,238 | 413 | 525 | 585 | 1,381 |
| 2 | Titluri de creanta | - | - | - | - | - | - |

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

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

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

In decursul anului 2020 expunerea neperformanta a ramas foarte scazuta, situandu-se in jurul valorii de 2.7%.

37 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate

| mii RON | Valori contabile brute ale expunerilor performante si neperformante | din care performante, dar restante >30 zile si < 90 zile | din care expuneri performante restructurate | din care neperformante | | | Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit | | | | Garantii reale si garantii financiare primite | | | |
|---------|---|--|---|------------------------|-----------------------------------|---------------------|--|--------------------------------|------------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|------------------------|---|
| | | | | Total | din care in stare de nerambursare | din care depreciate | din care restructurate | Asupra expunerilor performante | | Asupra expunerilor neperformante | | asupra expunerilor neperformante | din care restructurate | |
| | | | | | | | | Total | din care restructurate | Total | din care restructurate | | | |
| 1 | Titluri de creanta | 677,142 | - | - | - | - | - | (647) | - | - | - | - | - | |
| 2 | Credite si avansuri | 1,147,092 | 1,100 | 39 | 4,524 | 4,524 | 4,524 | - | (1,458) | - | (3,050) | - | 311 | - |
| 3 | Expuneri extrabilantiere | 322 | - | - | - | - | - | - | (1) | - | - | - | - | - |

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

| mii ron | | Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate | Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate |
|---------|--|---|--|
| 1 | Sold de deschidere | | 2,680 |
| 2 | Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei | | 72 |
| 3 | Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei | | (460) |
| 4 | Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei | | (405) |
| 5 | Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit | | 1,163 |
| 6 | Impactul diferentelor de curs valutar | | - |
| 7 | Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale | | - |
| 8 | Alte ajustari | | - |
| 9 | Sold de inchidere | | 3,050 |
| 10 | Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere | | |
| 11 | Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere | | |

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

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

| mii ron | | Expunerea depreciata | Comentarii |
|---------|--|----------------------|---|
| 1 | Sold de deschidere | 4,054 | Inceputul procesului = Finalul procesului anterior |
| 2 | Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare | 2,021 | Situatia de la finalul procesului (intrari noi in perioada) |
| 3 | Readuse la statutul de neaflore in stare de nerambursare | (1,552) | Situatia de la finalul procesului (iesiri din starea de nerambursare) |
| 4 | Valorile eliminate din bilant | - | La momentul eliminarii din bilant(aceeaasi valoare ca si in tabelul CR1 - dar cu semn diferit) |
| 5 | Alte modificari | | Toate celelalte |
| 6 | Sold de inchidere | 4,524 | Soldul la finalul procesului- Situatie trebuie aliniata cu expuneri in stare de nerambursare din baza |

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold inchidere) au crescut cu 11.6% fata de perioada anterioara.

Urmatorul tabel prezinta calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor si avansurilor, titlurilor de creanta si expunerilor extrabilantiere. La 31 decembrie 2020 BCR BpL avea un singur credit restructurat, care se incadra in categoria expunerilor restructurate performante, si nu avea nicio expunere restructurata neperformanta.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

40 Formularul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate

| NPL 01 - Calitatea expunerilor restructurate din punct de mii Ron | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare | | | | Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri cu masuri de restructurare | |
|--|--|--|-------------------------|--|---|--|--|---|
| | Expuneri performante cu masuri de restructurare | Expuneri neperformante cu masuri de restructurare | | Expuneri performante cu masuri de restructurare | Expuneri neperformante cu masuri de restructurare | Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare | | |
| | | Din care: in stare de nerambursare | Din care: depreciate | | | | | |
| 1 Credite si avansuri | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 | 0 |
| 2 Banci centrale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Administratii publice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Institutii de credit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Alte societati financiare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Societati nefinanciare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Gospodarii ale populatiei | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 | 0 |
| 8 Titluri de datorie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 Angajamente de creditare date | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 Total | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 | 0 |

Tabelul de mai jos prezinta expunerea performanta si neperformanta in functie de numarul de zile de intarziere, tipul expunerii (performanta/neperformanta) si contrapartida.

41 Formularul NLP 03 – Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de numarul de zile de intarziere

| NPL 03 - Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere mii Ron | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------------|-------|---|---------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------|
| | Expuneri performante | | | Expuneri neperformante | | | | | | | | |
| | Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile | Restante >30 zile ≤ 90 zile | | Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile | Restante >90 zile ≤ 180 zile | Restante >180 zile ≤ 1 an | Restante >1 an ≤ 2 ani | Restante >2 ani ≤ 5 ani | Restante >5 ani ≤ 7 ani | Restante >7 ani | Din care: in stare de nerambursare | |
| 010 Credite si avansuri | 1,182,168 | 1,181,068 | 1,100 | 4,524 | 2,030 | 525 | 585 | 143 | 335 | 366 | 541 | 4,524 |
| 020 Banci centrale | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 Administratii publice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 Institutii de credit | 1,017,859 | 1,017,859 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 050 Alte societati financiare | 165 | 165 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 Societati nefinanciare | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 070 Din care: Intreprinderi mici și mijoci | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 Gospodarii ale populatiei | 164,131 | 163,031 | 1,100 | 4,524 | 2,030 | 525 | 585 | 143 | 335 | 366 | 541 | 4,524 |
| 090 Titluri de datorie | 677,142 | 677,142 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 Banci centrale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 Administratii publice | 677,142 | 677,142 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 Institutii de credit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 Alte societati financiare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 Societati nefinanciare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 Expuneri extrabilantiere | 322 | | | | | | | | | | | 0 |
| 160 Banci centrale | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 170 Administratii publice | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 180 Institutii de credit | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 190 Alte societati financiare | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 200 Societati nefinanciare | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 210 Gospodarii ale populatiei | 322 | | | | | | | | | | | 0 |
| 220 Total | 1,859,632 | 1,858,210 | 1,100 | 4,524 | 2,030 | 525 | 585 | 143 | 335 | 366 | 541 | 4,524 |

In tabelul urmatoare se prezinta detalii despre expunerea bruta la riscul de credit, ajustari pentru pierderi asteptate, expuneri scoase in afara bilantului si garantia alocata. Expunerile sunt impartite in functie de stadiile IFRS.

42 Formularul NPL 04 – Expuneri performante si neperformante si ajustari pentru pierderi asteptate

| NPL 04 - Informatii privind expunerile performante si neperformante mii Ron | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala | | | | | | Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | | | | | Write-off parțial cumulat | Garantii reale si garantii financiare primite | |
|---|--|---------------------------|-------|---------------------------|---------------------------|-------|---|---------------------------|------|---|---------------------------|--------|---------------------------------|---|---|
| | Expuneri performante | | | Expuneri neperformante | | | Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane | | | Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | | | Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante | Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante |
| | Din care: in Stadiul 1 | Din care: in Stadiul 2 | | Din care: in Stadiul 2 | Din care: in Stadiul 3 | | Din care: in Stadiul 1 | Din care: in Stadiul 2 | | Din care: in Stadiul 2 | Din care: in Stadiul 3 | | | | |
| 010 Credite si avansuri | 1,182,168 | 1,173,338 | 8,829 | 4,524 | 0 | 4,524 | -1,524 | -781 | -743 | -3,050 | 0 | -3,050 | 0 | 1,059,575 | 317 |
| 020 Banci centrale | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 Administratii publice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 Institutii de credit | 1,017,859 | 1,017,859 | 0 | 0 | 0 | 0 | -86 | -86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 977,613 | 0 |
| 050 Alte societati financiare | 165 | 165 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 Societati nefinanciare | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 070 Din care: Intreprinderi mici și mijoci | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 Gospodarii ale populatiei | 164,131 | 155,301 | 8,829 | 4,524 | 0 | 4,524 | -1,458 | -715 | -743 | -3,050 | 0 | -3,050 | 0 | 81,962 | 317 |
| 090 Titluri de datorie | 677,142 | 677,142 | 0 | 0 | 0 | 0 | -647 | -647 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 Banci centrale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 Administratii publice | 677,142 | 677,142 | 0 | 0 | 0 | 0 | -647 | -647 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 Institutii de credit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 Alte societati financiare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 Societati nefinanciare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 Expuneri extrabilantiere | 322 | 322 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 160 Banci centrale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 170 Administratii publice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 180 Institutii de credit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 190 Alte societati financiare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 200 Societati nefinanciare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 210 Gospodarii ale populatiei | 322 | 322 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 220 Total | 1,859,632 | 1,859,803 | 8,829 | 4,524 | 0 | 4,524 | -2,172 | -1,429 | -743 | -3,050 | 0 | -3,050 | 0 | 1,059,575 | 317 |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Valoarea bruta a activelor obtinute prin luarea in posesie sau prin procesul de executare si deprecierea aferenta sunt prezentate in tabelul de mai jos in functie de tipul activului. BCR BpL nu detine la 31 decembrie 2020 active obtinute prin luarea in posesie sau prin procesul de executare.

