

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR Banca pentru Locuinte PENTRU ANUL 2019

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

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

*Inregistrata in Romania*

*Registrul Comertului  
J40/6985/2008*

*Cod Unic de Inregistrare  
23739062*

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

*[www.bcrlocuinte.ro](http://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 .....	9
6	Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL .....	11
7	Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL.....	19
8	Functia de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	20
9	Alte Informatii Generale .....	26
10	Criterii de Recrutare .....	28
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern .....	30
12	Fonduri Proprii.....	31
13	Cerinte de Capital .....	35
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	38
15	Amortizorul de Capital Anticiclic .....	40
16	Riscul de Credit .....	41
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit .....	42
18	Active Grevate si Negrevate de Sarcini .....	55
19	Riscul de Piata .....	57
20	Riscul de Lichiditate .....	59
21	Riscul Operational .....	64
22	Riscul Reputational .....	67
23	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare .....	69
24	Politica de Remunerare .....	70
25	Efectul de Levier.....	74
26	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	77
27	Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	80
28	Abrevieri .....	83
29	Lista Anexelor.....	87

## Lista de Tabele, Formulare si Grafice

1 Articole CRR neaplicabile .....	6
2 Indicatori de risc cheie si cifre relevante .....	10
3 Procesul de monitorizare strategica si operationala .....	17
4 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2019 .....	19
5 Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la 31 decembrie 2019 .....	21
6 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2019 .....	21
7 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019 .....	22
8 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019 .....	22
9 Structura Comitetului de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2019 .....	24
10 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019 .....	24
11 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2019 .....	25
12 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2019 .....	25
13 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in 2020 .....	26
14 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total Capitalului .....	31
15 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile .....	32
16 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat .....	32
17 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii .....	33
18 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2019 .....	33
19 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR BpL la 31 decembrie 2019 .....	35
20 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II .....	36
21 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2019 la nivelul BCR BpL .....	36
22 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA .....	37
23 Expuneri aferente tranzactiilor de finantare prin titluri .....	38
24 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare .....	38
25 Formularul UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR .....	39
26 Distributia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital .....	40
27 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei .....	40
28 Formularul UE CRB-B: Valoarea neta totala si medie a expunerilor .....	45
29 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor .....	46
30 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide .....	47
31 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor .....	48
32 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasele de expunere si de instrumente .....	49
33 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide .....	49
34 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica .....	50
35 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante .....	51
36 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate .....	51
37 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit .....	52
38 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate .....	52
39 Formulare aferente active grevate si negrevate de sarcini .....	55
40 Compozitia HLA pentru BCR BpL .....	61
41 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala la 31 Decembrie 2019 .....	62
42 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019 (formular reglementat) .....	62
43 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2019 .....	69
44 NII BCR BpL la 31 decembrie 2018 .....	69
45 Remunerarea angajatilor BCR BpL aferenta anului 2019 .....	72
46 Remunerarea apersonalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2019 .....	73
47 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier .....	74
48 LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier .....	75
49 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate) .....	75
50 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL .....	77
51 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (TOTAL IRB si STA) .....	78
52 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM .....	79

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5 / 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 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 2019, 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 urmatoarele aspecte principale:

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

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

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

## 2 Aspecte Legislative 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. 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<sup>1</sup> 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.

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.

### 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.

---

<sup>1</sup> Versiunea 2

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### 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 necesar 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 67 (f) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

#### **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 2019 (numite in continuare "Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2019"). 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. 67 (f) din Regulamentul BNR Nr.5/2013 sunt incluse in acest raport.

In Raportul de transparenta se fac trimiteri catre Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2019.

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

#### **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 internationale 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 sistematice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilităților 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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 Centrală și de Est, și sunt aliniate principiilor de guvernanta corporativă la nivelul Grupului.

Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR BpL:

1. Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor
2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativă
3. Definirea de roluri, competente și responsabilități clare pentru Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv
4. Transparența informațiilor

1. Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor

Asigurarea, prin prevederi clare și transparente la nivelul bancii care să protejeze drepturile acționarilor:

- i. dreptul la metode sigure de înregistrare ca acționar/asociat;
- ii. dreptul la informații relevante asupra mersului companiei, în timp util;
- iii. dreptul de participare și vot în Adunările Generale ale Acționarilor și aici, în plus, dreptul de a fi informat cu privire la regulile și procedurile de vot aplicabile unor astfel de întâlniri;
- iv. dreptul la o parte din profitul societății, în conformitate cu numărul de acțiuni deținute;
- v. dreptul de a participa și de a fi suficient informat cu privire la schimbările din cadrul companiei: modificări ale actului constitutiv, autorizarea emiterii de acțiuni noi, tranzacții extraordinare (de exemplu vânzarea unei părți importante din activele companiei);
- vi. dreptul de a adresa întrebări cu ocazia Adunărilor Generale ale Acționarilor 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-și exprima opinii cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere.

Aplicarea unui tratament egal tuturor acționarilor

Este interzisă utilizarea informației confidențiale, interne, în interes propriu, pentru obținerea anumitor avantaje.

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

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 expusă;

Implementarea unui cadru intern de guvernanta, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerințele de guvernanta aplicabile;

Asigurarea unor resurse suficiente, pentru a se respecta astfel atât standardele grupului cât și standardele locale de guvernanta;

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;

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

Doua nivele ale structurii de management, cu delimitare clara a responsabilitatilor: Consiliul de Supraveghere are rolul de a directiona implementarea strategiei de ansamblu, functia de control a riscurilor si Comitetul Executiv, exercitandu-si responsabilitatile sale de coordonare a activitatii de ansamblu a Bancii;

Delimitarea clara a tuturor responsabilitatilor organelor de conducere in Actul Constitutiv si 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 prudențiale 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 si a componentei Comitetului Executiv si analizarea periodica a atribuțiilor acordate acestuia si a responsabilităților individuale alocate fiecărui membru al Comitetului Executiv;

Numirea si revocarea Presedintelui si a celorlalti membri ai Comitetului Executiv, stabilirea atributiilor Comitetului Executiv, a termenilor si conditiilor mandatelor membrilor sai, alocarea atributiilor fiecarui membru si aprobarea remuneratiei lor.

#### 4. Transparența informațiilor

Furnizarea, in mod periodic si in timp util, de informatii relevante si materiale referitoare la societate, pentru exercitarea in mod corespunzator a drepturilor de vot in cadrul adunarilor generale ale actionarilor, in conformitate cu cerintele de raportare prevazute de reglementarile 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 si 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 restrictii la calcularea fondurilor proprii in concordanta cu Regulamentul 575.	N/A
437 (1) (f)	Fonduri proprii	In cazul in care institutiile fac publici indicatori de capital calculati utilizand elemente ale fondurilor proprii determinate pe o alta baza decat cea prevazuta in prezentul regulament, o explicatie detaliata a bazei utilizate la calcularea 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 adecvării capitalului sau, inclusiv componenta cerintelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiza de supraveghere astfel cum este mentionat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.	Nu exista o astfel de solicitare de la autoritatea competenta relevanta.	N/A
438 (d)	Cerinte de capital	Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8% din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecărei categorii de expuneri careia îi 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 abordările prevazute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum si altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii.	BCR BpL nu aplica modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR 8, Formularul UE CC R7
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 instrumentele 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 2019

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerere de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitii	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 cumarate 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 $\alpha$ in cazul in care institutia a obtinut de la autoritatile competente aprobarea de a estima factorul $\alpha$ .	BCR BpL nu utilizeaza estimari interne ale parametrului $\alpha$ .	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 garantii 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

## 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 Victoriei Nr. 15, 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 infiintata pe 16 aprilie 2008 ca societate pe actiuni in conformitate cu prevederile Legii societatilor comerciale nr. 31/1990, republicata. Banca a obtinut autorizatia de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei (denumita in continuare "BNR") pe data de 3 iulie 2008 si si-a inceput activitatea pe 8 iulie 2008. Banca nu deține filiale.

La data de 31 decembrie 2019, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuințe S.A. a fost de 795.000.000 lei, împărțit în 795.000.000 acțiuni nominative, în valoare nominală de 1 leu fiecare.

Structura acționariatului BCR BpL conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuințe S.A. la data de 31 decembrie 2019 a fost următoarea:

1. Banca Comercială Română S.A., persoană juridică română, cu sediul în București, Calea Victoriei Nr. 15, sector 3, România, având număr de ordine în Registrul Comerțului din București J40/90/1991, CUI 361757.
2. BCR LEASING IFN S.A., persoană juridică română, societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Calea Victoriei Nr. 15, sector 3, Romania, înregistrată la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti sub nr. J40/3213/2001, CUI 13795308.

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.

#### 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 Nr. 5/2013.

Toate cerintele definite in CRR, de catre Regulamentul BNR Nr.5/2013 si 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 si ART. 67 (b) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

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 trebuie sa monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura ca acestea functioneaza conform destinatiei lor. Acest obiectiv este realizat de catre Banca prin activitatea continua de monitorizare, 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, 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 risc 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 2019

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 portofoliul bancar din cadrul Pilonului II, indicatorul Basel II, limitele de pozitie.

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, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativa in vederea asigurarii unui raport optim intre risc si profit si astfel contribuind la procesul de administrarea a riscului de lichiditate: indicatorul de acoperire a lichiditatii, indicatorul de finantare stabila neta si indicatorul aferent activelor grevate 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:

### 2 Indicatori de risc cheie si cifre relevante

Indicatori de risc cheie si cifre relevante	Tip	31-Dec-19
Indicatorul de solvabilitate	(%)	35.18%
Indicatorul capital de rang 1	(%)	35.18%
Indicatorul capital de rang 1 de baza	(%)	35.18%
Indicatorul efectului de levier	(%)	2.15%
Indicatorul de acoperire a lichiditatii	(%)	1772%
Indicatorul de finantare stabila neta	(%)	651%
Indicatorul risc/profit	(%)	1.45%

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 2019, capitolul 22 "Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari".