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

| NPL.09 - Active obtinute prin luarea in posesie sau executare | | a | | b | |
|---|--|--|---|------------------------------|---|
| | | Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie | | | |
| | | Valoare la recunoastere initiala | | Modificari negative cumulate | |
| 1 | Imobilizari corporale | | 0 | | 0 |
| 2 | Altele decat imobilizari corporale | | 0 | | 0 |
| 3 | Bunuri imobile locative | | 0 | | 0 |
| 4 | Bunuri imobile comerciale | | 0 | | 0 |
| 5 | Bunuri imobile (auto, transport maritim etc.) | | 0 | | 0 |
| 6 | Instrumente de capital si instrumente de datorie | | 0 | | 0 |
| 7 | Altele | | 0 | | 0 |
| 8 | Total | | 0 | | 0 |

18 Active Grevate si Negrevate de Sarcini

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 443 CRR

BCR Banca pentru Locuinte, nu detine active grevate cu sarcini la 31.12.2020.

Detalii referitoare la activele negrevate de sarcini sunt prezentate in formularele de mai jos. Toate sumele sunt in mii RON.

44 Formulare aferente active negrevate de sarcini

| Active negrevate de sarcini | | Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini | | Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini | |
|-----------------------------|---|---|--|---|--|
| | | 060 | din care eligibile ale bancii centrale | 090 | din care eligibile ale bancii centrale |
| | | | 080 | | 100 |
| 010 | Activele institutiei raportoare | 1,868,234 | 676,495 | | |
| 020 | Imprumuturi la vedere | 39,533 | | | |
| 040 | Titluri de datorie | 676,495 | 676,495 | 676,536 | 676,536 |
| 070 | din care emise de administratiile publice | 676,495 | 676,495 | 676,536 | 676,536 |
| 100 | Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere | 1,142,584 | - | | |
| 110 | din care: credite ipotecare | 148,875 | - | | |
| 120 | alte active | 9,622 | - | | |

| Garantii reale primite | | Negrevate cu sarcini | | |
|------------------------|--|---|--|---|
| | | Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini | | Valoarea nominala a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini |
| | | 040 | din care eligibile ale bancii centrale | 070 |
| | | | 060 | |
| 130 | Garantii reale primite de institutia raportoare | 977,613 | 977,613 | 82,279 |
| 140 | Imprumuturi la vedere | - | - | - |
| 150 | Instrumente de capital | - | - | - |
| 160 | Titluri de datorie | 977,613 | 977,613 | - |
| 190 | din care emise de administratiile publice | 977,613 | 977,613 | - |
| 230 | Alte garantii reale primite | - | - | 82,279 |
| 240 | Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active | - | - | - |
| 250 | TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE | | | |

19 Riscul de Piata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

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

Guvernanta

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

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

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

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

Directia Managementul Riscului (DMR) este responsabila pentru coordonarea managementului riscului de piata, de lichiditate, de credit, operational si administrarea cadrului ICAAP.

Directia Managementul Riscului (DMR) raspunde pentru managementul si raportarea riscului de piata.

In ceea ce priveste riscul de piata, DMR 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.

Identificarea riscurilor de piata

Riscurile de piata pot fi identificate in cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialitatii riscurilor.

Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR BpL 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.

Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Portofoliul de tranzacționare (TB)

BCR BpL nu detine portofoliu de tranzacționare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book - BB)

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

- Modificarea potențială a valorii economice (MVoE) cauzată de schimbări bruște și neașteptate a nivelurilor ratelor dobânzii utilizând metodologia standardizată descrisă în Regulamentul BNR Nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare și care ia în calcul toate pozițiile care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare clasificate după moneda (RON și la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) și maturitate (maturitate reziduală pentru instrumente cu rată de dobândă fixă și perioadă reziduală până la noua dată de restabilire a pretului pentru produsele cu rată de dobândă variabilă). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de bază, în ambele direcții;
- Rata NII arată modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unei modificări paralele în curba randamentelor cu +/-200 puncte de bază.

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare al riscului de piață

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

Sistemul de limite de risc de piață al BCR BpL include:

- Limite de poziție, care reprezintă limita superioară admisă pentru mărirea expunerii. BCR BpL are o limită pentru poziția valutară;
- Limita MVoE este definită în BCR BpL ca limită reglementată în conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare;

Directia Managementul Riscului monitorizează expunerea bancii la riscul de piață, raportând limitele interne și regulatorii către structurile de management din BCR BpL.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piață

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, BCR BpL aplică metoda de abordare standard pentru calculul cerinței de capital pentru riscul de piață generată de riscul de poziție și riscul valutar.

BCR BpL își desfășoară activitatea de bază exclusiv în moneda națională RON și nu își propune să dețină poziții deschise pe mărfuri sau să dețină poziții deschise pe valută și aur. Operațiunile Băncii denominate în altă monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică. Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2020 a fost de 0.81% din fondurile proprii ale Băncii, ca urmare la 31.12.2020 Băncii nu i s-au aplicat cerințele de capital pentru riscul de piață.

20 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

BCR BpL a implementat un Proces 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 BpL, 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 BCR BpL aferente riscului de lichiditate sunt stabilite în concordanță cu Strategia de risc a BCR BpL. Direcția Managementul Riscului este unitatea responsabilă pentru definirea Strategiei de risc de lichiditate a BCR BpL, care este inclusă în Strategia de risc a BCR BpL. Strategia de risc de lichiditate conține următoarele informații:

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

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

De asemenea, pentru administrarea lichidității în situații de criză, BCR BpL 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 de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitetul Executiv), precum și responsabilitățile altor direcții/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 și ale Comitetului de Audit și Managementul Riscului 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 Trezorerie cu ajutorul Direcției Administrarea Bilanțului BCR. Astfel, Direcția Trezorerie este responsabilă pentru:

- Gestionarea strategică a lichidității;
- Gestionarea operațională a lichidității;
- Gestionarea crizei de lichiditate.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

ii) Funcția de gestionare a riscului de lichiditate – efectuată de către Direcția Managementul Riscului. În scopul administrării riscului de lichiditate, DMR realizează următoarele activități:

- Masurare/Monitorizare/Raportare;
- Propuneri de limite pentru riscul de lichiditate.

Direcția Managementul Riscului raportează regulat către CS, CE, ALCO, și CAMR.

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare al riscului de lichiditate

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

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

Ca parte a cadrului său de gestionare a riscurilor, BCR BpL are un comitet local specializat pe analiză și luarea deciziilor în problemele de lichiditate și finanțare, și anume Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

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

Cerinte de reglementare:

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

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

Alte politici implementate de BCR BpL pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității (ILAAP): Acest document oferă o descriere a procesului intern de evaluare a gradului de adecvare a lichidității, care rezumă cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și de finanțare.
- Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul BCR BpL: Obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul BCR BpL este stabilirea unui cadru privind guvernarea, responsabilitățile și principiile administrării, monitorizării și raportării activelor grevate în BCR BpL. Această Politică va asigura că în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul BCR BpL toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat și monitorizate.
- Politică de Administrare a Lichidității în cadrul BCR BpL: Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerințelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust. Documentul a fost elaborat în conformitate cu cerințele de reglementare locale (respectiv Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare), dar și cu standardele / principiile definite în „Politica de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR”, documentul care guvernează cadrul general al managementului lichidității la nivelul Grupului BCR.

De asemenea, BCR BpL a definit un cadru complex și exact de administrare a limitelor, care asigură aplicarea adecvată a limitelor Bancii în operațiunile sale zilnice. Astfel, BCR BpL a stabilit un cadru comprehensiv de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate în mod regulat (săptămânal, lunar sau trimestrial) și raportate către structurile de management.

Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

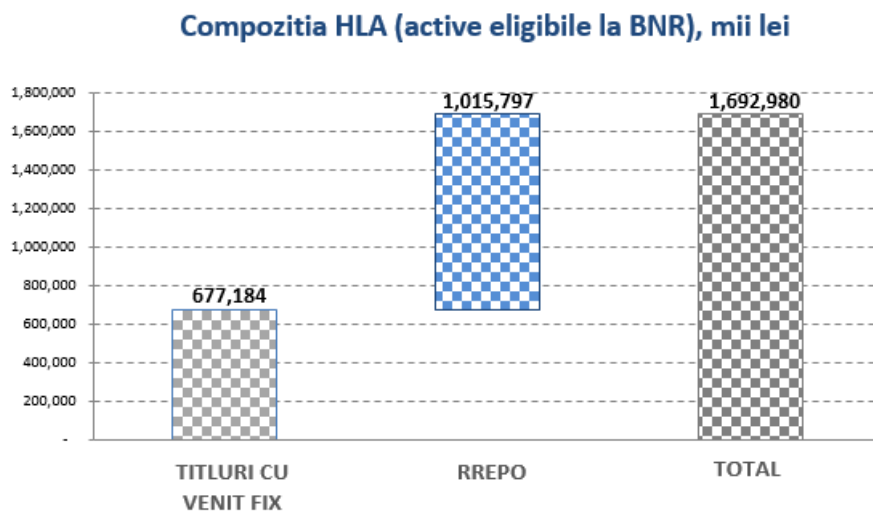
Concentrarea surselor de finantare:

Comparativ cu Decembrie 2019, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei (prin depozite la termen) a scazut de la 97% la 94%, in timp ce finantarea furnizata de institutiile de credit a crescut de la 3% la 6%. Singura institutie de credit de la care Banca a atras finantare in cursul anului 2020 este BCR. In cursul anului 2019 BCR si BCR BpL (in calitate de imprumutat) au incheiat un contract de imprumut senior la termen, cu scopul de a asigura respectarea indicatorilor reglementati prin Normele BNR nr. 5/2003 privind conditiile specifice de functionare a caselor de economii pentru domeniul locativ privind structura portofoliului de credite.

Concentrarea surselor de lichiditate:

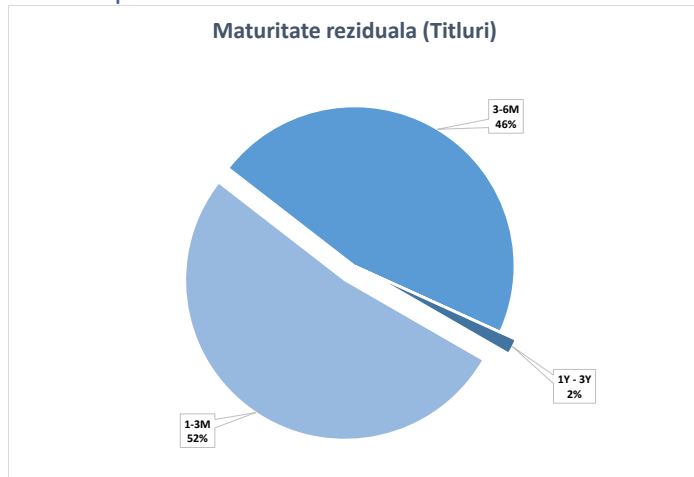
Comparativ cu Decembrie 2019, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix (titluri) a scazut de la la 2.462.810 mii RON la 1.692.980 mii RON la Decembrie 2020. Atat titlurile de stat din portofoliul propriu al Bancii, cat si titlurile de stat obtinute ca si colateral in cadrul tranzactiilor de tip reverse repo sunt titluri de stat denumite in lei emise de Ministerul Finantelor Publice si eligibile pentru tranzactionare si pentru garantare la operatiunile de piata monetara ale Bancii Nationale a Romaniei in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 3/2016 privind activele eligibile pentru participarea la operatiunile de piata monetara ale Bancii Nationale a Romaniei si acordarea de facilitati permanente de catre Banca Nationala a Romaniei. Intregul portofoliu de instrumente cu venit fix este inclus in cadrul modelului de business "detinut pentru colectare" si este masurat la cost amortizat.

45 Compozitia HLA pentru BCR BpL



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

46 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală la 31 Decembrie 2020



Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

Banca nu operează un portofoliu de tranzacționare și nu derulează operațiuni cu instrumente financiare derivate.

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

Conform legislației în vigoare, Banca determină valorile indicatorului LCR pentru toate valutele care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție. Singura monedă semnificativă pentru Banca este RON, deoarece Banca operează aproape exclusiv folosind moneda locală (RON), iar singurele tranzacții încheiate în alte monede sunt în scopuri operaționale în nume propriu, de regulă de valoare redusă, iar pozițiile valutare deschise prin astfel de operațiuni sunt de obicei închise în aceeași zi sau în următoarele câteva zile și, de asemenea, supuse unei limitări de 2% din Fondurile Proprii.

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

BCR BpL dispune de o funcție proprie responsabilă de administrare a lichidității, prin Direcția Trezorerie, precum și de o funcție proprie de administrare a riscului de lichiditate, prin Direcția Managementul Riscului.

În același timp, BCR BpL asigură o gestionare adecvată a lichidității prin stabilirea unui cadru adecvat de gestionare a lichidității și a cerințelor care trebuie aplicate tuturor entităților care fac parte din grupul BCR. Mai mult, în cadrul Bancii-Mamă BCR este stabilită o funcție de coordonare a strategiei de gestionare a lichidității și de finanțare a grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernare și de raportare.

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| Domeniul de aplicare al consolidării (individual) | Valoare totala medie neponderata | | | | Valoare totala medie ponderata | | | |
|---|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 31-Mar-20 | 30-Jun-20 | 30-Sep-20 | 31-Dec-20 | 31-Mar-20 | 30-Jun-20 | 30-Sep-20 | 31-Dec-20 |
| Moneda si unitati (mii RON) | | | | | | | | |
| Sfarsit trimestru (ZZ LLL AA) | | | | | | | | |
| Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |

VALOARE AJUSTATA TOTALA

| | | | | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 21 | REZERVA DE LICHIDITATI | | | | | 2,435,823 | 2,362,733 | 2,165,515 | 1,979,267 |
| 22 | TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR | | | | | 125,261 | 109,606 | 101,562 | 91,921 |
| 23 | INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%) | | | | | 2074% | 2237% | 2165% | 2176% |

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 BpL a stabilit strategii, politici si procese utilizate pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational. Principalele tipuri de riscuri operationale la care BCR BpL este expusa sunt urmatoarele:

Riscul juridic este definit ca subcategorie a riscului operational care reprezinta 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 de model este riscul de pierdere posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (ITC) si de securitate reprezinta o subcategorie a riscului operational care se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata

Riscul de frauda (frauda interna si externa) include pierderile cauzate de intentia de a frauda, insusirea frauduloasa de bunuri sau de eludare a reglementarilor, legislatiei sau politici institutiei sau incalcare a principiilor diversitatii, in care este implicata cel putin o persoana din interiorul acesteia (frauda interna) si pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri sau de eludare a legislatiei, comise de un tert (frauda externa).

Riscul de personal cauzeaza pierderi ca urmare a nerespectarii procedurilor, practicilor si/sau regulilor din zona resurse umane (HR) de catre angajatii bancii, cat si a executiei inadecvate a serviciilor si proceselor aferente HR.

Riscul de conduita este definit ca riscul existent sau potential de pierderi pentru o institutie de credit, care este asociat prestarii necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta. Toate instrumentele de administrare a riscului operational se aplica in mod egal si pentru riscul de conduita.

Riscurile de executie si procesare reprezinta deficiente in procesarea tranzactiilor clientilor pe piata, initierea si executia produselor, erori de sisteme si procese cauzate de erori umane sau procese inadecvate. De asemenea, aceasta categorie include si contractele intocmite in mod eronat.

Strategii si procese aferente administrarii riscului operational

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Banca gestioneaza riscurile operationale prin stabilirea unui cadru de control adecvat, prin identificarea lor prompta, monitorizarea continua, controlul adecvat si raportarea acestora in scopul luarii masurilor corective care se impun. Cadrul de control include separarea efectiva a 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 BpL 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 BpL a implementat o serie de instrumente calitative si cantitative:

- Analiza cantitativa a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi. BCR BpL a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect si in timp util in privinta riscurilor operationale. Informatiile astfel obtinute sunt reconciliate si comparate, pentru verificare si completitudine cu informatii obtinute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;
- Pentru analiza calitativa, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor si controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectueaza in mod regulat (ciclu anual), astfel incat Banca sa poata identifica principalele surse de risc operational si sa adopte masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente.
 - 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. Procesul de evaluare a riscului are loc 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 BpL. 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.

Colectarea datelor interne are drept scop sa adune date complete si corecte, precum si inregistrarea si validarea tuturor evenimentelor de risc operational la nivelul intregului Bancii. Colectarea datelor interne ajuta la intelegerea modului in care se manifesta riscurile.

Pentru determinarea cerintei reglementate de capital privind risc operational precum si pentru determinarea cerintei interne de capital privind risc operational, BCR BpL utilizeaza abordarea indicatorului de baza (BIA), cerinta de capital fiind calculata ca 15% din valoarea medie a veniturilor operationale brute pozitive din ultimii trei ani de activitate.

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului operational

Pentru a diminua riscurile operationale, Banca promoveaza o cultura de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor si controalelor aferente cu scopul evaluarii activitatilor Bancii prin prisma expunerii la risc operational si reputational. In plus, Banca dispune de o asigurare de risc operational.

Banca monitorizeaza si controleaza permanent riscurile operationale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, prin monitorizarea

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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, Comitetului de Audit și Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere și Consiliului de Supraveghere). Indicatorii cheie de risc și de performanță sunt stabiliți pentru fiecare activitate externalizată. Evoluția acestora este monitorizată de către managerul de externalizare.

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

22 Riscul Reputational

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

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

Strategii si procese aferente administrarii riscului reputational

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

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

Strategiile administrarii riscului reputational se concentreaza pe initiative aferente consolidarii satisfactiei clientului, culturii corporatiste, dezvoltarea parteneriatelor media, etc.

Raportarea, monitorizarea si mitigarea riscului reputational

Banca monitorizeaza si controleaza in mod permanent riscul reputational in baza unor fluxuri, politici si proceduri care determina un cadru adecvat de administrare a riscului reputational.

Raportarea este esentiala in procesul de recunoastere a pierderilor in ceea ce priveste reputatia si expunerea Bancii la acest tip de risc si permite institutiei sa efectueze un management adecvat al riscului reputational. Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR BpL identifica factorii de risc clasificati in functie de impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational.

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

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

Banca actioneaza pentru a preveni/ diminua pierderile rezultate din producerea evenimentelor de risc reputational prin identificarea zonelor de risc reputational, precum și evaluarea și monitorizarea acestora prin centralizarea evenimentelor care au generat riscul reputational și urmărirea evoluției acestora conform notificărilor trimise de entitățile funcționale ale Bancii.

BCR BpL este in contact permanent si proactiv cu autoritatile relevante, iar actionarii (ambii membri ai Erste Group) sunt in permanenta implicati profund si informati asupra fiecarei evolutii relevante in ceea ce priveste derularea afacerii sau mediul in care aceasta opereaza. Un risc ar putea rezulta, pe de o parte, din partea clientilor nemultumiti. Orice plângere este folosita pentru a îmbunătăți permanent serviciile Bancii.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Pe de altă parte, Banca ar putea fi expusă unei reflectări nefavorabile în presă. BCR BpL se adresează activ mass-media pentru a informa în legătură cu sistemul Bauspar în general, cu beneficiile pe care Banca s-a angajat să le ofere clienților săi și cu modul în care acest lucru a fost realizat până în prezent, în special. Astfel, acest risc este gestionat permanent printr-un răspuns imediat, clar și detaliat către mass-media în cazul unei reflectări nefavorabile.

23 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

BCR BpL calculeaza „Modificarea potențiala a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentata în Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare. Această raportare se referă la modificarea potențiala a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele direcții, indiferent de moneda.

Principalele ipoteze utilizate în evaluarea riscului de rata a dobânzii:

- Activele și pasivele nepurtătoare de dobânda din afara portofoliului de tranzacționare – inclusiv capitalul și rezervele – nu sunt incluse în evaluarea riscului ratei dobânzii;
- Doar soldurile principale și dobânzile postate în conturi sunt incluse în evaluarea riscului ratei dobânzii.

Modificarea potențiala a valorii economice calculata pe baza metodologiei MVoE la final de an este prezentata în tabelele de mai jos:

48 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2020

| in mii RON | 31-Dec-19 | 31-Dec-20 |
|---|-----------|-----------|
| Fonduri proprii | 56,958 | 55,308 |
| Modificarea potențiala a valorii economice: | | |
| % din fondurile proprii | 36,46% | 29,65% |
| total valoare absoluta, din care: | 20,767 | 16,401 |
| RON | 20,764 | 16,397 |
| EUR | 3 | 4 |

Tablelul de mai jos arata modificarea venitului net din dobanzi (NII) pe o perioada de un an aferenta unei modificari paralele instante a curbei randamentelor cu ± 200 puncte de baza pentru BCR BpL.

49 NII BCR BpL la 31 decembrie 2020

| in mii RON | 31-Dec-19 | 31-Dec-20 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| Scenariu | | |
| +200 bps | 12,129 | 9,496 |
| -200 bps | (12,129) | (9,496) |
| Venit Net din Dobanzi (NII) | 26,318 | 21,974 |
| Rata NII | 46.09% | 43.21% |

Banca evalueaza trimestrial impactul modificarilor ratelor de dobanda asupra profiturilor si asupra valorii economice.

24 Politica de Remunerare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 450 CRR

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

In BCR BpL, prin intermediul politicilor de remunerare se urmareste implementarea unei structuri de recompense care va permite BCR BpL sa atraga, sa motiveze si sa pastreze printre angajatii sai pe cei mai valorosi oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor si obiectivelor bancii.

Politica de remunerare este aprobata de catre Consiliul de Supraveghere al BCR BpL la recomandarea Comitetului de Audit si de Management al Riscului. Comitetul de Audit si de Management al Riscului este un comitet consultativ, care asista Consiliul de Supraveghere al BCR BpL in indeplinirea sarcinilor si obligatiilor legate de sistemul global de remunerare din BCR BpL.

Principiile de baza ale politicilor de remunerare din cadrul BCR BpL sunt:

- Politica de remunerare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care ar determina incalcarea apetitului la risc al BCR BpL.
- Politica de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale BCR BpL si cuprinde principii menite sa evite conflictele de interese.
- Remuneratia totala in BCR BpL se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, cea a structurii organizationale in care se desfasoara activitatea si cea a rezultatelor generale ale bancii. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare (calitative) (competentele individuale, abilitatile de lider, contributia la performanta echipei etc).
- Evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al bancii si de riscurile specifice activitatii acesteia.
- Plata remuneratiei variabile nu limiteaza capacitatea bancii de a-si consolida baza de capital.
- Masurarea performantei utilizata pentru a calcula componentele remuneratiei variabile ia in considerare toate tipurile de riscuri curente si viitoare precum si cerintele de capital si lichiditate.
- Remuneratia variabila garantata nu este compatibila cu administrarea solida a riscurilor sau cu principiul remunerarii pentru performanta si nu face parte din planurile de remunerare potientiale. Plata variabila garantata are caracter exceptional si poate fi acordata doar atunci cand se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), cu conditia ca institutia de credit sa aiba o baza solida de capital.
- Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator. Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio remuneratie variabila.
- Remuneratia variabila va fi platita doar in limita unui raport adecvat intre componenta fixa si cea variabila. Raportul dintre componenta fixa si cea variabila nu trebuie sa depaseasca 100%.
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-un asemenea mod in care sa nu recompenseze nereusita sau conduita neprofesionala.
- Remuneratia variabila (inclusiv sumele amanate la plata) va fi platita doar daca este sustinuta de situatia financiara a institutiei de creditare in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta institutiei de creditare, a structurii organizatorice in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza. In caz contrar, componenta variabila a remuneratiei nu se va acorda, sau, daca se va acorda, va fi limitata ca suma.

Pachetul de remunerare al BCR BpL este format din urmatoarele elemente:

- Remuneratia fixa;
- Remuneratia variabila.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

In BCR BpL, remuneratia variabila este reprezentata in principal de bonusul de performanta si de componenta variabila pentru angajatii cu obiective lunare/trimestriale si nu include nicio alta forma de remuneratie care nu este variabila si corelata cu performanta individuala.