## 6 Administrarea Riscului la nivelul BCR BpL

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

### Politicele de administrare a riscurilor

Politicele 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, pentru fiecare categorie principala de risc, 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 pe fiecare segment. De asemenea, include asteptarile Bancii in ceea ce priveste evolutia afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, 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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

de risc in ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Bancii. Grupul urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate arile de administrare a riscului.

### Administrarea riscului si a capitalului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul 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.

Aditional 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:

- Cultura a riscurilor integrata la nivelul Bancii, bazata pe o intelegere deplina a riscurilor asumate si a modului in care acestea sunt administrate, tinand seama de apetitul la risc al BCR BpL / toleranta la risc;
- Banca dispune de o functie de management al riscurilor independenta de functia operationala si de suport care trebuie sa aiba autoritatea, dimensiunea, resursele adecvate, precum si acces la structura de conducere;
- Functia de management al riscurilor asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate. De

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

asemenea, aceasta functie joaca un rol cheie in cadrul Bancii, asigurandu-se ca exista implementate procese eficiente de management al riscurilor;

- Functia de management al riscurilor este in mod activ implicata in elaborarea strategiei de risc a institutiei si in toate deciziile materiale de management al 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 bine definite, 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 management al riscurilor, incluzand riscul de credit, de piata, operational, de lichiditate, reputational si strategic;
- Un proces corespunzator de monitorizare, instrumente pentru testare in conditii de stres si procese de escaladare a pragurilor de avertizare si indicatorilor de risc cheie pentru capital si lichiditate;
- Sistemele, procesele si politicile eficiente sunt o componenta critica a capacitatii de management al 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 aproba, 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 Appetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. La nivelul Bancii, RAS reprezinta o declaratie strategica reprezentand nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- Asigurarea ca Banca are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- Setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul 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 catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determina atat escaladarea catre structura de guvernanta responsabila, cat si o discutie referitoare la actiuni de remediere potientiale. Incalcarearea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situatii de 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.

Adicional, 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 este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai buna intre RAS si alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung si cel de bugetare.

Apetitul la risc al Bancii pentru anul 2019 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,



## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

documentul este analizat și pre-aprobat de Comitetul de Audit și Management al Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. În plus, Banca a dezvoltat un mod de prezentare al apetitului la risc (care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

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

### Analize de portofoliu și de risc

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

### Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

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

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

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potientiale ale Bancii. Ca parte a strategiei sale de risc, Banca analizeaza profilul de risc actual si determina profilul de risc tinta bazat pe obiectivele strategice. 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 urmatoorii 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 conducere;
- 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 (MVoE), completeaza programul Bancii de testare in conditii de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de stres in sens invers porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc / concentrari de risc.

### Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta abilitatea generala a Bancii de a absorbi pierderi potientiale. 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

Capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul Bancii 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. Grupul defineste capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul organizatiei inainte de elaborarea strategiei si stabilirea apetitului la risc.

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

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

### Planificarea riscului si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc 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.

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.

Guvernanta 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 refaca

puterea financiara si viabilitatea Bancii atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

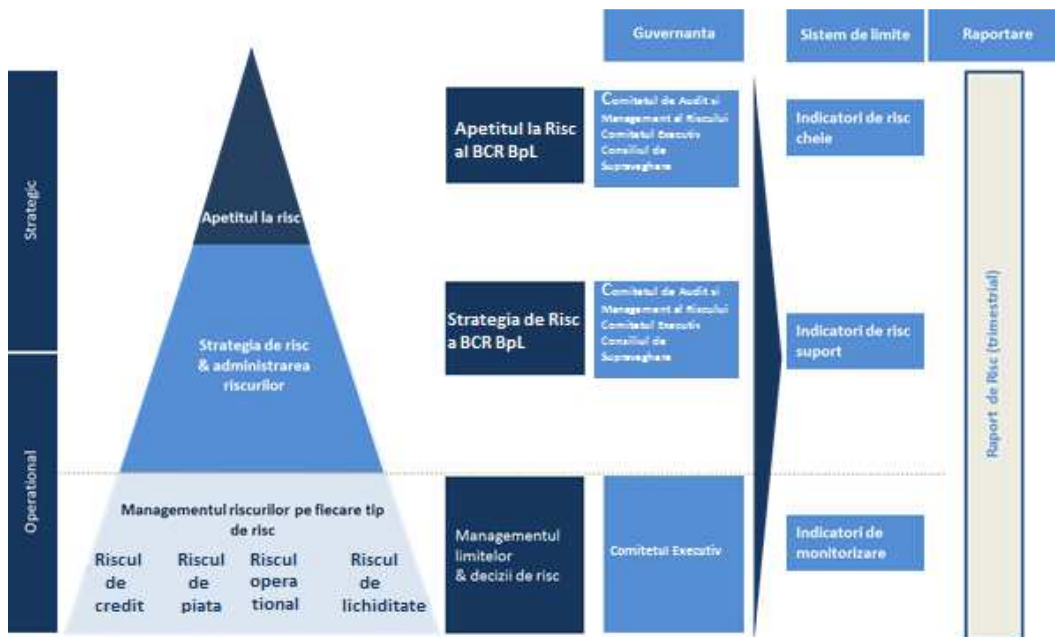
### Monitorizarea si raportarea riscurilor

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:

### 3 Procesul de monitorizare strategica si operationala



#### ▪ Monitorizare strategica

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### ▪ **Monitorizarea operationala**

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

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

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

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

Informatii aferente politicilor de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si informatii referitoare la strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor se regasesc in Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2019 – Capitolul 23 “Administrarea riscului”, sub-capitol 23.5 “Riscul de credit”, “Garantii”, precum si in acest raport la urmatoarele capitole:

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

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

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

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

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

## 7 Riscuri Materiale la Nivelul BCR BpL

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

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

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

Riscurile identificate de Banca în anul 2019 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

### 4 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2019

Categorie	Tipul de risc
<b>Riscul de credit</b>	Riscul rezidual
<b>Riscul de piață</b>	Riscul de rată a dobânzii din banking book
<b>Riscul operational</b>	Riscul tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (ICT)
	Riscul legal
	Riscul aferent activităților externalizate
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de conduită
	Riscul de execuție
	Riscul de model
	Riscul de model
	Riscul de model – referitor la riscul operational
<b>Alte riscuri</b>	Riscul strategic
	Riscul de conformitate
	Riscul reputational
<b>Riscuri transversale</b>	Riscul politic
	Riscul macroeconomic

## 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 retail, 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. Directia Conformitate (avand in responsabilitate administrarea riscului de conformitate si administrarea riscului de frauda) 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.

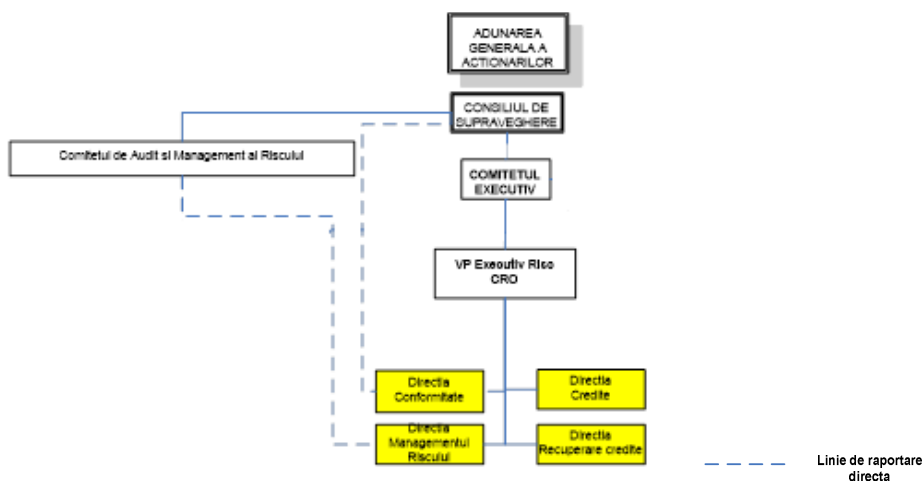
Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

- 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 2019

### 5 Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la 31 decembrie 2019



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

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

### Organele de conducere

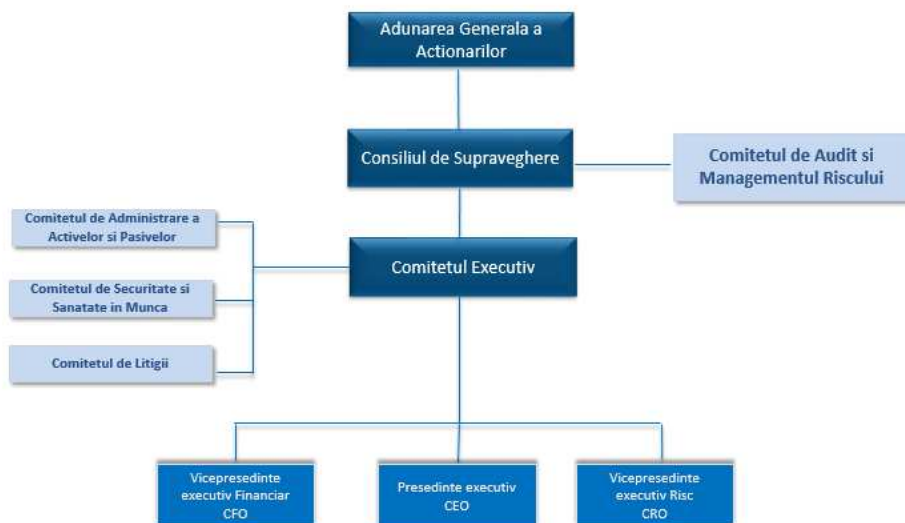
Organele de conducere ale BCR BpL, atat cel cu functie de supraveghere, cat si cel cu functie de conducere sunt prezentate in detaliu pe website-ul Bancii la Sectiunea: <https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/conducerea-BpL>.