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

- Criteriile minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta platita in avans, cat si componenta amanata. Cerintele minime de performanta iau in considerare cel putin performanta financiara, cerintele de adecvare a capitalului local si necesarul de lichiditate conform Declaratiei privind Apetitul pentru risc si se aplică întregului personal al BCR BpL. Criteriile minime de performanta impreuna cu corelatia între performanta si bonus sunt stabilite la nivelul Grupului BCR si aprobate anual de catre Consiliul de Supraveghere al BCR BpL. Aceste criterii sunt direct legate de structura de indicatori cheie de performanta pentru anul respectiv;
- Componenta variabila totala a remuneratiei este redusa considerabil in cazul in care performanta financiara a Grupului Erste si/sau a Grupului BCR devine nesatisfacatoare ca urmare a criteriilor descrise anterior. Aceasta evaluare impacteaza atat remuneratia variabila aferenta anului curent, cat si plata 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. Este interzisa plata componentei variabile a remuneratiei utilizand metode care faciliteaza evitarea aplicarii cerintelor legale si de reglementare;
- Esecul nu va fi rasplatit niciodata. In acest sens, BCR BpL 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 BpL urmeaza liniile reglementate in procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, in special in cazurile in care exista o pierdere neta substantiala, care ar putea genera inadecvarea capitalului sau un deficit de lichiditate;
- Aplicarea oricarei sanctiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea in timp a 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 BpL sunt malus si claw-back. BCR BpL solicita rambursarea bonusului de catre salariat in cazul in care dupa data platii intervin oricare din urmatoarele evenimente:

- Frauda dovedita, comisa de catre orice angajat, pe durata Perioadei de Performanta;
- Informatii neadeverate transmise de catre respectivul angajat, in cazul in care asemenea informatii au avut sau ar fi putut avea un impact in evaluarea performantei;
- Dovada unui comportament necorespunzator sau al unei grave erori comise 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:

- 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.

Remuneratia amânata, datorată și neplătită. In anul 2020, suma totală a remuneratiei variabile amânate, datorate și neplătite, acordată pentru performanța anilor anteriori și neplătită pentru membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau pentru reprezentanti ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii este de 54 mii euro.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Nu s-au înregistrat cazuri în cadrul BCR BpL în care să nu se plătească remunerația amânata datorată pentru partii pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi.

Remunerația amânata acordată pe parcursul anului financiar, platită și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță. În cursul anului financiar 2020 nu au existat cazuri de membri ai organelor de conducere ai Bancii sau de reprezentanți ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii pentru care să se fi acordat o remunerație amânata și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță.

Plati legate de noi angajari. În cursul anului financiar 2020 nu s-au acordat plăți legate de noi angajări pentru membrii organelor de conducere ai Bancii sau pentru un reprezentant al categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii.

Plati compensatorii. În cursul anului financiar 2020 nu s-au acordat plăți compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor de conducere ai Bancii.

Remunerație de 1 milion EUR sau mai mult. Nu există niciun membru al personalului BCR BpL care să fi beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar.

Distribuția remunerației totale plătite aferentă anului financiar 2020 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

50 Remunerarea angajaților BCR BpL aferentă anului 2020 .

| Nr. crt. | | Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere | Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere | Servicii bancare de investiții | Servicii bancare de retail | Administrarea activelor | Funcții corporative | Funcții de control independente | Toate celelalte domenii de activitate |
|----------|---|--|---|--------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| (1) | Numărul de membri ai personalului | 3 | 3 | | | | | | |
| (2) | Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă | | | 0.0 | 23.45 | 0.00 | 14.10 | 6.63 | 31.10 |
| (3) | Profit net total în anul N (în euro) | -434.9 | | | | | | | |
| (4) | Remunerația totală (în euro) | 37.1 | 633.3 | 0.0 | 847.8 | 0.0 | 622.3 | 263.8 | 859.1 |
| (4.1) | Din care: Remunerație variabilă totală (în euro) | 0.0 | 172.4 | 0.0 | 100.4 | 0.0 | 21.9 | 2.3 | 15.0 |

Distribuția remunerației plătite personalului identificat aferentă anului financiar 2020 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

51 Remunerarea a personalului identificat al BCR BpL aferentă anului 2020

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| Nr. crt. | | Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere | Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere | Servicii bancare de investiții | Servicii bancare de retail | Administrarea activelor | Funcții corporative | Funcții de control independente | Toate celelalte domenii de activitate |
|---|--|--|---|--------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| (1) | Numărul de membri ai personalului | 3 | 3 | | | | | | |
| (2) | Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă | | | 0.00 | 2.00 | 0.00 | 5.00 | 2.25 | 3.00 |
| (3) | Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare | | | 0.00 | 2.00 | 0.00 | 5.00 | 2.25 | 3.00 |
| (4) | Remunerația fixă totală (în euro), din care: | 37.1 | 460.9 | 0.0 | 137.5 | 0.0 | 352.1 | 121.6 | 212.6 |
| (4.1) | - numerar | 37.1 | 460.9 | 0.0 | 137.5 | 0.0 | 352.1 | 121.6 | 212.6 |
| (4.2) | - acțiuni și instrumente legate de acțiuni | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (4.3) | - alte tipuri de instrumente | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (5) | Remunerație variabilă totală (în euro), din care: | 0.0 | 172.4 | 0.0 | 4.3 | 0.0 | 17.3 | 1.4 | 3.0 |
| (5.1) | - numerar | 0.0 | 86.2 | 0.0 | 2.2 | 0.0 | 8.6 | 0.7 | 1.5 |
| (5.2) | - acțiuni și instrumente legate de acțiuni | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (5.3) | - alte tipuri de instrumente | 0.0 | 86.2 | 0.0 | 2.2 | 0.0 | 8.6 | 0.7 | 1.5 |
| (6) | Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care: | 0.0 | 68.9 | 0.0 | 1.7 | 0.0 | 6.9 | 0.6 | 1.2 |
| (6.1) | - numerar | 0.0 | 34.5 | 0.0 | 0.9 | 0.0 | 3.5 | 0.3 | 0.6 |
| (6.2) | - acțiuni și instrumente legate de acțiuni | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (6.3) | - alte tipuri de instrumente | 0.0 | 34.5 | 0.0 | 0.9 | 0.0 | 3.5 | 0.3 | 0.6 |
| Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale | | | | | | | | | |
| (7) | Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro) | 0.0 | 38.0 | 0.0 | 3.1 | 0.0 | 9.3 | 0.7 | 3.0 |
| (8) | Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în euro) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (9) | Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (10) | Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (11) | Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (12) | Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (13) | Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (14) | Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (15) | Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| (16) | Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

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.

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

| | mii ron | Suma aplicabila |
|----------|--|------------------|
| 1 | Total active conform situatiilor financiare publicate | 1,868,234 |
| 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 | |
| 5 | Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri ("securities financing transaction SFT") | |
| 6 | Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversie expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente) | 161 |
| 6a | EU-(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) | |
| 6b | EU-(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 | (2,142) |
| 8 | Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului de levier | 1,866,253 |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

| Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT) | | mii RON |
|---|---|-----------|
| 1 | Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale) | 888,479 |
| 2 | (Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1) | |
| 3 | Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2) | 888,479 |
| 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) | |
| 5 | Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure - "PPE") aferente tutuilor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piate) | |
| 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 notioanla efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise | |
| 10 | Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise) | |
| 11 | Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4-10) | - |
| Expuneri la SFT | | |
| 12 | Active SFT brute (fara recunoastere a compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare | 977,613 |
| 13 | (Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute) | |
| 14 | Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT | |
| EU-14a | Derogare pentru SFT : Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul | |
| 15 | Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent | |
| EU-15a | (Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client) | |
| 16 | Total expunetri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12-15a) | 977,613 |
| Alte expuneri extrabilantiere | | |
| 17 | Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta | 161 |
| 18 | (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente) | |
| 19 | Total expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18) | 161 |
| 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 | 55,308 |
| 21 | Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3,11,16,19, UE19a si UE19b) | 1,866,253 |
| Indicatorul de levier | | |
| 22 | Indicatorul efectului de levier | 2.96% |
| Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute | | |
| EU-23 | Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului | |
| Eu-24 | cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute , in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr.575/2013 | |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

| | CRR expuneri indicator efect de levier mii RON |
|---|---|
| EU- 1 Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care: | 1,866,253 |
| EU- 2 Expuneri din Trading book (portofoliu de tranzactionare) | |
| EU- 3 Expuneri din Banking book (portofoliu de tranzactionare), din care: | |
| EU- 4 Obligatiuni garantate | |
| EU- 5 Expuneri tratate ca suveranitati | 679,019 |
| EU- 6 Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati | |
| EU-7 Institutii | 1,017,142 |
| EU-8 Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile | 71,076 |
| EU-9 Expuneri de tip retail | 85,855 |
| EU-10 Organizatii | |
| EU-11 Expuneri in stare de nerambursare | 1,332 |
| EU-12 Alte expuneri (de exemplu, actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de | 11,829 |

BCR BpL 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, BCR BpL 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 Bancii. Evaluarea materialitatii riscurilor determina materialitatea tipurilor de risc si, in consecinta profilul de risc in cadrul BCR BpL 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 Bancii.