### Structura organizatorica

La finele anului 2019, 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 Risk, 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 2019 este prezentata in graficul de mai jos:

### 6 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2019





## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

In conformitate cu cerintele legale, organul de conducere are rolul de a monitoriza, evalua si revizui cu periodicitate eficienta cadrul 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 2019 este prezentata in tabelul urmatoare:

#### 7 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019

Nume	Funcție
<b>Perioada 01.01.2019 – 31.12.2019</b>	
Elke Meier	Presedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Vicepresedinte
Pavel Vanek	Membru

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2019, (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 Consiliului de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

#### 8 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019

Nume	Mandate
Meier Elke	1 functie executiva in BCR 3 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 2019, Consiliul de Supraveghere a fost convocat in 15 sedinte (6 cu prezenta fizica si 9 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

**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, informatii 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 incalcarile 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 Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor si aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;
- 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

In 2019, membrii Comitetul de Audit si Managementul Riscului au fost urmatoarii:

### 9 Structura Comitetului de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2019

Nume	Funcție
<b>Perioada 01.01.2019 – 31.12.2019</b>	
Pavel Vanek	Presedinte
Elke Meier	Vicepresedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Membru

Pana la 31 decembrie 2019, Comitetul de audit si administrarea riscului a fost convocat in 11 sedinte (6 cu prezenta fizica si 5 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

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

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

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

Comitetul Executiv este compus din minimum trei (3) membri desemnati de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani.

In anul 2019 structura Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

### 10 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019

Nume	Funcție
<b>Perioada 01.01.2019 - 22.11.2019</b>	
Anghel Lucian-Claudiu	Presedinte – CEO
Varzaru Cristina	Vicepresedinte – CFO
Negrila Arion	Vicepresedinte – CRO
<b>Perioada 23.11.2019 - 23.12.2019</b>	
Pozitie vacanta	Presedinte – CEO
Varzaru Cristina	Vicepresedinte - CFO
Negrila Arion	Vicepresedinte - CRO
<b>Perioada 24.12.2019 - 31.12.2019</b>	
Pozitie vacanta	Presedinte – CEO
Popovici Marilena	Vicepresedinte - CFO
Negrila Arion	Vicepresedinte - CRO

Incepand cu data de 6.01.2020, pozitia de Presedinte – CEO al Comitetului Executiv este ocupata de dl. Mircea Sacuiu.

Luand in considerare urmatoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019, (ii) Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si (iii) Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 martie 2015, mandatele detinute de membrii Comitetului Executiv in alte companii sunt detaliate mai jos:

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### 11 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv pe parcursul anului 2019

Nume	Mandate
Lucian Anghel	1 functie non-executiva, Presedinte al Consiliului Bursei de Valori

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 2019, Comitetul Executiv a fost convocat in total in 112 sedinte (atat cu prezenta fizica cat si prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2019:

### 12 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2019

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 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

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

### 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.

Ipotezele luate in considerare pentru orientarea strategica in 2020:

#### 13 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in 2020

Trenduri macroeconomice	
Evoluții cheie	Implicații
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Doua runde de alegeri (alegeri locale si alegeri parlamentare) vor avea loc in 2020. Din cauza crizei COVID-19, alegerile locale programate initial in iunie au fost amanate, in timp ce alegerile parlamentare urmeaza sa fie organizate in noiembrie.</li> <li>▪ PIB real ar putea scadea cu -4,7% in 2020, de la + 4,1% in 2019 pe fondul scaderii sectorului manufacturier afectat deja de mediul extern nefavorabil si al contractiei puternice a serviciilor care au cea mai mare pondere in formarea PIB-ului. Riscurile raman orientate in jos, avand in vedere incertitudini mari legate atat de durata și severitatea pandemiei COVID-19 cat si de comportamentul consumatorilor dupa criza COVID-19. Totodata, vedem un aport mai redus din partea cererii externe ca urmare a contractei estimate a economiei zonei euro. Dupa încheierea crizei, anticipam o redresare a PIB-ului, beneficiind de conditiile fiscale si monetare expansioniste la nivel global si intern si de efectul de baza statistic favorabil.</li> <li>▪ Presiunile inflationiste ar putea ramane reduse pe parcursul intregului an 2020 ca urmare a scaderii ample a pretului titeiului, dar si a incorporarii efectului <i>one-off</i> generat de un soc semnificativ de natura cererii. Preturile utilitatilor si carburantilor au fost, de asemenea, plafonate de catre guvern in perioada starii de urgenta. In ciuda unui soc semnificativ de natura cererii, intreruperea lantului de productie ar putea mentine inflatia de baza la niveluri ridicate pana la finele acestui an.</li> <li>▪ Guvernul a anuntat un pachet de masuri menit sa atenueze impactul situatiei generate de pandemia de coronavirus asupra economiei locale (masuri echivalente cu 1,4% din PIB). In consecinta, deficitul bugetar ar putea</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reinnoirea promisiunilor electorale si cresterea populismului la nivelul intregului spectru politic.</li> <li>▪ Masurile impuse pentru a stopa raspandirea pandemia COVID-19 ar putea genera pierderi mari in majoritatea sectoarelor economice. Piata fortei de munca va fi grav afectata in acest an, deoarece multe intreprinderi si-au suspendat temporar activitatea, iar in unele cazuri salariatii au fost concediati. Resurselor publice limitate disponibile pentru proiectele mari de investitii, cresterea prudentei consumatorilor, asociata cu o activitate de creditare mai restransa in contextul implementarii unor masuri legislative ar putea afecta de asemenea cresterea economica viitoare.</li> <li>▪ BNR a adoptat un pachet de masuri fara precedent de relaxare monetare pentru atenua impactul generat de pandemia COVID-19. Astfel, a fost initiat un program de cumparare de titluri de stat de pe piata secundara, dobanda de politica monetara a fost redusa la 2% (-50 puncte de baza), rata Lombard a fost redusa la 2.5% (-100 puncte de baza) si in plus BNR a asigurat ca va furniza lichiditate institutiilor de credit prin intermediul operatiunilor <i>repo</i>. Prin urmare, ratele dobanzilor de pe piata interbancara ar putea scadea in perioada urmatoare datorita conditiilor ample de lichiditate. Banca centrala va tine cont si de pasii altor banci centrale din regiune atunci cand va lua propriile decizii pentru a evita un diferential prea mare de dobanda care sa stimuleze intrarile de capital speculativ in Romania.</li> </ul>

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

<p>depasi 7% din PIB in acest an, cu riscuri in crestere de a vedea un deficit bugetar chiar mai mare, avand in vedere deteriorarea accentuata a perspectivelor de crestere economica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se asteapta o depreciere graduala si modesta a leului avand in vedere ca am putea asista la o ajustare a deficitului de cont curent in acest an care ar trebuie sa diminueze presiunile de depreciere asupra monedei locale.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dupa ce actualul ciclu electoral se va incheia, unele ajustari fiscale vor fi necesare pentru a aduce deficitul bugetar mai aproape de criteriul Maastricht de 3% din PIB, dar si pentru a pastra ratingul de tara al Romaniei in categoria recomandata investitorilor.</li> </ul>

**Sectorul bancar**

Stocul creditului acordat populatiei ar putea sa se diminueze in 2020, comparativ cu 2019, deoarece productia de credite noi este asteptata sa scada semnificativ in perioada crizei COVID-19 ca apoi sa creasca puternic dupa incheierea blocajului - chiar si in aceste conditii este putin probabil sa recupereze in totalitate pierderea avand in vedere masurilor legislative care urmeaza sa fie implementare in curand, asociat cu o crestere a prudentei in randul consumatorilor. Pe de alta parte, o serie de cerinte de reglementare pentru institutiile de credit au fost relaxate, in conformitate cu recomandarile UE, ceea ce ar trebui sa mai atenueze presiunile pe piata bancara in viitor.

Cifra de afaceri pentru BCR BpL la 31 decembrie 2019 este de 84,542 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

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

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

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea 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, cele trei criterii principale de evaluare detaliate in cadrul Politicii de Nominalizare sunt:

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

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

Mai mult, un membru al structurii de conducere ar trebui sa aiba suficienta experienta pentru a-i permite acestuia sa furnizeze critici constructive referitor la decizii si sa supravegheze eficient organul de conducere al BCR 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 competentele necesare ocuparii pozitiei 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### Politica privind diversitatea

Stabilirea unei ținte pentru reprezentarea genului subreprezentat în cadrul organului de conducere și pregătirea strategiei privind modalitatea de majorare a numărului membrilor genului subreprezentat în cadrul organului de conducere este în responsabilitatea Consiliului de Supraveghere.

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

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

Directia Resurse Umane va sprijini în continuare Consiliul de Supraveghere în atingerea țintei prin următoarele acțiuni, în coordonare cu Directia Resurse Umane de la nivelul Grupului BCR:

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

Luând în considerare componenta actuală a organului de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin prezenta unui membru al Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dna. Cristina Varzaru, succedată de dna. Marilena Popovici, și a dnei. Elke Meier în 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 (e) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

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 legile 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 efectuarii 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 2019 nu au existat schimbari in pozitiile de coordonare a functiilor de control intern.

## 12 Fonduri Proprii

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

### Situatia pozitiei financiare in scop CRR

La 31.12.2019, cifrele bilantiere sunt prezentate in Raportul BCR BpL 2019 (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.

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

Total capitaluri BCR BpL						31.12.2019
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	795,000	795,000	-	-	795,000	
<b>Instrumente de capital si prime de emisiune</b>	<b>795,000</b>	<b>795,000</b>	-	-	<b>795,000</b>	a
Rezultatul reportat	(19,758)	(19,758)	-	-	(19,758)	
Profit/pierdere in perioada	(747,008)	(747,008)	-	-	(747,008)	
<b>Rezultat reportat</b>	<b>(766,766)</b>	<b>(766,766)</b>	-	-	<b>(766,766)</b>	b
Alte rezerve	32,661	32,661	-	-	32,661	c
<b>Capitaluri atribuibile parintelui</b>	<b>60,895</b>	<b>60,895</b>	-	-	<b>60,895</b>	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	-	-	-	-	-	
<b>Total capitaluri</b>	<b>60,895</b>	<b>60,895</b>	-	-	<b>60,895</b>	

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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

Detalii suplimentare cu privire la miscarea capitalurilor proprii sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2019 (IFRS) in nota "Situatia modificarilor in capitalurile proprii".

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

Imobilizari necorporale pentru BCR BpL					31.12.2019
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizari necorporale	2,729	2,729	-	2,729	d
<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>2,729</b>	<b>2,729</b>	<b>-</b>	<b>2,729</b>	

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2019 (IFRS) in Nota 16 "Imobilizari necorporale".

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

Impozit amanat pentru BCR BpL				31.12.2019
in Mii RON	IFRS (neauditat)	CRR / Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii	
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat	356	356		
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat *	356	356		f
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare			-	
<b>Impozit amanat</b>	<b>356</b>	<b>356</b>		

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

### Formularul pentru fondurile proprii

Fondurile proprii in cadrul Acordului Basel 3 sunt formate din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor si filtrelor, este comparata cu riscul total. In conformitate cu CRR, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat in conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV. Cerinta minima de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) si pentru fondurile proprii totale este de 6% si respectiv 8%. Au fost aplicate amortizoare de capital suplimentare pentru sfarsitul anului 2019:

- 2.5% - amortizor de conservare a capitalului;

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

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### 17 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii

		(A)	(B)	(C)
Formularul pentru fondurile proprii 31.12.2019			Articol de referinta Regulamentul UE 575/2013	Referinte tabele
in mii RON				
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	795,000	26 (1), 27, 28, 29	a
	din care: actiuni ordinare	795,000	EBA list 26 (3)	
2	Rezultatul reportat	(766,766)	26 (1) (c)	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	31,453	26 (1)	c-16%
6	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare</b>	<b>59,687</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>				
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(2,729)	36 (1) (b), 37	d
28	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>(2,729)</b>		
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>56,958</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>				
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	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)</b>	<b>56,958</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>				
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	-		
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare</b>				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		
58	Fonduri proprii de nivel 2	-		
59	<b>Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)</b>	<b>56,958</b>		
60	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>161,904</b>		
<b>Rate si amortizoare de capital</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	35.18%	92 (2) (a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	35.18%	92 (2) (b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	35.18%	92 (2) (c)	
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	2.50%		
<b>Quantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>				
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))	356	36 (1) (c), 38, 48	f

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 BpL 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.

### 18 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2019

BCR BpL	31.12.2019	31.12.2018
in mii RON	Basel 3	Basel 3
	Articol din CRR	Final
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>		
	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f),	
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	42	795,000
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	0

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	(19,758)	(14,251)
Profitul in perioada	26 (2)	(747,008)	(5,507)
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	31,456
Interese minoritate recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza	4 (1) (120) 84	0	0
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritate suplimentare	479, 480	0	0
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare</b>		<b>59,687</b>	<b>133,699</b>
Alte imobilizări necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(2,729)	(2,116)
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	(169)
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 to 472, 478, 481		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	50	<b>56,958</b>	<b>131,413</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	0	0
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	61	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	25	<b>56,958</b>	<b>131,413</b>
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	0	0
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	71	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>4 (1) (118) and T2</b>	<b>56,958</b>	<b>131,413</b>

BCR BpL - in mii RON	Articol din CRR	31.12.2019	31.12.2018
Cerinte de capital	92 (3), 95, 96, 98	161,904	164,941
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	92 (2) (c)	35.18%	79.67%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	35.18%	79.67%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	35.18%	79.67%

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

## 13 Cerinte de Capital

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

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

O descriere detaliata a cadrului de administrare a riscului a BCR BpL se regaseste 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 2019 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

#### 19 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR BpL la 31 decembrie 2019

Indicatori (in mii RON)	31-Dec-19
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	56,958
Fonduri proprii de nivel 1 (T 1)	56,958
Fonduri proprii de nivel 2 (T 2)	-
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	56,958
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	35.18%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	35.18%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	35.18%

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 2019 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 2019

### 20 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	Ipoieza 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.

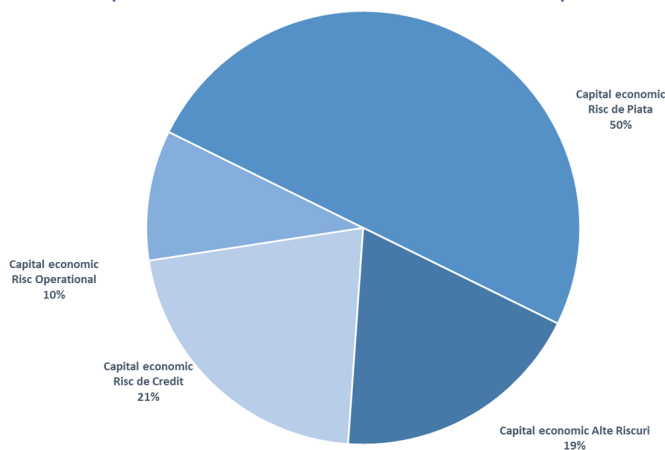
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Bancii de a absorbi aceste pierderi potientiale neasteptate. Calculul RCC este realizat 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 2019, pentru BCR BpL:

### 21 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2019 la nivelul BCR BpL



## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### 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 2019 au fost dupa cum urmeaza:

#### 22 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)	111,482	126,850	8,919	10,148
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	111,482	126,850	8,919	10,148
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	-	-	-	-
		Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la				
Articolul 438 litera (d)	5	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 deontare	-	-	-	-
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	Expunerii mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	50,422	52,638	4,034	4,211
	24	Din care abordarea de baza	50,422	52,638	4,034	4,211
	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	161,904	179,488	12,952	14,359

Deoarece acest formular are o frecventa de raportare trimestriala, informatiile aferente "T-1" se refera la data de 30 septembrie 2019.

La data de 31 decembrie 2019, RWA total pentru BCR BpL era de 161.904 mii RON, cu 17.584 mii RON mai mic comparativ cu 30 septembrie 2019 (179.488 mii RON), in special datorita scaderii activelor ponderate pentru riscul de credit. In plus, RWA aferent riscului operational a contribuit la modificarea totala a RWA cu o scadere de 2.216 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, aliniate 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 revizuii 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:

#### 23 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri

Tip (in mii RON)	Jun-19	Dec-19
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	1.170.197	1.262.725

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.

#### 24 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)	1.262.725	-	-	-	-	1.262.725	-
9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10 VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11 Total	1.262.725	-	-	-	-	1.262.725	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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

25 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					1.306.476	
<b>Total</b>					<b>1.306.476</b>	

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

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

### 26 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 pozitivilor 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	210,133						8,395		8,395			100%	-
Alte tari													
<b>Total</b>	<b>210,133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,395</b>	<b>-</b>	<b>8,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>

BCR BpL detine doar expuneri in Romania. Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei este zero.

### 27 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

In mii RON	2019
Valoarea totala a expunerii la risc	104.937
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 credit risc la care este expusa BCR BpL sunt: riscul de nerambursare si riscul rezidual.

Obiectivele strategice ale BCR BpL aferente riscului de credit sunt stabilite prin Strategia de risc a BCR BpL si sunt corelate cu Declaratia privind Appetitul 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, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evolutiilor negative, in vederea implementarii masurilor de mitigare a riscului in timp util si in mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

### Structura si organizarea managementului riscului de credit

Unitatile care au in sarcina gestionarea riscului de credit raporteaza direct catre Vicepresedintele Executiv Risc (CRO). Cadrul reglementat al BCR 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, ratii 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 originare ca fiind depreciate) aflate in stare de nerambursare la data raportarii sunt considerate a fi depreciate. Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci cand se identifica unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv. Dovezile ca un activ financiar este depreciat includ date observabile cu privire la urmatoarele evenimente:

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

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

#### Definitie nerambursare

Definitia nerambursarii folosita de BCR 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 materialitate<sup>2</sup> stabilit intern;
- Restructurare in conditii de dificultate;
- Pierdere din credite (vanzare de creante sau eliminare din bilant);
- Insolventa, executarea, falimentul si alte proceduri.

---

<sup>2</sup> clienti persoane fizice– maximul dintre 1% din expunerea unui client al BCR BpL si 150 RON

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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

In BCR BpL, definitia interna a expunerilor restructurate este pe deplin 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"

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

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

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

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

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 2019.

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

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

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

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

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/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:

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

c. Active financiare fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, indiferent de calitatea creditului.

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

- **Stadiul 2**

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

- **Stadiul 3**

Include active financiare care sunt depreciate la data raportarii. In stadiul 3 se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata. Mai multe detalii despre activele financiare depreciate se regasesc in Raportul Anual 2019 al BCR BpL.

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

Acest formular furnizeaza valorile totale si medii a expunerilor nete care fac obiectul riscului de credit pe baza valorilor contabile IFRS in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala la data de 31 decembrie 2019. 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 a expunerilor nete s-au calculat luand in considerare cele 4 trimestre ale anului 2019.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

28 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	1,169,779	1,314,653
17 Administratii regionale sau autoritati locale		
18 Entitati de sectorul public		
19 Banci multilaterale de dezvoltare		
20 Organizatii internationale		
21 Institutii	1,271,762	1,135,079
22 Societati		
23 din care IMM-uri		
24 Expuneri de tip retail	101,065	105,718
25 din care IMM-uri		
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	104,116	112,196
27 din care IMM-uri		
28 Expuneri in stare de nerambursare	1,415	1,264
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	4,738	4,116
<b>36 Total abordare standardizata</b>	<b>2,652,876</b>	<b>2,673,027</b>
<b>37 Total</b>	<b>2,652,876</b>	<b>2,673,027</b>

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

Valorile raportate in formularul urmatoar corespund cu cele raportate in formularul UE CRB-B, adica valoarea neta bilantiera si expunerea extrabilantiera corespund valorilor contabile raportate in situatii financiare, dar in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala astfel cum se prevede in Partea intai, titlul II capitolul 2 din CRR. Defalcarea expunerii la riscul de credit s-a facut pe baza claselor de 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.



## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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.

### 29 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor

mii ron	Austria	Croatia	Romania	Serbia	Slovacia	Repub lica Ceha	Ung aria	Alte tari din UE	Alte tari industri alizate	Piete emergente Europa SE/CIS	Piete emergente Asia	Piete emergente America Latina	Piete emergente Orientul Mijlociu/ Africa	Total
1 Administratii centrale sau banci centrale			-											-
2 Institutii			-											-
3 Societati			-											-
4 Din care: Finantare specializata			-											-
5 Din care: IMM-uri			-											-
6 Expuneri de tip retail			-											-
7 Garantate cu bunuri imobile			-											-
8 IMM-uri			-											-
9 Altele decat IMM-uri			-											-
10 Eligibile reinnobile			-											-
11 Alte expuneri de tip retail			-											-
12 IMM-uri			-											-
13 Altele decat IMM-uri			-											-
14 Titluri de capital			-											-
15 Total abordare IRB			-											-
16 Administratii centrale sau banci centrale			1,169,779											1,169,779
17 Administratii regionale sau autoritati locale			-											-
18 Entitati de sectorul public			-											-
19 Banci multilaterale de dezvoltare			-											-
20 Organizatii internationale			-											-
21 Institutii			1,271,762											1,271,762
22 Societati			-											-
23 din care IMM-uri			-											-
24 Expuneri de tip retail			101,065											101,065
25 din care IMM-uri			-											-
26 Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile			104,116											104,116
27 din care IMM-uri			-											-
28 Expuneri in stare de nerambursare			1,415											1,415
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			4,738											4,738
36 Total abordare standardizata			2,652,876											2,652,876
37 Total			2,652,876											2,652,876

### 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 2019 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 2019

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

mii ron	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
Administratii centrale sau banci											
1 centrale											-
2 Institutii											-
3 Societati											-
4 Din care: Finantare specializata											-
5 Din care: IMM-uri											-
6 Expuneri de tip retail											-
7 Garantate cu bunuri imobile											-
8 IMM-uri											-
9 Altele decat IMM-uri											-
10 Eligibile reinnobile											-
11 Alte expuneri de tip retail											-
12 IMM-uri											-
13 Altele decat IMM-uri											-
14 Titluri de capital											-
15 Total abordare IRB											-
Administratii centrale sau banci											
16 centrale					1,169,779						1,169,779
Administratii regionale sau											
17 autoritati locale											-
18 Entitati de sectorul public											-
19 Banci multilaterale de dezvoltare											-
20 Organizatii internationale											-
21 Institutii	1,271,762										1,271,762
22 Societati											-
23 din care IMM-uri											-
24 Expuneri de tip retail										101,065	101,065
25 din care IMM-uri											-
Expuneri garantate cu ipoteeci											
26 asupra bunurilor imobile										104,116	104,116
27 din care IMM-uri											-
28 Expuneri in stare de nerambursare										1,415	1,415
Elemente asociate unui risc											
29 extrem de ridicat											-
30 Obligatiuni garantate											-
STD-Pozitiile provenite din											
31 securizare											-
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit											
32 pe termen scurt											-
Organisme de plasament colectiv											
33 (CIU)											-
Expuneri provenind din titluri de											
34 capital											-
35 Alte expuneri									4,738		4,738
36 Total abordare standardizata	1,271,762	-	-	-	1,169,779	-	-	-	4,738	206,596	2,652,876
37 Total	1,271,762	-	-	-	1,169,779	-	-	-	4,738	206,596	2,652,876

### 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 2019.

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 2019

### 31 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		
Administratii centrale sau banci centrale						-
Institutii						-
Societati						-
Din care: Finantare specializata						-
Din care: IMM-uri						-
Expuneri de tip retail						-
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		480,224	689,555			1,169,779
Administratii regionale sau autoritati locale						-
Entitati de sectorul public						-
Banci multilaterale de dezvoltare						-
Organizatii internationale						-
Institutii	4,393	1,267,369				1,271,762
Societati						-
din care IMM-uri						-
Expuneri de tip retail	449	2,830	23,163	74,623		101,065
din care IMM-uri						-
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	154	1,200	11,675	91,087		104,116
din care IMM-uri						-
Expuneri in stare de nerambursare	17	93	565	740		1,415
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						-
Obligatiuni garantate						-
STD-Pozitiile provenite din securizare						-
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					4,738	4,738
Total abordare standardizata	5,012	1,751,717	724,958	166,451	4,738	2,652,876
<b>Total</b>	<b>5,012</b>	<b>1,751,717</b>	<b>724,958</b>	<b>166,451</b>	<b>4,738</b>	<b>2,652,876</b>

### 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 2019, 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 2019

### 32 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 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					
mii ron							
1	Administratii centrale sau banci centrale						-
2	Instituti						-
3	Societati						-
4	Din care: Finantare specializata						-
5	Din care: IMM-uri						-
6	Expuneri de tip retail						-
7	Garantate cu bunuri imobile						-
8	IMM-uri						-
9	Altele decat IMM-uri						-
10	Eligibile reinnoibile						-
11	Alte expuneri de tip retail						-
12	IMM-uri						-
13	Altele decat IMM-uri						-
14	Titluri de capital						-
15	<b>Total abordare IRB</b>						-
16		Administratii centrale sau banci centrale	1,170,277	(497)		(142)	1,169,779
17		Administratii regionale sau autoritati locale					-
18		Entitati de sectorul public					-
19		Banci multilaterale de dezvoltare					-
20		Organizatii internationale					-
21		Instituti	1,271,772	(10)		10	1,271,762
22		Societati					-
23		din care IMM-uri					-
24		Expuneri de tip retail	101,615	(550)		30	101,065
25		din care IMM-uri					-
26		Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	104,377	(261)		98	104,116
27		din care IMM-uri					-
28		Expuneri in stare de nerambursare	3,753	(2,337)		301	1,415
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	301	4,781	(344)	48	4,738
36		<b>Total abordare standardizata</b>	<b>4,054</b>	<b>2,652,821</b>	<b>(3,999)</b>	<b>343</b>	<b>2,652,876</b>
37		<b>Total</b>	<b>4,054</b>	<b>2,652,821</b>	<b>(3,999)</b>	<b>343</b>	<b>2,652,876</b>
38		Din care: Imprumuturi	4,054	1,476,561	(3,496)		1,477,119
39		Din care: Titluri de creanta		1,167,687	(497)		1,167,190
40		Din care: Expuneri extrabilantiere		2,728	(4)		2,724

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

mii ron	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b+c+d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
1	Agricultura, silvicultura și pescuit						-
2	Industria extractivă						-
3	Industria prelucrătoare						-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat						-
5	Aprovizionarea cu apă						-
6	Construcții						-
7	Comerț cu ridicata și amănuntul						-
8	Transporturi și depozitare						-
9	Servicii de cazare și alimentație						-
10	Informare și comunicații						-
11	Servicii financiare și asigurări	1,271,772	(10)			10	1,271,762
12	Activități imobiliare						-
13	Activități profesionale, științifice și tehnice						-
14	Activități administrative și de asistență						-
15	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,170,277	(497)			(142)	1,169,779
16	Educație						-
17	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială						-
18	Arta, divertisment și activități recreative						-
19	Alte servicii	4,738	-			(166)	4,738
20	Gospodăriile ale populației	4,054	206,034	(3,492)		642	206,596
21	Organizații extrateritoriale						-
22	Altele						-
<b>Total</b>	<b>4,054</b>	<b>2,652,821</b>	<b>(3,999)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>343</b>	<b>2,652,876</b>

### 34 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică

mii ron	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b+c+d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Austria							
Croatia							
Romania	4,054	2,652,821	(3,999)	-	-	343	2,652,876
Serbia							
Slovenia							
Republica Cehă							
Ungaria							
Alte țări din UE							
Alte țări industrializate							
Țări emergente Europa SE/CIS							
Țări emergente Asia							
Țări emergente America Latină							
Țări emergente Orientul Mijlociu/Africa							
<b>Total</b>	<b>4,054</b>	<b>2,652,821</b>	<b>(3,999)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>343</b>	<b>2,652,876</b>

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

Este prezentata valoarea bilantiera bruta la 31 decembrie 2019.

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

		Valori contabile brute					
mii RON		<=30 zile	>30 zile<=60 zile	>60 zile <=90 zile	>90 zile<=180 zile	>180 zile <= 1 an	>1 an
1	Credite	20,358	1,807	270	734	74	1,670
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 2019 expunerea neperformanta a ramas foarte scazuta, situandu-se in jurul valorii de 2%.

### 36 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	1,167,687	-	-	-	-	-	(497)	-	-	-	-	
2	Credite si avansuri	1,480,615	1,899	43	4,054	4,054	4,054	(816)	-	(2,680)	-	426	
3	Expuneri extrabilantiere	2,728	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	

### 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 2019

### 37 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	2,167	
2 Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	511	
3 Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(164)	
4 Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	(235)	
5 Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	402	
6 Impactul diferentelor de curs valutar	-	
7 Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	
8 Alte ajustari	-	
9 Sold de inchidere	2,680	
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.

### 38 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	3,343	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	1,589	Situatia de la finalul procesului (intrari noi in perioada)
3 Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(878)	Situatia de la finalul procesului (iesiri din starea de nerambursare)
4 Valorile eliminate din bilant	-	La momentul eliminarii din bilant( aceeași valoare ca si in tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
5 Alte modificari		Toate celelalte
6 Sold de inchidere	4,054	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 s-au mentinut relative constante in valoare bruta (au scazut ca si valori procentuale), in conditiile cresterii portofoliului respectiv.

Urmatorul tabel prezinta calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor si avansurilor, titlurilor de creanta si expunerilor extrabilantiere. La 31 decembrie 2019 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 2019

**Tabelul NPL 01 – Calitatea creditului expunerilor restructurate**

NPL.01 - Calitatea expunerilor	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulata 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	42,845	0	0	0	0	0	43,423	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	42,845	0	0	0	0	0	43,423	0
8 Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Angajamente de creditare	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Total	42,845	0	0	0	0	0	43,423	0

Tabelul de mai jos prezinta expunerea performanta si neperformanta in functie de structura de zile de intarziere si de statusul de default, instrumente financiare si contrapartida.

**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	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
	Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 360 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	1,476,561,013	1,474,662,223	1,898,790	4,054,270	1,599,701	710,593	73,815	320,936	1,349,225	0	0	4,054,270
020 Banci centrale	13,990	13,990	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	1,271,772,254	1,271,772,254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Alte societati financiare	1,419,493	1,419,493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Societati nefinanciare	4,938	4,938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070 Din care: întreprinderi mici și mijlocii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080 Gospodarii ale populatiei	203,350,338	201,451,548	1,898,790	4,054,270	1,599,701	710,593	73,815	320,936	1,349,225	0	0	4,054,270
090 Titluri de datorie	1,167,686,941	1,167,686,941	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	1,167,686,941	1,167,686,941	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	2,728,074	2,728,074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
160 Banci centrale	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
180 Institutii de credit	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
200 Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
210 Gospodarii ale populatiei	2,728,074	2,728,074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220 Total	2,646,976,028	2,642,349,164	1,898,790	4,054,270	1,599,701	710,593	73,815	320,936	1,349,225	0	0	4,054,270

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.

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

NPL.04 - Informatii privind expunerile performante si neperformante	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata, modificari cumulata negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Vite-off partial cumulat	Garantii reale si garantii financiare primite					
	Expuneri performante		Expuneri neperformante		Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane		Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulata 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	1,476,561,013	1,474,263,931	2,297,182	4,054,270	0	4,054,270	-815,735	-680,985	-134,750	-2,680,469	0	-2,680,469	0	122,716,401	425,998
020 Banci centrale	13,990	13,990	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	1,271,772,254	1,271,772,254	0	0	0	0	-3,765	-3,765	0	0	0	0	0	0	0
050 Alte societati financiare	1,419,493	1,419,493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Societati nefinanciare	4,938	4,938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070 Din care: întreprinderi mici și mijlocii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080 Gospodarii ale populatiei	203,350,338	201,053,156	2,297,182	4,054,270	0	4,054,270	-805,970	-671,220	-134,750	-2,680,469	0	-2,680,469	0	122,716,401	425,998
090 Titluri de datorie	1,167,686,941	1,167,686,941	0	0	0	0	-497,211	-497,211	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	1,167,686,941	1,167,686,941	0	0	0	0	-497,211	-497,211	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	2,728,074	2,728,074	0	0	0	0	-4,288	-4,288	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	2,728,074	2,728,074	0	0	0	0	-4,288	-4,288	0	0	0	0	0	0	0
220 Total	2,646,976,028	2,644,678,846	2,297,182	4,054,270	0	4,054,270	-1,317,234	-1,182,484	-134,750	-2,680,469	0	-2,680,469	0	122,716,401	425,998

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 2019 active obtinute prin luarea in posesie sau prin procesul de executare.



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

Formularul NPL 09 – Active obținute prin luarea în posesie sau executare

NPL.09 - Active obținute prin luarea în posesie sau executare		a	b
		Garantii reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoaștere inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	0	0
2	Altele decât imobilizări 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 și 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 31.12.2019.

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

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

Active grevate si negrevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini			Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
		din care eligibile ale bancii centrale		din care eligibile ale bancii centrale		din care: emise de alte entitati ale grupului	din care eligibile ale bancii centrale		din care eligibile ale bancii centrale	
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare					2,800,685.80		1,629,827.93		
020	Imprumuturi la vedere					128,363.18		128,323.28		
030	Instrumente de capital							0		
040	Titluri de datorie					1,501,504.65		1,501,504.65	1,476,817.11	1,476,817.11
050	din care: Obligatiuni garantate									
060	din care: titluri garantate cu active									
070	din care emise de administratiile publice					1,501,504.65		1,501,504.65	1,476,817.11	1,476,817.11
080	din care emise de societatile financiare									
090	din care emise de societatile nefinanciare									
100	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere					1,164,794.34				
110	din care: credite ipotecare					186,502.01				
120	alte active					6,023.62				

GARANTII REALE PRIMITE (AE-COL)				
Template B: 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
			din care eligibile ale bancii centrale	
		40	60	70
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	1,262,725	1,262,725	123,142
140	Imprumuturi la vedere	-	-	-
150	Instrumente de capital	-	-	-
160	Titluri de datorie	1,262,725	1,262,725	-
190	din care emise de administratiile publice	1,262,725	1,262,725	-
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-
230	Alte garantii reale primite	-	-	123,142
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active	-	-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI 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 pozitilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, preturile marfurilor, cursurile de schimb valutare).

### 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 (sczut, 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 Apetitul 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 2019

### 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 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 perioada 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 mitigare 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 limite de poziție specifice pentru poziția valutară;
- Limita MVoE este definită în BCR BpL ca limita reglementată în conformitate cu Regulamentul Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

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

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

### Expunerea la riscul de piață

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, BCR 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 denumite în alta monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică. Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2019 a fost de 1.25% din fondurile proprii ale Băncii.

Pentru anul 2019 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 adecvarii lichiditatii ("ILAAP") in concordanta cu cerintele de reglementare si instructiunile stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara ("BCBS"), Comisia Europeana si Autoritatea Bancara Europeana. Acesta a fost formalizat ca o componenta cheie a Procesului de supraveghere si evaluare ("SREP"); documentul ofera o descriere a procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului in BCR BpL, rezuma cadrul, metodologiile si procesele de gestionare a riscului de lichiditate si finantare, oferind legaturi catre informatii privind lichiditatea mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.

Obiectivele strategice ale BCR BpL aferente riscului de lichiditate sunt stabilite in concordanta cu Strategia de risc a BCR BpL. Directia Managementul Riscului este unitatea responsabila pentru definirea Strategiei de risc de lichiditate a BCR BpL, care este inclusa in Strategia de risc a BCR BpL. Strategia de risc de lichiditate contine urmatoarele informatii:

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

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

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

#### Structura si organizarea managementului riscului de lichiditate

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

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

Rolurile si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor si ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului sunt specificate in regulamentele lor de organizare si functionare.

Structura organizationala trebuie sa asigure separarea sarcinilor si responsabilitatilor intre:

i) Gestionarea lichiditatii – efectuata de catre Directia Trezorerie cu ajutorul Directiei Administrarea Bilantului de la Grupul BCR. Astfel, Directia Trezorerie este responsabila pentru:

- Gestionarea strategica a lichiditatii;
- Gestionarea operationala a lichiditatii;
- Gestionarea crizei de lichiditate;
- Stabilirea preturilor.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

ii) Functia de gestionare a riscului de lichiditate – efectuata de catre Directia Managementul Riscului. In scopul administrarii riscului de lichiditate, DMR realizeaza urmatoarele activitati:

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

Directia Managementul Riscului raporteaza regulat catre CS, CE, ALCO, si CAMR.

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

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

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

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR BpL are un comitet local specializat pe analiza si luarea deciziilor in problemele de lichiditate si finantare, si anume Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor.

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

#### Cerinte de reglementare:

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

Sectiunea de mai sus, „Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate”, descrie principalele politici implementate pentru diminuarea riscurilor, precum si strategiile si procesele folosite pentru monitorizarea eficienta 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 Adecvarii Lichiditatii (ILAAP): Acest document ofera o descriere a procesului intern de evaluare a gradului de adecvare a lichiditatii, care rezuma cadrul, metodologiile si procesele de gestionare a riscului de lichiditate si de finantare.
- Administrarea Activelor Grevate de Sarcini in cadrul BCR BpL: Obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini in cadrul BCR BpL este stabilirea unui cadru privind guvernanta, responsabilitatile si principiile administrarii, monitorizarii si raportarii activelor grevate in BCR BpL. Aceasta Politica va asigura ca in cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini in cadrul BCR BpL toate riscurile asociate grevarii activelor sunt evaluate adecvat si monitorizate.
- Politica de Administrare a Lichiditatii in cadrul BCR BpL: Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerintelor necesare in vederea asigurarii unei gestiuni corespunzatoare a lichiditatii, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust. Documentul a fost elaborat in conformitate cu cerintele de reglementare locale (respectiv Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare), dar si cu standardele / principiile definite in „Politica de Administrare a Lichiditatii in cadrul Grupului BCR”, documentul care guverneaza cadrul general al managementului lichiditatii la nivelul Grupului BCR.

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

### Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

#### Concentrarea surselor de finantare:

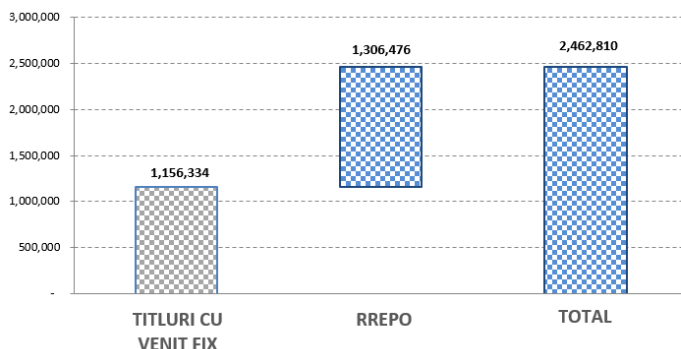
Comparativ cu Decembrie 2018, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei (prin depozite la termen) a crescut de la 91% la 97%, in timp ce finantarea furnizata de institutiile de credit a scazut de la 9% la 3%. Singura institutie de credit de la care Banca a atras finantare in cursul anului 2019 este BCR, in contextul in care 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 Norma 5 BNR privind structura portofoliului de credite.

#### Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu Decembrie 2018, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix (titluri) a scazut de la 2.482.926 mii RON la 2.462.810 mii RON la Decembrie 2019. 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.

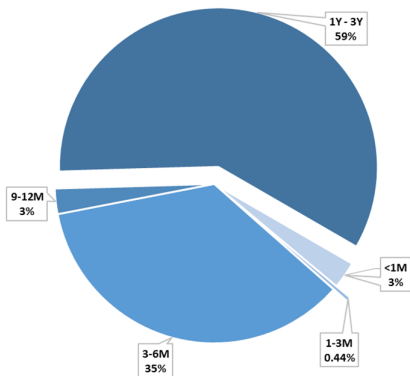
#### 40 Compozitia HLA pentru BCR BpL

**Compozitia HLA (active eligibile la BNR)**





**41 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala la 31 Decembrie 2019**  
**Maturitate reziduala (Titluri)**



**Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja**

Banca nu opereaza un portofoliu de tranzactionare si nu deruleaza operatiuni cu instrumente financiare derivate.

**Neconcordanta intre valute in cadrul LCR**

Conform legislatiei in vigoare, Banca determina valorile indicatorului LCR pentru toate valutele care depasesc 5% din totalul pasivelor detinute de institutie. Singura moneda semnificativa pentru Banca este RON, deoarece Banca opereaza aproape exclusiv folosind moneda locala (RON), iar singurele tranzactii incheiate in alte monede sunt in scopuri operationale in nume propriu, de regula de valoare redusa, iar pozitiiile valutare deschise prin astfel de operatiuni sunt de obicei inchise in aceeasi zi sau in urmatoarele cateva zile si, de asemenea, supuse unei limitari de 2% din Fondurile Proprii.

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

BCR BpL dispune de o functie proprie responsabila de administrare a lichiditatii, prin Directia Trezorerie, precum si de o functie proprie de administrare a riscului de lichiditate, prin Directia Managementul Riscului.

In acelasi timp, BCR BpL asigura o gestionare adecvata a lichiditatii prin stabilirea unui cadru adecvat de gestionare a lichiditatii si a cerintelor care trebuie aplicate tuturor entitatilor care fac parte din grupul BCR. Mai mult, in cadrul Bancii-Mama BCR este stabilita o functie de coordonare a strategiei de gestionare a lichiditatii si de finantare a grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernanta si de raportare.

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

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

**42 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2019 (formular reglementat)**

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

Domeniul de aplicare al consolidării (individual)	Valoare totala medie neponderata				Valoare totala medie ponderata			
	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19
Moneda si unitati (mii RON)								
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)								
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12

**VALOARE AJUSTATA TOTALA**

21	REZERVA DE LICHIDITATI					2,498,056	2,465,675	2,496,385	2,482,362
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					117,162	137,994	134,764	131,783
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					2436%	1865%	2003%	2010%

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

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

Riscul de frauda (frauda interna si externa) include pierderile cauzate de intentia de a fraudata, insusirea frauduloasa de bunuri sau de eludare a reglementarilor, legislatiei sau politicii 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 securitate este definit ca fiind riscul rezultat din procese interne inadecvate sau evenimente externe care afecteaza disponibilitatea, integritatea, confidentialitatea informatiilor si sistemelor (ITC) si/sau informatii utilizate pentru serviciile de plati. Acesta include riscul legat de atacurile cibernetice sau securitate fizica neadecvata.

Riscul de conduita este definit ca riscul existent sau potential de pierderi pentru o institutie, 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.

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

### 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.

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. Cadru de control include separarea efectiva a

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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 riscul 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. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate in timpul procesului autoevaluarii riscurilor si controalelor aferente efectuat in 2019 pentru intreaga Banca;
  - Evaluarea riscului in cazul 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 riscul 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 riscul operational precum si pentru determinarea cerintei interne de capital privind riscul 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 mitigarea 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 evolutiilor evenimentelor inregistrate, precum si prin implementarea/ solutionarea masurilor de remediere.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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 conștientizare 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, Comitetului de Audit și Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere și Consiliului de Supraveghere), precum și la nivelul Grupului BCR.

## 22 Riscul Reputational

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

Riscul reputational poate fi definit ca riscul actual sau viitor care poate afecta in mod nefavorabil profitul si capitalizarea bancii, rezultand din perceptia negativa a clientilor, contrapartilor, actionarilor, investitorilor sau organismelor de reglementare. 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-cuuptie 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 si evaluarea si monitorizarea acestora prin centralizarea evenimentelor care au generat riscul reputational si urmarirea evolutiei acestora conform notificarilor trimise de entitatile functionale ale Bancii.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

BCR BpL este în contact permanent și proactiv cu autoritățile relevante, iar acționarii (ambii membri ai Erste Group) sunt în permanență implicați profund și informați asupra fiecărei evoluții relevante în ceea ce privește derularea afacerii sau mediul în care aceasta operează. Un risc ar putea rezulta, pe de o parte, din partea clienților nemulțumiți. Orice plângere este folosită pentru a îmbunătăți permanent serviciile Băncii.

Pe de altă parte, Banca ar putea fi expusă unei reflecții 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 reflecții 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 cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit. 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 dobanzii:

- 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:

#### 43 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2019

in mii RON	31-Dec-18	31-Dec-19
Fonduri proprii	131.413	56.958
Modificarea potențiala a valorii economice:		
% din fondurile proprii	14,10%	36,46%
total valoare absoluta, din care:	18.530	20.767
RON	18.530	20.764
EUR	-	3

Tabelul 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.

#### 44 NII BCR BpL la 31 decembrie 2018

in mii RON	31-Dec-18	31-Dec-19
<b>Scenariu</b>		
+200 bps	4.704	12.129
-200 bps	(4.704)	(12.129)
Venit Net din Dobanzi (NII)	18.787	26.318
Rata NII	25,04%	46,09%

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 si ART.67 (a) din Regulamentul BNR Nr. 5/2013

### 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 politici 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

În BCR BpL, remunerația variabilă este reprezentată în principal de bonusul de performanță și de componenta variabilă pentru angajații cu obiective lunare/trimestriale și nu include nicio altă formă de remunerație care nu este variabilă și corelată cu performanța individuală.

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

- Criteriile minime de performanță condiționează orice plată de bonus, atât componenta plătită în avans, cât și componenta amânata. Cerințele minime de performanță iau în considerare cel puțin performanța financiară, cerințele de adecvare a capitalului local și necesarul de lichiditate conform Declarației privind Apetitul pentru risc și se aplică întregului personal al BCR BpL. Criteriile minime de performanță împreună cu corelația între performanță și bonus sunt stabilite la nivelul Grupului BCR și aprobate anual de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL. Aceste criterii sunt direct legate de structura de indicatori cheie de performanță pentru anul respectiv;
- Componenta variabilă totală a remunerației este redusă considerabil în cazul în care performanța financiară a Grupului Erste și/sau a Grupului BCR devine nesatisfăcătoare ca urmare a criteriilor descrise anterior. Această evaluare impactează atât remunerația variabilă aferentă anului curent, cât și plata bonusurilor acordate anterior și care nu au fost plătite încă;
- Plata remunerației variabile se face de obicei în numerar. În general, bonusurile sunt plătite în numerar o singură dată, cu excepția cazurilor în care se aplică un model de plată diferit. Este interzisă plata componentei variabile a remunerației utilizând metode care facilitează evitarea aplicării cerințelor legale și de reglementare;
- Eșecul nu va fi rasplatit niciodată. În acest sens, BCR BpL evită orice angajamente obligatorii înainte de a fi îndeplinite toate condițiile pentru orice componentă a remunerației variabile;
- În special, plățile nu trebuie să fie promise și trebuie să se refere la performanța în oricare perioadă de performanță;
- BCR BpL urmează liniile reglementate în procesul de luare a deciziilor privind plata bonusurilor, în special în cazurile în care există o pierdere netă substanțială, care ar putea genera inadecvarea capitalului sau un deficit de lichiditate;
- Aplicarea oricărei sancțiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea în timp a eligibilității angajatului pentru bonusul de performanță al anului pentru care sancțiunea s-a aplicat;
- Există mecanisme de plată amânata și de clawback prin care se asigură ajustări de risc, pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă.