26 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicele si procesele aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale

BCR BpL nu a incheiat acorduri de compensare ("netting agreement") in perioada de raportare.

Pentru ca un bun sa poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun sa indeplineasca prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum si cerintele nationale, legale si interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piata si valoarea acceptata in prealabil de catre Banca.

Valoarea de piata se estimeaza prin evaluare de catre o societate externa specializata sau valoarea este estimata intern conform standardelor interne.

Evaluarea garantiei este importanta pentru identificarea partilor de expunere acoperite sau neacoperite de garantii ale unui client sau grup de clienti conform normelor si standardelor reglementate intern.

Evaluarea se efectueaza respectand Standardele Internationale de Evaluare, Ghidul ANEVAR si procedurile interne, la acordarea creditului, pe parcursul derularii creditului si in caz de executare silita a garantiilor respective.

Raportul de evaluare pentru clientii BCR BpL trebuie sa respecte modelele elaborate de catre Banca, transmise evaluatorilor externi la momentul semnarii protocolului de colaborare. Abordarile de evaluare folosite in raportul de evaluare pentru clientii BCR BpL sunt:

- abordarea prin piata;
- abordarea prin venit (metoda capitalizarii directe sau DCF);
- abordarea prin costuri.

Valoarea de piata reprezinta suma estimata pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluarii, intre un cumparator hotarat si un vanzator hotarat, intr-o tranzactie nepartinitoare, dupa un marketing adecvat si in care partile au actionat fiecare in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

Valoarea acceptata este o imagine interna a riscului aferent garantiei si care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garantiei in cazul lichidarii acesteia. Valoarea acceptata este determinata prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piata. Raportul de evaluare este documentul in care se estimeaza valoarea de piata.

Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de BCR BpL

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

55 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL

| | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. Garantii reale imobiliare | |
| | 1.1. Proprietati rezidentiale |
| | 1.2. Proprietati comerciale |
| 2. Garantii financiare | |
| | 2.1. Depozite |
| | 2.2. Valori mobiliare |
| | 2.3. Polite de asigurare |
| 3. Garantii personale | |
| | 3.1. Persoane fizice |

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

BCR BpL are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de diminuare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2020 garantiile totale emise de Statul Roman folosite in scopuri de diminuare a riscului de credit totalizeaza 977.613 mii RON.

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

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

| 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 | 679,019 | | | | |
| 2 | Administratii regionale sau autoritati locale | | | | | |
| 3 | Entitati din sectorul public | | | | | |
| 4 | Banci multilaterale de dezvoltare | | | | | |
| 5 | Organizatii internationale | | | | | |
| 6 | Institutii | 39,529 | 977,613 | | 977,613 | |
| 7 | Societati | | | | | |
| 8 | Expuneri de tip retail | 86,016 | 5,418 | | 5,418 | |
| 9 | Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile | | 71,076 | 71,076 | | |
| 10 | Expuneri in stare de nerambursare | 1,332 | 141 | | 141 | |
| 11 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | | | | |
| 12 | Obligatiuni garantate | | | | | |
| 13 | Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | |
| 14 | Organisme de plasament colectiv (CIU) | | | | | |
| 15 | Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | |
| 16 | Alte expuneri | 6,269 | | | | |
| 17 | Total | 812,165 | 1,054,249 | 71,076 | 983,173 | |

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

| mii ron | Expuneri inainte de CCF si de CRM | | Expuneri dupa CCF si de CRM | | RWA si densitatea RWA | |
|--|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| | Valoare bilantiera | Valoare extrabilantiera | Valoare bilantiera | Valoare extrabilantiera | RWA | Densitatea RWA |
| Administratii centrale sau banci centrale | 679,666 | | 679,019 | | - | 0.00% |
| Administratii regionale sau autoritati locale | | | | | | |
| Entitati din sectorul public | | | | | | |
| Banci multilaterale de dezvoltare | | | | | | |
| Organizatii internationale | | | | | | |
| Institutii | 1,017,209 | | 1,017,142 | | 7,906 | 0.78% |
| Societati | | | | | | |
| Expuneri de tip retail | 92,256 | 322 | 85,694 | 121 | 64,391 | 69.80% |
| Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile | 71,391 | - | 71,076 | - | 24,877 | 34.85% |
| Expuneri in stare de nerambursare | 4,521 | | 1,302 | | 1,302 | 28.81% |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | | | | | |
| Obligatiuni garantate | | | | | | |
| Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | | |
| Organisme de plasament colectiv (CIU) | | | | | | |
| Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | | |
| Alte expuneri | 6,272 | | 11,829 | | 6,269 | 99.95% |
| Total | 1,871,315 | 322 | 1,866,062 | 121 | 104,745 | 5.60% |

27 Alte Riscuri si Riscurile Transversale

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

Riscul strategic/de afaceri

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

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

Strategiile si procesele de administrare a riscului strategic/de afacere

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

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

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

BCR BpL, ca parte a Grupului BCR, cuantifica riscul strategic/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 BCR BpL. Mai multe detalii legate de aceste concepte se regasesc in cap. 6 "Administrarea riscului la nivelul BCR BpL".

Raportarea, monitorizarea si diminuarea riscului strategic/de afacere

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

- 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;
- urmarirea performantei si a realizarii obiectivelor stabilite pentru anul in curs si informarea conducerii, inclusiv in legatura cu dezvoltarile recente si problemele specifice;
- concentrare pe o crestere sanatoasa si venituri de calitate ridicata.

Riscul de afaceri/strategic este administrat la nivelul BCR BpL 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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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 BCR BpL.

Banca mentine o pozitie adecvata de capital, cu rate de acoperire a capitalului peste cerintele minime.

Raportarea, monitorizarea si reducerea 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 BpL 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 Bancii de a intruni cerintele de reglementare.
- Analize de scenarii derulate in scopul de a evalua abilitatea Bancii de a se confrunta cu posibile impacturi negative.

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 management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea si reducerea riscului politic

Pentru administrarea riscului politic, Grupul BCR 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 reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarii sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale. Riscul de conformitate poate fi relatat cu riscul de integritate deoarece asigurarea integritatii reprezinta scopul administrarii riscului de conformitate.

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 BpL, 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 in cadrul BCR BpL, prin aprobarea Programului de Conformitate si prin aprobarea/revizuirea periodica a reglementarilor interne din zona administrarii riscului de conformitate). Mai mult, Consiliul de Supraveghere prin Comitetul de Audit si Management al Riscului 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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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 BpL.
- **Analiza riscului de conformitate si controale:** BCR BpL utilizeaza instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate care asigura controale interne eficiente.
- **Monitorizare si raportare adecvata:** BCR BpL 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 diminuare a riscului de conformitate exista si functioneaza adecvat in cadrul organizatiei.

Raportarea, monitorizarea si reducerea riscului de conformitate

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

- Training: Programe de instruire de tip "induction" pentru angajatii noi pe teme de conformitate (piete de capital, etica si AML/CFT/KYC); noul program de instruire pe teme AML/CFT/KYC si etica pentru procesele de inrolare angajati;
- Efectuarea actiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuala a reglementarilor BCR BpL;
- Asigurarea efectuării revizuirilor reglementarilor interne pentru asigurarea conformitatii acestora cu cadrul de reglementare legal;
- 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;
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese in legatura cu organul de conducere.

Codul de etica si Politica privind Administrarea conflictelor de interese pentru organul de conducere.

Banca detine un **Cod de etica** prin care solicita tuturor angajatilor sai sa actioneze in conformitate cu cele mai inalte standarde de integritate personala si profesionala in toate aspectele activitatilor lor si sa respecte legile, reglementarile si practicile aplicabile industriei bancare.

Fiecare angajat este raspunzator pentru respectarea cadrului de reglementare interna, inclusiv a Codului de Etica.

Documentul – Cod de etica - descrie un ansamblul de valori, principii si norme etice necesar pentru luarea unor decizii profesionale etice (cu evitarea conflictelor de interese) atat in relatia cu clientii, colegii, terte parti cat si in relatia cu Autoritatile de Supraveghere si Control si urmareste promovarea valorilor si principiilor etice in cadrul bancii, in vederea cresterii calitatii serviciilor oferite clientilor si protejarii reputatiei acesteia, avand un rol educativ, de reglementare si de impunere a valorilor promovate.

Codul de etica serveste aditional, ca si Politica privind administrarea conflictului de interese pentru Organul de Conducere si se trateaza in conjunctie cu reglementarea Administrarea conflictelor de interese pentru Organul de conducere al bancii.

Directia Conformitate este mandatata sa dezvolte, administreze, implementeze, disemineze aspectele prezentate in continutul celor doua reglementari, respectiv Codului de Etica si in cadrul reglementarii Administrarea conflictelor de interese pentru organul de conducere.

Banca are in vedere crearea de valori solide si durabile in mediul economic, financiar si social, o activitate construita pe increderea tuturor partilor implicate si pe baza urmatoarelor principii: *i) principiul integritatii morale, ii) principiul obiectivitatii, iii) principiul echitatii, iv) principiul responsabilitatii sociale corporative, v) principiul respectarii drepturilor omului, vi) al competentetei profesionale si al prudentei, vii) principiul comportamentului profesional*

In vederea evitarii unor potentiale conflicte de interese, fiecare angajat reprezinta banca si este obligat sa actioneze in interesul legitim al acesteia, fara a urmari un interes personal direct sau indirect, financiar sau de alta natura in indeplinirea sarcinilor de serviciu.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Politica privind administrarea conflictului de interese pentru organul de conducere stabileste reguli privind evitarea aparitiei conflictelor de interese la nivelul Organului de conducere al bancii, membrii acestuia fiind reprezentati de Comitetul Executiv (CE) - conducerea superioara si Consiliul de Supraveghere (CS) - organul de conducere in functia sa de supraveghere.

Politica reflecta cele mai bune practici, pentru a se asigura ca toate conflictele de interese actuale sau aparente/potentiale pot fi identificate. Ca atare, principiile sale se aplica in toate situatiile care implica conflicte de interese la nivelul Organului de conducere.

Politica contine principii si valori etice pe care membrii Organului de conducere le respecta si dupa care se vor ghida in activitatea pe care o desfasoara, atunci cand interactioneaza cu celelalte parti interesate, atat interne cat si externe.

In procesul de constituire, functionare si perfectionare a sistemului sau de guvernare, banca este condusa in baza principiilor de guvernare corporativa, incluzand respectarea drepturilor actionarilor, administrarea eficienta, realizarea coordonarii activitatii curente, gestionarea informatiei, controlul asupra activitatii economico-financiare.

Banca isi asuma obligatia de a imbunatati guvernarea corporativa, in vederea respectarii drepturilor si intereselor legitime ale tuturor partilor interesate, prin asigurarea activitatii eficiente a Bancii, mentinerea stabilitatii financiare si a profitabilitatii Bancii, prin:

- 1) transparenta in activitate;
- 2) proceduri bine definite in activitatea Organului de conducere si a altor organe responsabile de adoptarea deciziilor importante;
- 3) evitarea aparitiei conflictului de interese;
- 4) implementarea unui sistem de control intern eficient;
- 5) separarea adecvata a atributiilor.

In vederea unei bune gestionari a conflictului de interese, fiecare membru al Organului de conducere reprezinta interesele bancii si este obligat sa actioneze in interesul acesteia si al actionarilor sai, in egala masura, fara a-si urmari interesul personal, financiar sau de alta natura in indeplinirea sarcinilor de serviciu.

Membrii Organului de conducere trebuie sa dispuna de buna reputatie, gandire independenta, sa actioneze responsabil si corect in interactiunile de business, cu integritate si onestitate.

Statutul de membru al conducerii superioare (CE) este incompatibil cu calitatea de membru al Organului de conducere in functia sa de supraveghere (CS).

Pentru a evita atat aparitia conflictului de interese, cat si riscul reputational la care poate fi expusa Banca, membrii Organului de conducere nu se vor afla in nicio relatie de familie/de rudenie sau afinitate, inclusiv relatii apropiate (nas/fin, partener de viata etc.), cu niciun angajat din cadrul Grupului BCR.

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 reducerea riscului macroeconomic

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

Riscul de inter-concentrare

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

Strategiile și procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

Concentrarile inter-risc între riscurile materiale sunt acoperite prin intermediul testelor de stres periodice întrucât șocurile macroeconomice impactează în mod consistent toate riscurile și pot produce efecte de inter-concentrare.

Raportarea, monitorizarea și reducerea riscului de inter-concentrare

Monitorizarea limitelor de concentrare și analizele privind riscul de concentrare sunt prezentate în mod regulat către structura de conducere.