Mecanismele de ajustare ex-post cu riscul folosit în BCR BpL sunt malus și claw-back. BCR BpL solicită rambursarea bonusului de către salariat în cazul în care după data plății intervin oricare din următoarele evenimente:

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

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

- 60% din plata bonusului este acordată imediat (în sensul de plată inițială) și
- 40% din plata bonusului este amânata în următorii trei ani
- 50% din sumele plătite inițial și din cele amânate vor fi acordate sub formă de instrumente non-cash, respectiv obligațiuni care trebuie păstrate timp de un an.

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

**Remunerația amânată, datorată și neplătită.** În anul 2019, suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată pentru performanța anilor anteriori și neplătită pentru membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau pentru reprezentanți ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii este de 82 mii euro.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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.

**Remuneratia amanata acordata pe parcursul anului financiar, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta.** În cursul anului financiar 2019 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 2019 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 2019 nu s-au acordat plăți compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor de conducere ai Bancii.

**Remuneratie 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 2019 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

### 45 Remunerarea angajatilor BCR BpL aferenta anului 2019

#### Remunerarea angajaților BCR BpL aferenta anului 2019

	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
Numărul de membri ai personalului	3	2						
Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă			0.0	25.78	0.00	14.60	6.18	29.70
Remuneratia totală (în mii euro)	39	495	0	878	0	669	224	687
Din care: Remuneratie variabilă totală (în mii euro)	0	42	0	162	0	20	3	18

Distribuția remunerației plătite personalului identificat aferentă anului financiar 2019 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### 46 Remunerarea apersonalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2019

#### Remunerarea personalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2019

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)	Numărul de membri ai personalului	3	2						
(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 mii euro), din care:	39	453	0	137	0	327	82	138
(4.1)	- numerar	39	453	0	137	0	327	82	138
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerația variabilă totală (în mii euro), din care:	0	42	0	5	0	16	0	3
(5.1)	- numerar	0	21	0	3	0	8	0	2
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	21	0	3	0	8	0	2
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în mii euro), din care:	0	17	0	2	0	6	0	1
(6.1)	- numerar	0	8	0	1	0	3	0	1
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	8	0	1	0	3	0	1
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 mii euro)	0	63	0	3	0	9	2	5
(8)	Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în mii euro)	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
(10)	Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	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
(13)	Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în mii euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensilor (în euro) în anul N	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 mii euro)	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.

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

	Suma aplicabila	
<b>mii ron</b>		
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	2,652,861
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 expunrii 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)	1,362
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	(2,729)
<b>8</b>	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului de levier</b>	<b>2,651,493</b>

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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

Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	1,387,407
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)	1,387,407
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 tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	
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	Valoare notioanla efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deductii 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	1,262,725
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)	1,262,725
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	1,362
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	
19	Total expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	1,362
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	56,958
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier ( suma liniilor 3,11,16,19, UE19a si UE19b)	2,651,493
Indicatorul de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	2.15%
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	

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

	CRR expuneri indicator efect de levier
EU- 1 Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	2,651,493
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	1,169,758
EU- 6 Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	
EU-7 Institutii	1,271,762
EU-8 Garantate cu ipotecii pe bunuri imobile	104,111
EU-9 Expuneri de tip retail	89,594
EU-10 Organizatii	
EU-11 Expuneri in stare de nerambursare	1,302
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	14,965

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

### Politicile 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:

#### 50 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL

1. Garantii reale imobiliare	
	1.1. Proprietati rezidentiale
	1.2. Proprietati comerciale si industriale
2. Garantii financiare	
	2.1. Depozite
	2.2. Valori mobiliare
3. Garantii personale	
	3.1. Persoane fizice



## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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

BCR BpL are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2019 garantiile totale emise de Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 1.262.725 mii RON.

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

#### 51 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	1,169,779				
2	Administratii regionale sau autoritati locale					
3	Entitati din sectorul public					
4	Banci multilaterale de dezvoltare					
5	Organizatii internationale					
6	Institutii	9,038	1,262,725		1,262,725	
7	Societati					
8	Expuneri de tip retail	90,951	10,114		10,114	
9	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile		104,116	104,116		
10	Expuneri in stare de nerambursare	1,302	113		113	
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	4,738				
17	<b>Total</b>	<b>1,275,809</b>	<b>1,377,068</b>	<b>104,116</b>	<b>1,272,952</b>	

Urmatorul formular prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate in conformitate cu partea a treia titlu 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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

mii ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și de CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	1,170,277		1,169,779	-	0.00%
2	Administratii regionale sau autoritati locale					
3	Entitati din sectorul public					
4	Banci multilaterale de dezvoltare					
5	Organizatii internationale					
6	Institutii	1,271,772		1,271,762	1,808	0.14%
7	Societati					
8	Expuneri de tip retail	98,897	2,718	88,237	1,357	67.95%
	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor					
9	imobile	104,367	10	104,106	5	36.439
10	Expuneri in stare de nerambursare	3,753		1,302	1,302	34.70%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat					
12	Obligatiuni garantate					
	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o					
13	evaluare de credit pe termen scurt					
14	Organisme de plasament colectiv (CIU)					
15	Expuneri provenind din titluri de capital					
16	Alte expuneri	5,082		14,965	4,738	93.23%
17	<b>Total</b>	<b>2,654,147</b>	<b>2,728</b>	<b>2,650,153</b>	<b>1,362</b>	<b>4.20%</b>

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

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

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 de 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 mitigarea 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;
- intalniri periodice legate de stadiul performantei in scopul de a informa structura de conducere 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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

### Riscul de capital

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

### Strategiile si procesele de administrare a riscului de capital

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

Banca mentine o pozitie adecvata de capital, cu rate de adekvare 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 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 previzuni macroeconomice pe termen scurt, mediu si lung, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiara si a riscului si procedeaza la ajustarea acestor previzuni atunci cand observa modificarea evolutiilor.

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

### **Riscul de inter-concentrare**

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

EaSI	Programul UE pentru ocuparea forței de munca și inovare socială	HR	Resurse Umane
EBA	Autoritatea Bancară Europeană	HTM	Investiții Detinute Pana la Scadenta
EBG	Grupul Erste Bank	IAA	Metoda Bazata pe Evaluari Interne
EC	Capital Economic	IAS	Standarde Internationale de Contabilitate
EC/CP	Capital economic/ Potential de acoperire	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri
ECA	Adecvarea Capitalului Economic	ICT	Tehnologia Informatiilor și a Comunicatiilor
ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului	IFC	Companii financiare internationale
ECB	Banca Centrala Europeana	IFD	Instrumente Financiare Derivate
ECL	Pierderi preconizate din credit	IFI	Instituii financiare internationale
EEPE	Expunerea Pozitiva Asteptata Efectiv	IFN	Institutie Financiara Nebancara
EES	Sondajul privind angajamentul angajatilor	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
EGB	Grupul Erste	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicata	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Lichiditatii
EIB	Fondul European de Investitii	iLEAD	Program Leadership
EOP	Sfarsitul perioadei	IMA	Abordare bazata pe modele interne
EOY	final de an	IMF	Fondul Monetar International
ERM	Activitatea de management global al riscurilor	IMM	Intreprinderi Mici și Mijlocii
EU	Uniunea Europeana	IMX	Aplicatie de Factoring
EUR	euro	IPV	Verificarea Independenta a Preturilor
EVE	Valoarea Economica a Capitalului	IR	Rata Dobanzii
EWS	Sistem de avertizare timpurie	IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
FC	Forecast	IRBBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar
FI	Institutie financiara	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii
FIRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating de Baza	ISIN	Numar international de identificare a valorilor mobiliare
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	IT	Tehnologia Informatiei
FS	Rapoarte Financiare	ITC	Tehnologia Informatiilor și a Comunicatiilor
FTP	Politica Preturilor de Transfer	Itraxx	Indice de piata
FV	Active Financiare la Valoare Justa	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
FVTOCI	Valoare justa reflectata in alte elemente ale rezultatului global	JST	Echipe de Supraveghere JST
FVTPL	Valoarea justa prin contul de profit și pierdere	KPI	Indicatori cheie privind performanta
FX	Schimb Valutar	KRI	Indicatori Cheie de Risc
FXiCR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	Krimi	Metoda de rating
GC	Colateral General	KYC	Cunoasterea clientelei
GCC	Grup de clienti aflati in legatura	KYCO	Comitetul de Cunoastere a Clientelei
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	Clienti Corporativi Mari
GEO	Ordonanta de urgenta a Guvernului	LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei
GL	Instructiune	LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate
GLC	Clienti Grup Corporate Semnificativi	LCY	Moneda locala
G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala	LDA	Metoda Distributiei Pierderilor
H	Ridicat	LEAD	Leadership Feedback
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	LGD	Pierderea in Caz de Nerambursare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata	LIC	Aplicatia de calcul al provizioanelor
HO	Sediul Central	LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor
HQ	Sediul Central	LLL	Limita legala de creditare
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicata	LLSFR	Indicator de finantare stabila neta la nivelul Grupului
		LMP	Politica de administrare a limitelor

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

LORO	Cont corespondent Loro	PF	Persoane Fizice
LR	Indicatorul Efectului de Levier	PFA	Persoane Fizice Autorizate
LtD	Raportul credite pe depozite	PFE	Expunere Viitoare Potentia
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	Cadru 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 Potentia 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2019

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 Securitizare	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