28 Abrevieri

| | | | |
|-------------|--|-------------|---|
| ABE | Autoritatea Bancara Europeana | BS | Balanta |
| ABS | Titluri Garantate cu Active | BSM | Directia Administrarea Bilantului |
| AC | Sistemul de Control al Activelor (eng. Asset Control) | C/A | Cont Curent |
| AE | Active grevate de sarcini | CAAP | Procesului de Aprobare al Aplicatiilor de Creditare Corporate |
| AFS | Active Financiare Disponibile in Vederea Vanzarii | CAEN | Clasificarea Activitatii Industriale Europene |
| AG | Aktiengesellschaft | CBC | Capacitatea de contrabalansare |
| AGA | Adunarea Generala a Actionarilor | CCF | Factor de Conversie a Creditului |
| AIRB | Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating Avansata | CCR | Riscul de Credit al Contrapartidei |
| ALCO | Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor | CDMS | Sistemul Central aferent Date Piata (eng. Central Data Market System) |
| ALM | Managementul Activelor si Pasivelor | CDS | Credit default swap |
| ALMM | Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii | CE | Comitetul Executiv |
| AMA | Metoda Avansata de Masurare | CEO | Presedinte Executiv |
| AMI | Abordarea Evaluarii Interne | CET1 | Capital de rang I de baza |
| AML | Prevenirea Spalarii Banilor (Anti Money Laundering) | CFO | Vicepresedinte Executiv Financiar |
| AML/CFT/KYC | Prevenirea Spalarii Banilor/ Combaterea finantarii terorismului/Cunoasterea clientelei | CFT | Combaterea Terorismului Financiar |
| AMM | Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii | CIRS | Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX |
| ANAF | Agentia Nationala de Administrare Fiscala | CIS | Comunitatea Statelor Independente |
| ANEVAR | Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania | CIU | Organism de plasament colectiv |
| ANPC | Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor | CMO | Coordonator Managementul Crizei |
| ARB | Asociatia Romana a Bancilor | CMS | Sistem de management al colateralelor |
| ART | articol | COO | Vicepresedinte Executiv Operatiuni |
| AT1 | Capital suplimentar de nivel I | CORALLSTAND | Metoda de rating Corporate |
| AV | Valoarea acceptata a garantiei | CORPALL | Metoda de rating Corporate |
| AVA | Ajustare Suplimentara de Evaluare | CP | Potential de acoperire |
| B/ B-1/B-2 | Membrii Comitetului Executivi/ Directori Executivi/Sefi Departament | CPC | Contrapartida Centrala |
| B/S | Balanta | CR | Cerinta de capital |
| BB | Portofoliul Bancar | CRD | Directiva privind Cerintele de Capital |
| BCBS | Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara | CRM | Mitigarea Riscului de Credit |
| BCE | Banca Centrala Europeana | CRO | Vicepresedinte Executiv Risc |
| BCP | Planul de Continuare a afacerii | CRR | Regulamentul privind Cerintele de Capital |
| BCR | Banca Comerciala Romana | CS | Consiliul de Supraveghere |
| BCR HQ | Sediul Central BCR | CVA | Ajustare Unilaterală a Evaluarii Creditului |
| BEI | Banca Europeana de Investitii | DCF | Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati |
| BFP | Bucharest Financial Piazza | DMS | Sistem de management al documentelor |
| BFSR | Ratingul stabilitatii financiare a bancii | DMSR | Directia Managementul Strategic al Riscurilor |
| BGT | Buget | DPD | zile intarziere |
| bln | miliard | DR | Rata de nerambursare |
| BNR | Banca Nationala a Romaniei | DSCR | Indicatorul de acoperire a Serviciului Datoriei |
| BOP | inceputul perioadei | DTA | Impozit amanat |
| BCR BpL | BCR Banca pentru Locuinte | DTI | Gradul de indatorare |
| BPM | Managementul Procesului de Business | DVA | Ajustare Unilaterală a Evaluarii Debitului |
| BRRD | Directiva Privind Redresarea si Rezolutia Bancara | E2E | Prceș edt-to-end |
| | | EAD | Expunerea in Stare de Nerambursare |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| | | | |
|--------|---|--------|--|
| EaSI | Programul UE pentru ocuparea forței de munca și inovare socială | HR | Resurse Umane |
| EBA | Autoritatea Bancară Europeană | HTM | Investiții Detinute Până la Scadență |
| EBG | Grupul Erste Bank | IAA | Metoda Bazată pe Evaluări Interne |
| EC | Capital Economic | IAS | Standarde Internaționale de Contabilitate |
| EC/CP | Capital economic/ Potential de acoperire | ICAAP | Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri |
| ECA | Adecvarea Capitalului Economic | ICT | Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor |
| ECAI | Instituție Externă de Evaluare a Creditului | IFC | Companii financiare internaționale |
| ECB | Banca Centrală Europeană | IFD | Instrumente Financiare Derivate |
| ECL | Pierderi preconizate din credit | IFI | Instituii financiare internaționale |
| EEPE | Expunerea Pozitivă Așteptată Efectiv | IFN | Instituție Financiară Nebancară |
| EES | Sondajul privind angajamentul angajaților | IFRS | Standarde Internaționale de Raportare Financiară |
| EGB | Grupul Erste | IFRS | Standarde Internaționale de Raportare Financiară |
| EHQLA | Active Lichide de Calitate Foarte Ridicată | ILAAP | Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității |
| EIB | Fondul European de Investiții | iLEAD | Program Leadership |
| EOP | Sfârșitul perioadei | IMA | Abordare bazată pe modele interne |
| EOY | final de an | IMF | Fondul Monetar Internațional |
| ERM | Activitatea de management global al riscurilor | IMM | Intreprinderi Mici și Mijlocii |
| EU | Uniunea Europeană | IMX | Aplicație de Factoring |
| EUR | euro | IPV | Verificarea Independenței a Preturilor |
| EVE | Valoarea Economică a Capitalului | IR | Rata Dobânzii |
| EWS | Sistem de avertizare timpurie | IRB | Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating |
| FC | Forecast | IRRBB | Riscul de Rata a Dobânzii Pentru Portofoliul Bancar |
| FI | Instituție financiară | IRS | Instrument Swap pe Rata Dobânzii |
| FIRB | Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de Bază | ISIN | Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare |
| FMA | Autoritatea Pietelor Financiare din Austria | IT | Tehnologia Informației |
| FS | Rapoarte Financiare | ITC | Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor |
| FTP | Politica Preturilor de Transfer | Itraxx | Indice de piață |
| FV | Active Financiare la Valoare Justă | ITS | Standarde Tehnice de Implementare |
| FVTOCI | Valoare justă reflectată în alte elemente ale rezultatului global | JST | Echipa de Supraveghere JST |
| FVTPL | Valoarea justă prin contul de profit și pierdere | KPI | Indicatori cheie privind performanța |
| FX | Schimb Valutar | KRI | Indicatori Cheie de Risc |
| FXiCR | Riscul debitorilor expusi la riscul valutar | Krimi | Metoda de rating |
| GC | Colateral General | KYC | Cunoașterea clienței |
| GCC | Grup de clienți aflați în legătură | KYCO | Comitetul de Cunoaștere a Clienților |
| GCM | Directia Piete Financiare Globale | L | Scazut |
| GDP | Produs Intern Brut / Group Data Pool | LAS | Sistemul de aprobare a creditelor |
| GDPR | Regulamentul General Privind Protecția Datelor | LC | Clienți Corporativi Mari |
| GEO | Ordonanță de urgență a Guvernului | LCMO | Coordonatorul Managementului Crizei |
| GL | Instrucțiune | LCR | Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate |
| GLC | Clienți Grup Corporate Semnificativi | LCY | Moneda locală |
| G-SII | Instituții de Importanță Sistemică Globală | LDA | Metoda Distribuției Pierderilor |
| H | Ridicat | LEAD | Leadership Feedback |
| HHI | Indicele Herfindahl – Hirschmann | LGD | Pierdere în Caz de Nerambursare |
| HLA | Active Lichide de Calitate Ridicată | LIC | Aplicația de calcul al provizioanelor |
| HO | Sediul Central | LIP | Perioada de Identificare a Pierderilor |
| HQ | Sediul Central | LLL | Limita legală de creditare |
| HQLA | Active Lichide de Calitate Ridicată | LLSFR | Indicator de finanțare stabilă netă la nivelul Grupului |
| | | LMP | Politica de administrare a limitelor |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

| | | | |
|---------|---|---------|--|
| LORO | Cont corespondent Loro | PF | Persoane Fizice |
| LR | Indicatorul Efectului de Levier | PFA | Persoane Fizice Autorizate |
| LtD | Raportul credite pe depozite | PFE | Expunere Viitoare Potentiala |
| LTV | Suma maxima credit raportata la valoarea garantiei | PI | Persoana fizica |
| MC | Criza de piata | PIB | Produs Intern Brut |
| MDB | Banca de Dezvoltare Multilaterala | POCI | Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate |
| MiFID2 | Directiva privind Pietele de Instrumente Financiare | PPI | Venit din provizioane inainte de impozitare |
| mio | milion | PR | Relatii Publice |
| MIS | Sistemul de management al informatiilor | PSD | Directiva Privind Serviciile de Plati |
| MLL | Limita maxima de creditare | PSE | Entitati din Sectorul Public |
| MLL/OLL | Limita maxima de creditare | PSOC | Centru de Securitate Fizica Operationala |
| MLRM | Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate | PVBP | Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza |
| MM | Instrumente de Piata Monetara | QE | Relaxare cantitativa |
| MMR | Rezerva Minima Obligatorie | QRM | Sistem cantitativ de masurare a riscului |
| mn | milion | RAF | Cadrul privind apetitul la risc |
| MoM | luna raportata la luna | RAG | Rosu, Galben, Verde |
| MR | Risc de Piata | RAS | Declaratia Privind Apetitul la Risc |
| MREL | Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile | RbLL | Limita maxima de creditare in functie de rating |
| MtM | Marcarea la Piata | RC | Comitetul de Risc |
| MTO | Obiectiv pe Termen Mediu | RCA | Analiza riscului de concentrare |
| MV | Valoarea de Piata | RCC | Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor |
| MVoE | Modificarea Potentiala a Valorii Economice | RCMB | Comitetul de Risc al Comitetului Executiv |
| N/A | nu este disponibil | RCSA | Autoevaluarea Sistemului de Control Intern |
| NBR | Banca Nationala a Romaniei | RCSB | Comitetul de Risc al Comitetului Executiv |
| NCO | Fluxuri de capital nete | REA | Expunere la risc |
| N-E | Nord - Est | RETNATP | Metoda rating pentru Retail |
| NGO | Organizatie Non - Guvernamentala | RICOS | Aplicatia de monitorizare a limitelor |
| NII | Venituri Nete din Dobanzi | RMA | Evaluarea Materialitatii Riscurilor |
| NOSTRO | Cont Nostro | RMSB | Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere |
| NPE | Expunere Neperformanta | ROBOR | Rata de dobanda inerbancara |
| NPL | Credite Neperformante | ROE | Rentabilitatea Capitalului |
| Nr | numar | RORAC | Randamentul capitalului ajustat la risc |
| NSFR | Indicatorul de Finantare Stabila Neta | RoW | Restul lumii |
| N-V | Nord - Vest | RPA | Proces de automatizare |
| OCI | Alte Elemente ale Rezultatului Global | RRD | Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu |
| OLC | Comitetul Operativ de Lichiditate | RW | Pondere la Risc |
| OLL | Limita operationala de creditare | RWA | Active Ponderate la Risc |
| OOR | Alte venituri operationale | S/L | Limite pentru stoparea pierderii |
| ORCA | Aplicatia de colactare a evenimentelor de risc operational | SA | Abordare Standard |
| ORX | Schimb de Risc Operational | SB | Consiliul de Supraveghere |
| O-SII | Alte Institutii de Importanta Sistemica | S-CET1 | Rata CET1 stresata |
| OUG | Ordonanta de Urgenta a Guvernului | SCI | Indicele de concentrare pe sectorare |
| OVD | Descoperit de cont | SCO | Support Collect |
| P&L | Profit si Pierdere | S-E | Sud-Est |
| PAP | Procesul de Aprobare a Produselor | S-ECA | Adecvarea Capitalului Economic - ratie stresata |
| PD | Probabilitatea de Nerambursare | SFA | Abordarea prin Formula Reglementata a IRB |
| PDS | Sistemul de Dezvoltare si Performanta | SFT | Tranzactii de Finantare prin Titluri |
| | | Sibcor | Sistemul de baza |

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2020

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

29 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital