

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR Banca pentru Locuințe PENTRU ANUL 2018

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
5/2013 privind cerințele
prudentiale pentru instituțiile
de credit și Partea*

*8 din Regulamentul (UE) Nr.
575/2013 privind cerințele
prudentiale pentru instituțiile
de credit și societățile de
investiții*

Inregistrată în România

*Registrul Comerțului
J40/6985/2008*

*Cod Unic de Înregistrare
23739062*

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

www.bcrlocuinte.ro

Continut

1	Introducere.....	1
2	Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	2
3	Cerinte de Publicare Neaplicabile	6
4	Domeniul de aplicare.....	8
5	Declaratia Organului de Conducere al BCR BpL	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	27
11	Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	29
12	Fonduri Proprii.....	30
13	Cerinte de Capital	38
14	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	41
15	Amortizorul de Capital Anticiclic	43
16	Riscul de Credit	44
17	Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	45
18	Active Grevate si Negrevate de Sarcini	56
19	Riscul de Piata	58
20	Riscul de Lichiditate	60
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 2018	19
5 Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la 31 decembrie 2018	21
6 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2018	21
7 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018	22
8 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018	22
9 Structura Comitetului de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2018	24
10 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018	24
11 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018	25
12 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018	25
13 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategica in perioada 2019-2023	26
14 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 - Total Capitalului	30
15 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 - Active intangibile	31
16 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 - Impozitul amanat	31
17 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii	32
18 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2018	36
19 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR BpL la 31 decembrie 2018	38
20 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II	38
21 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2018 la nivelul BCR BpL	39
22 Formularul UE OV1 - Privire de ansamblu asupra RWA	40
23 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri	41
24 Formularul UE CCR1 - Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	41
25 Formularul UE CCR5-B - Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	42
26 Distributia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital	43
27 Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	43
28 Formularul UE CRB-B: Valoarea neta totala si medie a expunerilor	48
29 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografica a expunerilor	49
30 Formularul UE CRB-D: Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide	50
31 Formularul UE CRB-E: Scadenta expunerilor	51
32 Formularul UE CR1-A - Calitatea creditului expunerilor in functie de clasele de expunere si de instrumente	52
33 Formularul UE CR1-B - Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartide	53
34 Formularul UE CR1-C - Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica	53
35 Formularul UE CR1-D - Cresterea vechimii expunerilor restante	54
36 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate	54
37 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	55
38 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	55
39 Formulare aferente active grevate si negrevate de sarcini	56
40 Compozitia HLA pentru BCR BpL	62
41 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala la 31 Decembrie 2018	62
42 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2018 (formular reglementat)	63
43 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2018	69
44 NII BCR BpL la 31 decembrie 2018	69
45 Remunerarea angajatilor BCR BpL aferenta anului 2018	72
46 Remunerarea apersonalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2018	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)	76
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 cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, numită în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR"), se aplică la nivelul BCR Banca pentru Locuinte, numită în continuare "BCR BpL" sau "Banca". Acest raport este întocmit potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2018, dacă nu este altfel menționat.

Raportul oferă o imagine de ansamblu complexă asupra profilului actual de risc, precum și asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul BCR BpL și acoperă următoarele aspecte principale:

- Structura organizatorică aferentă cadrului de administrare a riscurilor;
- Structurile și responsabilitățile funcției de administrare a riscurilor;
- Practicile de remunerare și recrutare;
- Structura capitalului;
- Adecvarea capitalului;
- Sistemele și procedurile pentru administrarea riscurilor;
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc în parte;
- Riscurile asumate (politicile și obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc și profilul de risc);
- Tehnicile de diminuare a riscului.

Informațiile complementare acoperă în principal următoarele arii de interes:

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

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

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

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

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

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

Informații privind metodologia de evaluare a riscului operational

BCR BpL utilizează metoda indicatorului de bază (BIA) pentru a măsura necesarul de capital aferent riscului operational, detalii suplimentare se regăsesc în capitolul 21 al acestui raport.

¹ Versiunea 2

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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 2018 (numite in continuare "Raportul anual al BCR BpL pentru anul 2018"). 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 2018.

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 sistemice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilitatilor colective și individuale, a modalității de monitorizare a implementării și aplicării intregului 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

Principiile guvernanței corporative la nivelul BCR BpL:

1. Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor
2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa
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 corporativa

Stabilirea unei structuri de guvernanță 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 guvernanță, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerințele de guvernanță aplicabile;

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

Stabilirea unor mijloace corespunzătoare de monitorizare a activității Bancii;

Asigurarea clarității și transparenței tuturor liniilor de raportare din și către Grup.

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

Structura de conducere asigură o structură organizațională eficientă, prudentă și transparentă; un cadru de management dezvoltat eficient pentru promovarea performanței economice de ansamblu;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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 Cerințe de Publicare Neaplicabile

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

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerere de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
409, 449	Securitzare	Expunere la pozitii de securitzare.	BCR BpL nu detine in portofoliu expuneri la pozitii din securitzare	N/A
436 (b)	Domeniul de aplicare	O prezentare a diferențelor existente între perimetrele de consolidare în scopuri contabile și prudentiale.	BCR BpL nu detine filiale.	N/A
436 (d)	Domeniul de aplicare	Valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare	BCR BpL nu detine filiale.	N/A
436 (e)	Domeniul de aplicare	Dupa caz, circumstanțele în care se aplica dispozițiile articolelor 7 și 9.	Aferent articolului 7, autoritatea competentă nu a acordat derogari în aplicarea acestui articol. Aferent articolului 9, BCR BpL nu detine filiale.	N/A
437 (1) (e)	Fonduri proprii	O descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu prezentul regulament, precum și instrumentele, filtrele prudentiale și deducerile pentru care se aplica aceste restricții.	Nu se aplica restricții la calcularea fondurilor proprii în concordantă cu Regulamentul 575.	N/A
437 (1) (f)	Fonduri proprii	În cazul în care instituțiile 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)	Cerințe de capital	La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului sau, inclusiv componenta cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiza de supraveghere astfel cum este menționat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.	Nu exista o astfel de solicitare de la autoritatea competentă relevantă.	N/A
438 (d)	Cerințe de capital	Pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8% din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplica fiecărei categorii de expuneri care îi corespund corelațiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplica: (i) fiecareia dintre abordările prevăzute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficiente de diversificate, precum și altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii.	BCR BpL nu aplica modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR 8, Formularul UE CC R7
438 (c) (d)	Cerințe de capital	Informațiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informațiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc în temeiul cerințelor menționate mai sus din CRR atunci când acestora le este permis (în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) să nu deducă detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare ale unei societăți holding de asigurare.	BCR BpL nu detine participatii în întreprinderi de asigurare, reasigurare sau societăți holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerințe de capital	Furnizarea informațiilor cantitative cu privire la finanțări specializate și expuneri din titluri de capital utilizând abordarea simplă.	BCR BpL nu are finanțări specializate și 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 utilizează 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	În conformitate cu articolul 439 (e), (f) instituțiile trebuie să publice informații privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC și cu valorile expunerilor la risc asociate. În conformitate cu articolul 439 (e), (f) instituțiile trebuie să publice informații cu privire la valoarea expunerii pentru tranzacțiile carora li se aplica cerințe 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 națională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerere de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile naționale ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizării în tranzacții efectuate pentru portofoliul propriu de credit al instituției, precum și în tranzacții legate de activități de intermediere, incluzând distribuția produselor derivate de credit utilizate, defalcate în continuare în cadrul fiecărui grup de produse, în protecții cumparate și protecții vandute.	BCR BpL nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CC R6
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea estimată a lui α în cazul în care instituția a obținut de la autoritățile competente aprobarea de a estima factorul α .	BCR BpL nu utilizează estimări interne ale parametrului α .	N/A
441	Indicatori de importanță sistemică globală	Valoarea indicatorilor utilizați pentru determinarea scorului instituțiilor în concordanță cu metodologia de identificare menționată în acest articol.	BCR BpL nu este instituție de importanță sistemică globală.	N/A
444	Utilizarea ECAI	Informații aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR BpL nu utilizează ECAI în 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 în portofoliul de tranzacționare	BCR BpL nu deține în portofoliu titluri de capital	
452	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Informații aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	BCR BpL calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CR6, Formularul UE CR7, Formularul UE CR9, Formularul UE CCR4, Formularul UE CCR4 Formularul UE CRE
453 (d)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Principalele tipuri de garanții și contrapartii în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit precum și bonitatea acestora	BCR BpL nu deține în portofoliu derivate de credit care să intre în scopul articolului.	N/A
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Cerințe de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerinței de capital	BCR BpL nu aplică modele de risc de piață 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 acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Municipiul București, Calea Victoriei Nr. 15, înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/6985/2008 și este parte componentă a Grupului BCR, format din bănci și companii de servicii financiare.

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

La data de 31 decembrie 2018, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuinte S.A. a fost de 122.000.000 lei, împărțit în 122.000.000 acțiuni nominative, în valoare nominală de 1 leu fiecare.

Structura acționariatului BCR BpL conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuinte S.A. la data de 31 decembrie 2018 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, România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului București 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 intermediară pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de împrumuturi pentru activități legate de domeniul locativ, etc.

Cerinte prudentiale

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

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

Principii contabile

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

Data de întocmire a situațiilor financiare ale BCR BpL este data de 31 decembrie a fiecărui an.

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

Transferul fondurilor proprii

În prezent nu există restricții sau impedimente semnificative pentru transferul rapid al fondurilor proprii sau decontarea datoriilor între entitatea mamă și BCR BpL.

Cu excepția restricțiilor de reglementare privind distribuția capitalului care rezultă din CRR și care se aplică tuturor instituțiilor financiare din România, BCR BpL nu are alte restricții semnificative privind abilitatea să acceseze sau să folosească activele și să 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 si furnizeaza un raport echilibrat risc-profit, 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

În ceea ce privește **riscul de piață**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Bancii în Declarația privind Apetitul la Risc și în cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de piață: cerința de capital pentru riscul de piață din portofoliul bancar din cadrul Pilonului II, indicatorul Basel II, limitele de poziție.

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

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

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

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

2 Indicatori de risc cheie și cifre relevante

Indicatori de risc cheie și cifre relevante	Tip	31-Dec-18
Indicatorul de solvabilitate	(%)	79.67%
Indicatorul capital de rang 1	(%)	79.67%
Indicatorul capital de rang 1 de bază	(%)	79.67%
Indicatorul efectului de levier	(%)	4.69%
Indicatorul de acoperire a lichidității	(%)	1559%
Indicatorul de finanțare stabilă netă	(%)	849%
Indicatorul risc/profit	(%)	2.12%

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

Banca nu își asumă, după luarea în considerare a efectului metodelor de diminuare a riscului de credit, o expunere față de un grup de parti afiliate, mai mare de 100% din capitalul său eligibil.

Publicarea tranzacțiilor cu parti afiliate se regăsește în Raportul Anual al BCR BpL pentru 2018, capitolul 24 "Tranzacții cu parti afiliate și principalii acționari".

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. Politicile si Strategia de risc la nivelul Bancii urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente și prin cadrul de guvernanta să se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc în ansamblul său și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea și escaladarea corespunzătoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Bancii. Grupul urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Administrarea riscului și a capitalului

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

Banca consideră ca administrarea riscului și a capitalului se situează printre responsabilitățile sale principale și reprezintă un factor cheie. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficientă a acestuia pentru a îndeplini țintele de capital ale BCR BpL.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) pune accent pe un cadru holistic de administrare a riscurilor și asigură o administrare comprehensivă a portofoliilor de risc la nivelul Bancii în cadrul general de management al riscurilor. Acesta stă la baza inițiativelor de risc cheie și creează o legătură directă cu Strategia de risc, inclusiv cu apetitul la risc și administrarea limitelor. Activitatea globală de management al riscurilor implică toate funcțiile și direcțiile cheie în scopul de îmbunătățire a activității de monitorizare la nivelul Bancii, acoperind zona de capital, credit, lichiditate (ILAAP), operational și de afaceri.

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

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

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

- Declarația privind Apetitul la Risc;
- Analize de risc și portofoliu, incluzând: Evaluarea materialității riscurilor; Managementul riscului de concentrare; Testele în condiții de stres;
- Calculul capacității de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscurilor și previzionarea;
- Planul de redresare.

Adițional față de scopul menționat mai sus de a asigura necesarul de capital și sustenabilitatea Bancii în orice moment, cadrul ICAAP susține managementul bancii în vederea realizării strategiilor aprobate.

Principii de management al riscurilor

Banca urmărește să atingă un raport echilibrat între risc și profit în scopul de a genera o creștere sustenabilă și o rentabilitate adecvată a capitalului. Prin urmare, Banca se asigură ca riscurile sunt asumate în contextul afacerilor sale, recunoscute într-un stadiu timpuriu și adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activității de management al riscurilor în activitățile de afaceri zilnice, în planificarea strategică și în dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Cultura a riscurilor integrată la nivelul Bancii, bazată pe o înțelegere deplină a riscurilor asumate și a modului în care acestea sunt administrate, ținând seama de apetitul la risc al BCR BpL / toleranța la risc;
- Banca dispune de o funcție de management al riscurilor independentă de funcția operațională și de suport care trebuie să aibă

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

- 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 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. Incalcare a 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.

Additional, 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 regular 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Apetitul la risc al Bancii pentru anul 2018 - 2022 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea apetitului la risc. Înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat și pre-aprobat de Comitetul de 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 reputationale 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale și potențiale ale Bancii. Ca parte a strategiei sale de risc, Banca analizează profilul de risc actual și determină profilul de risc țintă bazat pe obiectivele strategice. Profilul de risc este rezultatul procesului RMA (descriș anterior) în combinație cu limitele stabilite prin strategia de afaceri și prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc și a sistemului de control intern al Bancii.

Testarea în condiții de stres

Testele de stres sprijină Banca astfel încât să asigure o abordare de perspectivă în ceea ce privește administrarea riscurilor, precum și procesele de planificare strategică a afacerilor, riscurilor, capitalului și lichidității. În acest sens, testul de stres reprezintă un element vital al cadrului ICAAP.

Testarea în condiții de stres reprezintă un instrument cheie pentru identificarea riscurilor emergente, a potențialelor vulnerabilități neacoperite, și pentru luarea unor măsuri de remediere. Testarea în condiții de stres a vulnerabilității bancii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și solidității bancii și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de control al riscurilor.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, BCR BpL realizează anual un exercițiu de testare în condiții de stres comprehensiv, care urmărește să identifice potențiale vulnerabilități ale bancii și furnizează mai departe acțiuni de măsurare, monitorizare și administrare a riscurilor.

Procesul constă în următorii pași care țin seama de inter-relația dintre tipurile cheie de riscuri și impactul lor combinat asupra elementelor de bilanț, din contul de profit și pierdere, precum și a elementelor de capital:

- definirea scenariilor macroeconomice;
- evaluarea modificărilor parametrilor de risc;
- evaluarea impactului parametrilor de risc în condiții de stres asupra bilanțului și contului de profit și pierdere, incluzând indicatori de adecvare a capitalului și indicatorii cheie ai apetitului la risc;
- rezultate și plan de acțiune prezentate către conducere;
- executarea și implementarea măsurilor aprobate.

Rezultatele testelor de stres trebuie analizate în vederea utilizării lor ulterioare, în special în procesul de planificare și bugetare, precum și în procesul de Evaluare a Materialității Riscurilor sau în Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor.

Testele de stres în sens invers, care evaluează scenariile și circumstanțele care ar afecta solvabilitatea Bancii sau adecvarea capitalului sau economic, precum și alți indicatori de risc importanți, precum rata efectului de levier sau impactul în valoarea economică a Bancii din variația ratelor dobânzii (MVoE), completează programul Bancii de testare în condiții de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de stres în sens invers porneste de la un scenariu de întrerupere a afacerilor și identifică care sunt circumstanțele în care această situație ar putea să intervină, cu scopul de a identifica posibile combinații ale evenimentelor de risc / concentrări de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

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

În baza profilului de risc și de afaceri la nivelul Bancii, patru riscuri sunt considerate în mod direct în calculul capacității de acoperire a riscurilor – riscul de credit, rata de dobândă, operational și de afaceri/strategic. Pe lângă riscurile din Pilonul I (credit, operational), în contextul Pilonului II, există riscuri adiționale pe care Banca le consideră în mod explicit în cerința de capital economic prin modele interne.

Planificarea riscului și previzionarea

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

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

Planificarea și alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evaluează adecvarea capitalului în ansamblu și dezvoltă o strategie pentru menținerea nivelurilor de capital adecvate în conformitate cu profilul sau de risc și planurile de afaceri. Aceasta se reflectă în procesul de planificare al capitalului Bancii și în stabilirea țințelor interne de capital.

Banca se asigură ca este pus în aplicare un proces bine definit pentru a traduce estimările de risc în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Procesul de planificare al capitalului este dinamic și de perspectivă în raport cu profilul de risc al Bancii. O planificare solidă a capitalului este critică pentru determinarea valorii prudente, tipului și compoziției capitalului, în concordanță cu strategia Bancii pe termen lung, astfel încât să fie îndeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv în condiții de stres.

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

Planul de redresare

BCR dispune de un Plan de Redresare cuprinzător, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanța de Urgență Nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea și Rezoluția Bancară 2014/59/UE (BRRD), a ghidurilor ABE și a standardelor tehnice de reglementare, precum și a Planului de Redresare al Grupului BCR/Erste.

Guvernarea Planului de Redresare la nivelul BCR BpL servește drept cadru pentru elaborarea și implementarea acestuia ca pilon principal al consolidării poziției financiare a BCR BpL, respectiv pentru refacerea acesteia după o deteriorare semnificativă. Gama de scenarii utilizate în Planul de Redresare identifică situații care ar duce la neviabilitatea modelului de afaceri al BCR BpL, dacă acțiunile de redresare nu ar fi implementate cu succes. Scopul acestui plan este acela de a identifica un set de măsuri de redresare care pot fi aplicate pentru a reface

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

puterea financiară și viabilitatea Bancii atunci când aceasta se confruntă cu o criză severă.

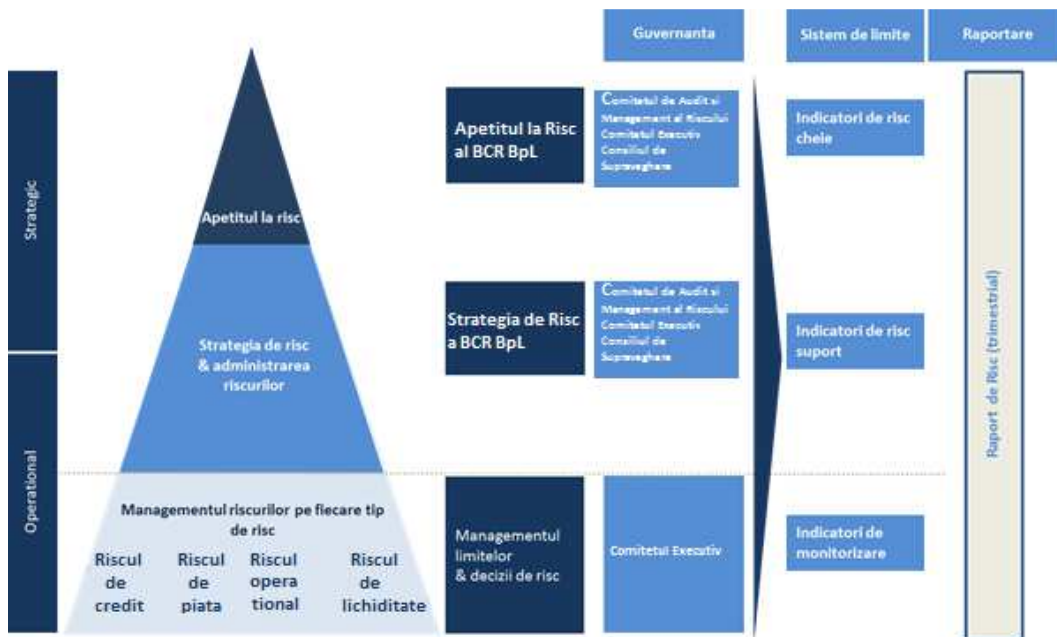
Monitorizarea și raportarea riscurilor

Riscurile se vor schimba în mod constant și din acest motiv este necesară o revizuire în timp util și într-o manieră adecvată. Riscurile și procesul de implementare a recomandărilor pentru reducerea riscurilor sunt ținute sub observație și orice acțiuni noi sunt evaluate. Acest lucru îi permite Bancii să monitorizeze dacă acțiunile au avut efectele așteptate pentru reducerea riscurilor și crearea unui mediu mai stabil pentru activitățile sale. Monitorizarea și raportarea sunt utilizate, de asemenea, în revizuirea și îmbunătățirea constantă a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

Monitorizarea și revizuirea sunt o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc care sunt elaborate pentru Banca Națională a României, pentru Grupul BCR/Erste sau în scopuri interne, precum și responsabilitățile de monitorizare și raportare sunt definite clar în reglementările interne.

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

3 Procesul de monitorizare strategică și operațională



▪ Monitorizare strategică

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

▪ 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 dezvoltă 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 2018 – Capitolul 25 “Administrarea riscului”, sub-capitol 25.5 “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

CERINȚE 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 2018 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

4 Riscurile materiale la nivelul BCR BpL la 31 decembrie 2018

Categorie	Tipul de risc
Riscul de credit	Riscul rezidual
Riscul de piață	Riscul de rată a dobânzii din banking book
	Riscul tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (ICT)
	Riscul legal
	Riscul aferent activităților externalizate
Riscul operational	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de conduită
	Riscul de execuție și procesare
	Riscul de conformitate
	Riscul reputational
Alte riscuri	Riscul strategic / de afaceri
	Riscul de capital
	Riscul efectului de levier
	Riscul politic
Riscuri transversale	Riscul macroeconomic

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

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

Administrarea riscului de credit retail, a riscului de piață, riscului operațional, riscului de lichiditate, precum și a riscului reputațional și riscului strategic, evaluarea garanțiilor și alte activități legate de risc sunt consolidate în cadrul Liniei Funcționale Risc. Direcția Conformitate (având în responsabilitate administrarea riscului de conformitate și administrarea riscului de fraudă) raportează Vicepreședintelui Executiv al Liniei Funcționale Risc.

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

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

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

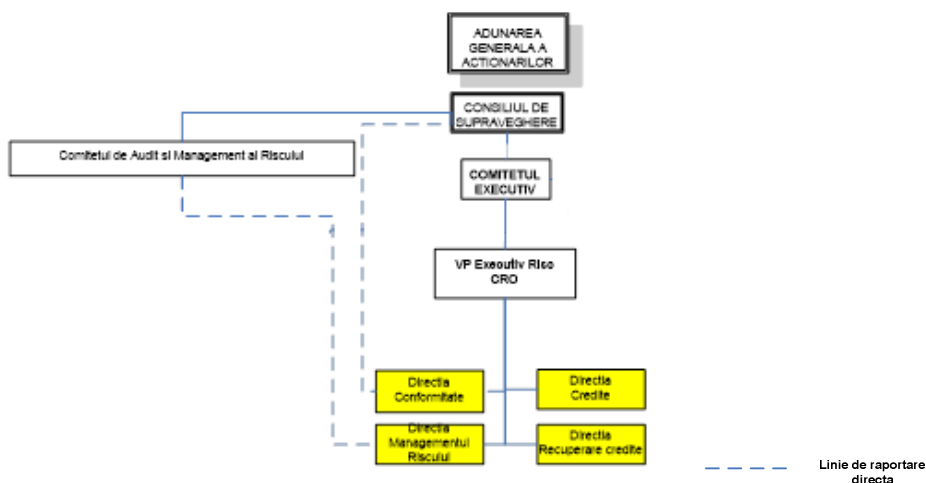
Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

5 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2018



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

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

Organele de conducere

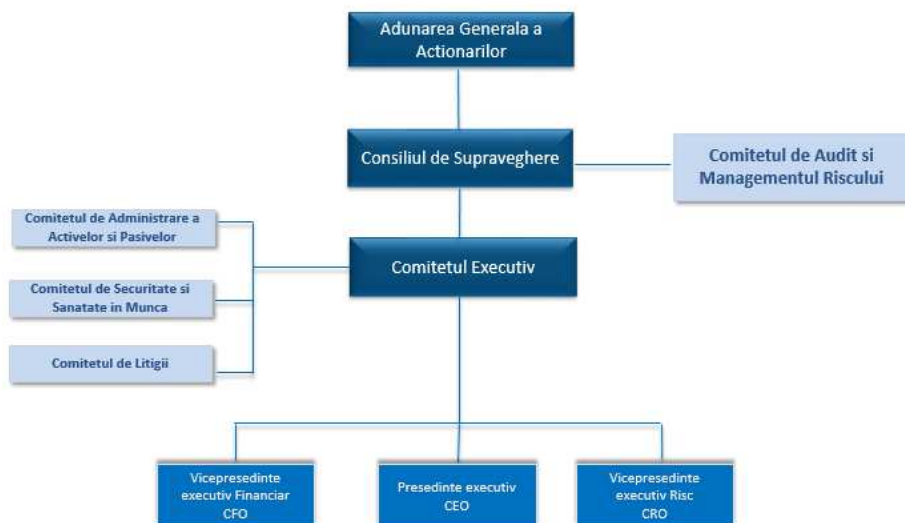
Organele de conducere ale BCR BpL, atât cel cu funcție de supraveghere, cât și cel cu funcție de conducere sunt prezentate în detaliu pe website-ul Bancii la Secțiunea: <https://www.bcrlocuinte.ro/ro/despre-noi/conducerea-BpL>.

Structura organizatorică

La finele anului 2018, structura organizatorică a Bancii la nivel central era împărțită în 3 linii funcționale, după cum urmează: 1 linie funcțională subordonată Președintelui executiv (CEO); 2 linii funcționale, acoperind următoarele zone: Operațiuni - Financiar și Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entități funcționale direct subordonate către 2 vicepreședinți executivi.

Structura organizatională la nivelul organelor de conducere ale BCR BpL la data de 31 decembrie 2018 este prezentată în graficul de mai jos:

6 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2018



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

Comitetele BCR BpL

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

Cadrul de guvernanta este structurat pe două niveluri, respectiv Consiliul de Supraveghere (reprezentând funcția de supraveghere, care asigură supravegherea și coordonarea activității Comitetului Executiv) și Comitetul Executiv (reprezentând funcția de conducere, care asigură conducerea operațională a Bancii), în calitatea lor de organe de conducere. Membrii acestora, funcția și numărul mandatelor sunt prezentate în următoarea secțiune. Competențele și responsabilitățile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile interne ale fiecărei structuri, și, de asemenea, prin Regulamentul de Funcționare al BCR BpL.

Consiliul de Supraveghere (CS) aprobă și revizuieste periodic profilul de risc al BCR BpL, precum și strategia de ansamblu a Bancii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancară responsabilă, prudentă și profitabilă. Consiliul de Supraveghere este compus din minimum trei membri și maximum cinci membri numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor 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 în decursul anului 2018 este prezentată în tabelul următor:

7 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2018 – 16.05.2018	
Pozitie vacanta	Presedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Vicepresedinte
Pavel Vanek	Membru
Perioada 17.05.2018 – 31.12.2018	
Elke Meier	Presedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Membru
Pavel Vanek	Membru

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2018, (ii) informația făcută publică de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) Legea Nr. 29/2015 pentru completarea OUG Nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, intrată în vigoare în 15 martie 2015, mandatele deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

8 Numarul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2018

Nume	Mandate
Meier Elke	1 funcție executivă în BCR 3 funcții non-executive în Grupul BCR, inclusiv cea din BCR BpL (considerat 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015)
Aurelian Alexandru Paul Berea	1 funcție executivă în BCR

Toți membrii Consiliului de Supraveghere sunt conformi cu cerințele privind numărul de mandate permise, așa cum sunt menționate în Legea Nr. 29/2015 pentru completarea Ordonanței de Urgență Nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Până la 31 decembrie 2018, Consiliul de Supraveghere a fost convocat în 12 sedințe (4 cu prezență fizică și 8 prin alte mijloace de comunicare la distanță).

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

Printre responsabilitățile generale, Comitetul de Audit și Managementul Riscului (CAMR) trebuie să:

- supravegheze implementarea unei culturi de risc sănatoase și consecvente între Banca și angajații acesteia, pe baza înțelegerii complete și a viziunii holistice a riscurilor cu care se confruntă Banca și modul în care sunt administrate; în acest scop, Comitetul se asigură că banca dezvoltă o cultură a riscurilor prin intermediul politicilor, comunicării și instruirii angajaților privind activitățile, strategia și profilul de risc al instituției și adaptează comunicarea și instruirea angajaților pentru a ține cont de responsabilitățile acestora în ceea ce privește asumarea și administrarea riscurilor;
- se asigure că angajații Bancii cunosc pe deplin responsabilitățile pe care le au privind administrarea riscurilor;
- pregătească și emită recomandări pentru subiectele care necesită discuții și pentru toate deciziile ce urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere în domenii care au legătură cu activitatea Comitetului CAMR;
- evalueze în mod critic riscurile, fără a se baza exclusiv pe recomandările externe;
- primească și revizuiască rapoarte periodice, informații ad-hoc, comunicări și opinii ale directorilor funcțiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc și limitele de risc ale acesteia, precum și încălcări semnificative care au intervenit, însoțite de informații detaliate, măsurile de remediere luate și recomandări privind măsurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea;
- revizuiască și să decida periodic asupra conținutului, formatului și frecvenței informațiilor riscurilor care le sunt raportate;
- acolo unde este necesar, să asigure implicarea corespunzătoare a funcției de control intern și a altor funcții relevante (resurse umane, juridic, financiar) în zonele lor de expertiză în scopul de a obține opinii experte;
- emită, la cerere, opinii și/sau recomandări referitoare la aspectele legate de administrarea riscului și control;
- evalueze dacă funcțiile de control intern legate de administrarea riscurilor sunt independente de liniile de afaceri pe care le controlează, inclusiv dacă există o segregare adecvată a responsabilităților și dacă dețin resurse financiare și umane adecvate, precum și competente pentru a-și îndeplini efectiv rolul;
- se asigure că liniile de raportare stabilite de CE și CS acoperă toate riscurile semnificative și politicile de administrare a riscurilor și schimbările acestora;
- consilieze CE și CS asupra apetitului și strategiei de risc a instituției, actuale și viitoare, și să supravegheze implementarea acestora, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că sunt aliniate cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura corporativă și valorile instituției;
- asiste CS în supravegherea implementării strategiei de risc de către CE și a limitelor corespunzătoare stabilite. CE și CS dețin responsabilitatea globală asupra riscurilor;
- informeze Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor și aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care CAMR și Consiliul de Supraveghere decid să îi angajeze pentru consiliere sau suport și supraveghează activitatea acestora, precum și a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandărilor acestora și urmărirea punerii în aplicare corespunzătoare a măsurilor luate;
- suplimentar față de evaluarea proprie, trebuie să ia în considerare evaluările externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achiziționate, dacă este cazul) primite din partea consilierilor și consultantilor Bancii și să stabilească un obiectiv clar delimitat; și să
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere în legătură cu activitatea CAMR.

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

De asemenea, Comitetul de Audit și Managementul Riscului asistă Consiliul de Supraveghere cu privire la stabilirea de politici și practici sănatoase de remunerare, iar în acest sens examinează dacă stimulentele prevăzute de sistemul de remunerare iau în considerare riscul, capitalul, lichiditatea și probabilitatea și calendarul profiturilor.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Potrivit prevederilor Regulamentului Intern de Organizare și Funcționare, Comitetul de Audit și Managementul Riscului este alcătuit din 3 membri și 1 membru supleant, dacă se va hotărâ astfel de către Consiliul de Supraveghere (în cazul unei structuri de cinci membri a Consiliului de Supraveghere), aleși de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi.

În 2018, membrii Comitetului de Audit și Managementul Riscului au fost următorii:

9 Structura Comitetului de Audit și Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2018

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2018 – 16.05.2018	
Pavel Vanek	Presedinte
Pozitie vacanta	Vicepresedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Membru
Perioada 17.05.2018 – 31.12.2018	
Pavel Vanek	Presedinte
Elke Meier	Vicepresedinte
Aurelian Alexandru Paul Berea	Membru

Până la 31 decembrie 2018, Comitetul de audit și administrarea riscului a fost convocat în 8 sedințe (4 cu prezența fizică și 4 prin alte mijloace de comunicare la distanță).

Comitetul Executiv (CE) este responsabil pentru stabilirea și implementarea Strategiei de Risc a Bancii, aprobată de către Consiliul de Supraveghere, inclusiv toleranța la risc/ nivelurile apetitului la risc și cadrul sau de administrare al riscului, menținerea unei raportări adecvate a expunerii de risc, precum și administrarea limitelor de risc, inclusiv în caz de situații de criză.

Comitetul Executiv dezvoltă strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și se asigură că Banca menține în orice moment un nivel suficient de lichiditate.

Comitetul Executiv este de asemenea responsabil pentru dezvoltarea unei culturi de risc integrate la nivel de instituție, bazată pe o înțelegere completă a riscurilor cu care Banca se confruntă și cum sunt acestea administrate, luând în considerare toleranța la risc/apetitul sau de risc și adoptarea măsurilor necesare pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative în conformitate cu strategia de administrare a riscurilor.

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

Pe parcursul anului 2018 nu s-au produs modificări în structura Comitetului Executiv iar structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

10 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018

Nume	Funcție
Perioada 01.01.2018 - 31.12.2018	
Anghel Lucian-Claudiu	Presedinte - CEO
Varzaru Cristina	Vicepresedinte - CFO
Negrila Arion	Vicepresedinte - CRO

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

11 Numarul de mandate detinute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018

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 2018, Comitetul Executiv a fost convocat in total in 102 sedinte (atat cu prezenta fizica cat si prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2018:

12 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018

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 Informații Generale

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

Perspectiva riscuri macroeconomice

Detalii referitoare la modul în care BCR BpL își stabilește Strategia de afaceri și Strategia de risc sunt prezentate în capitolul 6 "Administrarea riscului la nivelul BCR BpL".

Strategia de afaceri și Strategia de risc se bazează pe evoluțiile așteptate ale pieței, care servesc ca informații cheie referitoare la procesul de planificare strategică.

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

13 Ipoteze macroeconomice pentru orientarea strategică în perioada 2019-2023

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

Cifra de afaceri pentru BCR BpL la 31 decembrie 2018 este de 88,545 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 formală 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 pentru selectarea si nominalizarea coordonatorilor functiilor de audit si managementul 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 2018

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 acestea cu privire la orice schimbare.

Ținta 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;
- Îndrumarea/ sprijinirea și planificarea carierei în funcție de ținte;
- Crearea unui mediu de muncă favorabil incluziunii (promovarea balanței muncă - timp liber, familie-prietenie, dialog între generații);
- Acordarea unei mai mari vizibilități liderilor femei care au calitatea de senior (intern și extern) și
- Campanii de diversitate, pregătire, creșterea conștientizării.

Luând în considerare componenta actuală a 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, și a dnei. Elke Meier în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere.

11 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

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

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

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

Sistemul de control intern al BCR BpL presupune:

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

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

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

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

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

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

- Politica privind confidențialitatea datelor, semnată de toți angajații;
- Codul de etică în vigoare;
- Toleranță zero privind divulgarea informațiilor confidențiale;
- Flux de aprobare clar definit în concordanță cu legea bancară;
- Controlul dual implementat, reguli de validare în sistemele BCR BpL. Implementarea "principiului celor 4 ochi" pentru fiecare raportare financiară;
- Existența standardizată a documentelor de lucru cu acces restricționat.

Performanța funcțiilor de control intern este monitorizată direct de către structura de conducere, respectiv evaluarea indicatorilor de performanță ai funcțiilor de control intern este supusă aprobării Consiliului de Supraveghere, ulterior avizării de către Comitetul Executiv.

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

12 Fonduri Proprii

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

Fondurile proprii

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

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

Situația poziției financiare în scop CRR

La 31.12.2018, cifrele bilanțiere sunt prezentate în Raportul BCR BpL 2018 (IFRS) la "Situația poziției financiare".

Reconcilierea dintre elementele IFRS și CRR incluse în Situația poziției financiare

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

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

Total capitaluri BCR BpL						31.12.2018
in Mii RON	IFRS (auditat)	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referința la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	122.000	122.000	-	-	122.000	
Instrumente de capital și prime de emisiune	122.000	122.000	-	-	122.000	a
Rezultatul reportat	(14.251)	(14.251)	-	-	(14.251)	
Profit/pierdere în perioadă	(5.507)	(5.507)	-	-	(5.507)	
Rezultat reportat	(19.758)	(19.758)	-	-	(19.758)	b
Alte rezerve	32.661	32.661	-	-	32.661	c
Capitaluri atribuibile parintelui	134.903	134.903	-	-	134.903	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controlează	-	-	-	-	-	
Total capitaluri	134.903	134.903	-	-	134.903	

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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 2018 (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					31.12.2018
in Mii RON	IFRS (neauditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizari necorporale	2.116	2.116	-	2.116	d
Imobilizari necorporale	2.116	2.116	-	2.116	

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in Raportul Anual al BCR Banca pentru Locuinte 2018 (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				31.12.2018
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	169	169		
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispozitii tranzitorii	169	169	e	
DTA alocat inainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispozitii tranzitorii	-	-		
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat *	535	535	f	
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare		-		
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale	-	-		
Impozit amanat	704	704		

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 2018:

- 1.875% - 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

17 Formularul pentru fondurile proprii ale Bancii

		(A)	(B)	(C)	(D)
	Formularul pentru fondurile proprii	31.12.2018	Articol de referinta Regulamentul UE 575/2013	Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentului (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Referinte tabele
	in mii RON				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	122,000	26 (1), 27, 28, 29	-	a
	din care: actiuni ordinare		EBA list 26 (3)	-	
2	Rezultatul reportat	(19,758)	26 (1) (c)	-	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	31,456	26 (1)	-	
4	Fonduri pentru riscuri bancare generale		486 (2)	-	
5	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018		84, 479, 480	-	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		26 (2)	-	
6	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile			-	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare	133,698		-	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare					
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)		34, 105	-	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(2,116)	36 (1) (b), 37	-	d
9	Camp vid in contextul UE			-	
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoare negativa)	(169)	36 (1) (c), 38	-	e
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar		33 (a)	-	
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	-	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoare negativa)		32 (1)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si rezulta din modificarea ratingului propriu		33 (1) (b) (c)	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	-	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	-	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	-	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excludand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excludand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	-	
20	Camp vid in contextul UE			-	
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250%, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii		36 (1) (k)	-	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	-	
20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	-	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	-	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare peste pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la ricolul 38 alineatul (3)) (valoare negativa)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-	
22	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativa)		48 (1)	-	
23	din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-	
24	Camp vid in contextul UE			-	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-	
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (suma negativa)		36 (1) (a), 472 (3)	-	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (suma negativa)		36 (1) (l)	-	
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR			-	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468			-	
	din care pierderi nerealizate		467	-	
	din care castiguri nerealizate		468		
26b	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		481	-	
	din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)			-	
	din care Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 36 alineatul 3)			-	
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (negative amount)		36 (1) (j)	-	
15	Alte deduceri				
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(2,285)		-	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	131,413		-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente					
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	51, 52	-	
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-		-	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-		-	
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	486 (3)	-	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-	483 (3)	-	
34	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	85, 86, 480	-	
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	486 (3)	-	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare					
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	-	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	56 (b), 58, 475 (3)	-	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	-	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o	-	56 (d), 59, 79, 475 (4)	-	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

	investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
41	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-		-	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-	
	Din care imobilizări necorporale (nete de obligațiile fiscale aferente)	-		-	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	477, 477 (3), 477 (4) (a)	-	
41c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CRR	-	467, 468, 481	-	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	56 (e)	-	
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-		-	
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-		-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de bază + nivel 1 suplimentar)	131,413		-	
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente		62, 63	-	
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2		486 (4)	-	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor de obținute până la 1 ianuarie 2018		483 (4)	-	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în randurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de parti terte		87, 88, 480	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		486 (4)	-	
50	Ajustări pentru riscul de credit		62 (c) & (d)	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 înainte ajustărilor de reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	-	
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	66 (b), 68, 477 (3)	-	
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	-	
54a	din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	-		-	
54b	din care dețineri existente înainte de 1 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	-		-	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	66 (d), 69, 79, 477 (4)	-	
56	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-		-	
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	-	
56c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	-	467, 468, 481	-	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		-	
58	Fonduri proprii de nivel 2	-		-	
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	131,413		-	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	-		-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare nete de obligatiile fiscale aferente, detineri indirecte de instrumente proprii de nivel 1 de baza, etc.)	-	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc.)	-	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc.)	-	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	-	
60	Total active ponderate la risc	164,941		-	
Rate si amortizoare de capital					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	79.67%	92 (2) (a)	-	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	79.67%	92 (2) (b)	-	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	79.67%	92 (2) (c)	-	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	-	CRD 128, 129, 140	-	
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	1.88%		-	
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	1%		-	
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	1%		-	
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)		CRD 131	-	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128	-	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			-	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			-	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			-	
Cuamuturi sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70	-	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)		36 (1) (i), 45, 48	-	
74	Camp vid in contextul UE			-	
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la rticolul 38 alineatul (3))	535	36 (1) (c), 38, 48	-	f

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

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

18 Sumar fonduri proprii la 31 decembrie 2018

BCR BpL		31.12.2018	31.12.2017
în mii RON		Basel 3	Basel 3
	Articol din CRR	Final	Final
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)			
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	122,000	92,000
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	36 (1) (f), 42	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	14,251	19,362
Profitul în perioadă	26 (2)	5,507	5,041
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	-	455
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	31,456	31,456
Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	4 (1) (120) 84	-	-
Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementate		133,699	108,681
Filtru prudential : rezerva din acoperirea fuxurilor de numerar	33 (1) (a)		
Filtru prudential: castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea calității creditului instituției	33 (1) (b)		
Filtru prudential: castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente derivate și care rezultă din modificarea ratingului instituției	33 (1) (c), 33 (2)		
Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	34, 105		
Ajustări prudentiale legate de castigurile și pierderile nerealizate	467, 468		
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37		
Alte imobilizări necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	2,116	1,108
Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	-	-
Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	36 (1) (d), 40, 158, 159	169	414
Alte ajustări reglementare			
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	469 to 472, 478, 481		301
Fond comercial			
Alte imobilizări necorporale			
Excesul provizioanelor IRB în raport cu pierderile eligibile așteptate			
Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare privind impozitul amanat			
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)		-
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	50	131,413	107,238
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		-	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57		
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	52 (1) (b), 56 (a), 57		
Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	85, 86		
Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491		
Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79		
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	-	- 222
Fond comercial			
Alte imobilizări necorporale			
Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate			
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)		222
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	-	
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) și al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	131,413	107,238
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)			
Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67		
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	63 (b) (i), 66 (a), (67)		
Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	87, 88		
Ajustări tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	480		
Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491		
Excesul provizioanelor IRB în raport cu pierderile eligibile așteptate	62 (d)		
Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	62 ©		
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	
Alte elemente (Filtru prudential local - diferența între ajustări prudentiale și ajustări pentru depreciere IFRS)			
Alte elemente (Castiguri aferente activelor deținute în vederea vânzării recunoscute în nivel 2)			
Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate			
Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79		
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	-	
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		-	
Total fonduri proprii	4 (1) (118) and T2	131,413	107,238

BCR BpL

în mii RON

	Articol din CRR	31.12.2018	31.12.2017
Cerinte de capital	92 (3), 95, 96, 98	164,941	173,837
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	92 (2) (c)	79.67%	61.69%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	79.67%	61.69%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	79.67%	61.69%

Nota: Tabelul poate conține diferențe 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 2018 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

19 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR BpL la 31 decembrie 2018

Indicatori (in mii RON)	31-Dec-18
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	131,413
Fonduri proprii de nivel 1 (T 1)	131,413
Fonduri proprii de nivel 2 (T 2)	-
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	131,413
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	79.67%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	79.67%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	79.67%

Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, in vederea calcularii ratei de acedvare a capitalului, Banca calculeaza cerinta de capital pentru 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 2018 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:

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	Ipoteza de modificare de 200 puncte de baza a ratelor dobanzii

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Risc operational	Abordarea avansata de evaluare (AMA) care ia in calcul ca masura de diminuare a riscului asigurarea de risc operational incheiata la nivelul Grupului BCR	La un nivel de incredere de 99.9%
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.

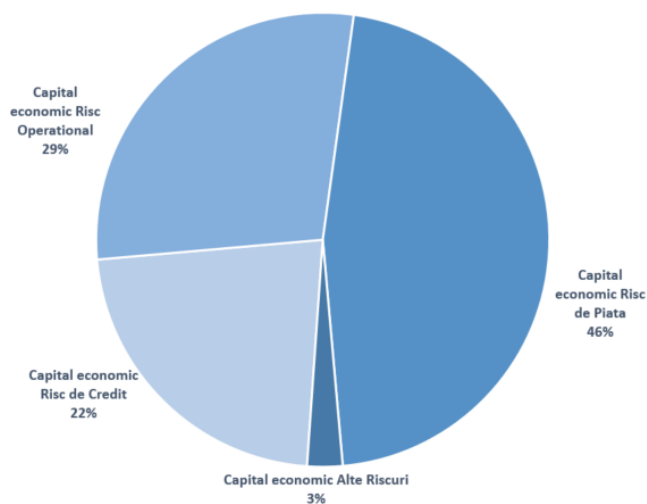
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Bancii de a absorbi aceste pierderi potientiale neasteptate. Calculul RCC este realizat 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 2018, pentru BCR BpL:

21 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2018 la nivelul BCR BpL



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 adecvare 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Cerintele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2018 au fost după cum urmează:

22 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerinte minime de capital	
mii ron			T	T-1	T	T-1
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	112,303	104,495	8,984	8,360
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	112,303	104,495	8,984	8,360
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (FIRB) avansata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate	-	-	-	-
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 CF	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliu bancar (dupa p	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	-	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	52,638	69,343	4,211	5,547
	24	Din care abordarea de baza	52,638	69,343	4,211	5,547
	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	164,941	173,837	13,195	13,907

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

La data de 31 decembrie 2018, RWA total pentru BCR BpL era de 164,941 mii RON, cu 8,896 mii RON mai mic comparativ cu 30 septembrie 2018 (173,837 mii RON), în special datorită scăderii riscului operational. În plus, RWA aferent riscului de credit a contribuit la modificarea totală a RWA cu o creștere de 7,808 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)	Iun-18	Dec-18
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	779.749	949.144

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)	949,144	-	-	-	-	949,144	-
9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10 VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11 Total	949,144	-	-	-	-	949,144	-

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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					1,006,109	
Total					1,006,109	

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 jurisdictiile membre ale Comitetului Basel.

Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei se calculeaza ca o medie ponderata a ratelor amortizorului anticiclic care se aplica in tarile unde sunt situate expunerile relevante din credite ale institutiei. Ponderele aplicate 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 pozitilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din care credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	din care: expuneri din securitizare	Total		
Defalcare pe tari												
Republica Ceha												
Lituania												
Norvegia												
Slovacia												
Suedia												
Regatul Unit												
Romania	225,051						8,925			8,925	100%	-
Alte tari												
Total	225,051	-	-	-	-	-	8,925	-	-	8,925	100%	

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	2018
Valoarea totala a expunerii la risc	111,562
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 și procese pentru gestionarea riscului de credit

BCR BpL a stabilit strategii, politici și procese destinate identificării, măsurării, monitorizării, controlului și raportării riscului de credit. Principalele tipuri de credit risc la care este expusă BCR BpL sunt: riscul de nerambursare și riscul rezidual.

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

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

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

- Produsele de creditare retail trebuie să fie standardizate în limite rezonabile, simple, transparente și ușor de înțeles de către clienți, consultanții băncii și toți angajații implicați în procesul de creditare.
- Colateralul trebuie să asigure siguranța suplimentară în cazul în care clientul se confruntă cu dificultăți financiare, dar nu poate fi considerat ca principala sursă de rambursare. Creditarea în baza unor active nu este permisă în BCR BpL.
- Examinarea activă a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de mitigare a riscului în timp util și în mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura și organizarea managementului riscului de credit

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

Comitetul Executiv este implicat în guvernarea riscului de credit și a limitelor aferente conform unui sistem de responsabilități și competențe specific.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

Având la bază un cadru de raportare și un sistem IT adecvat, BCR BpL are abilitatea de a identifica și a măsura riscul de credit conform cu mărimea, complexitatea, toleranța la risc și capacitatea sa de acceptare a riscurilor.

Rapoartele și documentele specifice care conțin informații complete și ușor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzători (Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit și Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv, CRO).

Aceste rapoarte se prezintă în mod regulat și conțin informații referitoare la evoluția riscului de credit pe fiecare segment cheie, evoluția calității portofoliului, costul riscului, rații de risc specifice (rata creditelor neperformante (NPL) și gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane), adecvarea capitalului, principalii indicatori de risc.

Banca a implementat un cadru general și complex de limite aferente riscului de credit. În cadrul procesului zilnic de creditare, BCR BpL a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. Mai mult, Banca împreună cu Grupul BCR a implementat un sistem clar și robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor, asigurând guvernanta pentru întregul proces de evaluare, monitorizare și management al garanțiilor.

17 Ajustări de Valoare Pentru Riscul de Credit

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

Definiii ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

Definiția restanței

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

Definiție active depreciate

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

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

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

Definiție nerambursare

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

- Improbabilitatea de neplata;
- Sume restante cu mai mult de 90 de zile consecutive peste pragul de materialitate² stabilit intern;
- Restructurare în condiții de dificultate;
- Pierdere din credite (vanzare de creanțe sau eliminare din bilanț);

² clienți persoane fizice – maximul dintre 2,5% din expunerea unui client al BCR BpL și 100 EUR

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

- Insolvența, executarea, falimentul și alte proceduri.

Definiția proprie a instituției pentru o expunere restructurată utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificată în Ghidul ABE privind starea de nerambursare, atunci când diferă față de definiția expunerii restructurate definite în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei

În BCR BpL, definiția internă a expunerilor restructurate este pe deplin aliniată cu Standardele Tehnice specificate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) "privind supravegherea raportării expunerilor restructurate și neperformante în temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013"

Măsurile de restructurare pentru conturile în stare de nerambursare sunt considerate a fi implementate pentru conturile ale căror condiții sunt schimbate și toate criteriile următoare sunt simultan îndeplinite:

- oricare dintre condițiile de rambursare ale clientului sunt modificate contractual;
- modificările contractuale de mai sus generează diminuarea obligațiilor financiare pentru client, prin amânarea sau anularea a unor părți din principal, dobânzi sau comisioane (dacă există);
- situația clientului s-a deteriorat și acesta se confruntă sau se va confrunta cu dificultăți financiare în îndeplinirea obligațiilor financiare.

Adicional, o măsură de restructurare aferentă conturilor în stare de nerambursare se aplică în următoarele cazuri (indiferent dacă modificarea condițiilor contractuale generează diminuarea obligațiilor financiare sau nu):

- dacă unui client aflat în stare de nerambursare i se modifică condițiile de rambursare, contul ale cărui condiții sunt modificate este considerat ca având o restructurare în condiții de nerambursare;
- dacă un client care are deja o restructurare în condiții de dificultate financiară primește o altă modificare a condițiilor de rambursare, în decursul a 2 ani de la modificarea anterioară.

Mai multe detalii legate de definiția concesiilor, etapele restructurării care pot fi atribuite unui client și criteriile de îmbunătățire se găsesc în Raportul Anual al BCR BpL pentru anul 2018.

Expunerile care au depășit de 90 de zile restante și sunt considerate nedepreciate și motivul care stă la baza nedeprecierii

Include expunerile clienților care au restante mai mari de 90 de zile și ale căror restante nu depășesc pragul de materialitate.

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

Descrierea abordărilor și metodelor adoptate pentru determinarea ajustărilor de depreciere (provizioane) specifice și generale

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/active, în valută contului de bază al expunerii. Pentru calculul provizioanelor, BCR BpL folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață.

Modelul bazat pe stadii presupune ca, dacă activul financiar nu este considerat ca fiind un activ ce la data cumpărării sau originării este clasificat ca depreciat (POCI), adică un activ financiar care este depreciat la data recunoașterii inițiale, în funcție de statutul de depreciere și de evaluarea creșterii riscului de credit, activul financiar este repartizat într-unul din următoarele stadii:

- **Stadiul 1** – include:
 - a. Active financiare la data recunoașterii inițiale, fără:
 - active POCI (cumparate sau originare ca fiind depreciate);
 - active a căror recunoaștere inițială (bilantieră) este determinată de prima utilizare a unui angajament de creditare acordat unei contrapartide pentru care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale, dar care nu este în default la momentul primei utilizări;

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

- b. Active financiare care îndeplinesc condițiile de risc de credit scăzut;
- c. Active financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale, indiferent de calitatea creditului.

În stadiul 1 se calculează provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni.

- **Stadiul 2**

Include activele financiare cu o creștere semnificativă a riscului de credit, dar care nu sunt depreciate la data raportării, incluzând activele recunoscute inițial. În stadiul 2 se calculează provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață.

- **Stadiul 3**

Include active financiare care sunt depreciate la data raportării. În stadiul 3 se calculează provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață. Mai multe detalii despre activele financiare depreciate se regăsesc în Raportul Anual 2018 al BCR BpL.

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

Acest formular furnizează valorile totale și medii a expunerilor nete care fac obiectul riscului de credit pe baza valorilor contabile IFRS în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială la data de 31 decembrie 2018. Partea bilanțieră, "Valoarea netă a expunerii" este calculată prin deducerea provizioanelor din valoarea brută, respectiv pentru partea extrabilanțieră au fost deduse provizioanele de risc de credit. Defalcarea expunerii pe clase de expunere s-a făcut conform abordării standard aplicată la nivelul BCR BpL.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

28 Formularul UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor

mii ron	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferele 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 reînnoibile		
11 Alte expuneri de tip retail		
12 IMM-uri		
13 Altele decat IMM-uri		
14 Titluri de capital		
15 Total abordare IRB		
16 Administratii centrale sau banci centrale	1,633,129	1,727,561
17 Administratii regionale sau autoritati locale		
18 Entitati de sectorul public		
19 Banci multilaterale de dezvoltare		
20 Organizatii internationale		
21 Institutii	949,701	872,796
22 Societati		
23 din care IMM-uri		
24 Expuneri de tip retail	124,574	121,096
25 din care IMM-uri		
26 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	96,437	69,621
27 din care IMM-uri		
28 Expuneri in stare de nerambursare	1,176	1,265
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	626	899
36 Total abordare standardizata	2,805,643	2,793,240
37 Total	2,805,643	2,793,240

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

generat cea mai mare parte a fluxurilor de numerar.

O zonă geografică/tară a fost identificată ca semnificativă pentru Grupul BCR luând în considerare regiunile unde se află subsidiarele Grupului BCR sau subsidiare ale Grupului Erste (din care face parte grupul BCR).

BCR BpL are expunerea la riscul de credit concentrată 100% pe România.

29 Formularul UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor

	Austria	Croatia	Romania	Serbia	Slovenia	Republica Ceha	Ungaria	Alte țări din UE	Alte țări industrializate	Piete emergente Europa SE/CIS	Piete emergente Asia	Piete emergente America Latina	Piete emergente Orientul Mijlociu /Africa	Total
mii RON														
1 Administratii centrale sau banci centrale			-											-
2 Institutii			-											-
3 Societati			-											-
4 Din care: Finantare specializata			-											-
5 Din care: IMM-uri			-											-
6 Expuneri de tip retail			-											-
7 Garantate cu bunuri imobile			-											-
8 IMM-uri			-											-
9 Altele decat IMM-uri			-											-
10 Eligibile reînnoibile			-											-
11 Alte expuneri de tip retail			-											-
12 IMM-uri			-											-
13 Altele decat IMM-uri			-											-
14 Titluri de capital			-											-
15 Total abordare IRB			-											-
16 Administratii centrale sau banci centrale			1,633,129											1,633,129
17 Administratii regionale sau autoritati locale			-											-
18 Entitati de sectorul public			-											-
19 Banci multilaterale de dezvoltare			-											-
20 Organizatii internationale			-											-
21 Institutii			949,701											949,701
22 Societati			-											-
23 din care IMM-uri			-											-
24 Expuneri de tip retail			124,574											124,574
25 din care IMM-uri			-											-
26 Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile			96,437											96,437
27 din care IMM-uri			-											-
28 Expuneri in stare de nerambursare			1,176											1,176
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			626											626
36 Total abordare standardizata			2,805,643											2,805,643
37 Total			2,805,643											2,805,643

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

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

Defalcarea expunerii nete a riscului de credit s-a făcut pe baza claselor de expunere definite conform abordării standard pentru BCR BpL la 31 decembrie 2018 și pe baza industriei, ținându-se cont de primul cod CAEN/NACE (Clasificarea activității industriale europene) al contrapartilor.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

mii ron	Servicii financiar e si asigurari	Activitati imobiliare	Activitati profesion ale, stiintifice si tehnice	Activitati administr ative si de asistentă	Administrati e publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistentă sociale	Arta divertisme nt 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 reinnoibile											-
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					1,633,129						1,633,129
Administratii regionale sau											
17 autoritati locale											-
18 Entitati de sectorul public											-
Banci multilaterale de											
19 dezvoltare											-
20 Organizatii internationale											-
21 Institutii	949,701										949,701
22 Societati											-
23 din care IMM-uri											-
24 Expuneri de tip retail										124,574	124,574
25 din care IMM-uri											-
Expuneri garantate cu ipotecă											
26 asupra bunurilor imobile										96,437	96,437
27 din care IMM-uri											-
Expuneri in stare de											
28 nerambursare										1,176	1,176
Elemente asociate unui risc											
29 extrem de ridicat											-
30 Obligatiuni garantate											-
STD-Pozitiile provenite din											
31 securizare											-
Creante asupra institutiilor si											
32 societatiilor cu o evaluare de											-
credit pe termen scurt											-
Organisme de plasament											
33 colectiv (CIU)											-
Expuneri provenind din titluri											
34 de capital											-
35 Alte expuneri								626			626
36 Total abordare standardizata	949,701	-	-	-	1,633,129	-	-	626	-	222,188	2,805,643
37 Total	949,701	-	-	-	1,633,129	-	-	626	-	222,188	2,805,643

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 2018.

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.).

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Clasa de expunere Retail se caracterizează prin maturități reziduale mai mari – peste 5 ani, datorate creditelor ipotecare acordate pe o perioadă mai lungă.

31 Formularul UE CRB-E: Scadența expunerilor

mii ron	Valoarea netă a expunerii					Total
	La cerere	<=1 an	>1 an <= 5 ani	>5 ani	Nici o scadență declarată	
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 reînnoibile						-
Alte expuneri de tip retail						-
IMM-uri						-
Altele decat IMM-uri						-
Titluri de capital						-
Total abordare IRB						-
Administratii centrale sau banci centrale		441,242	1,191,887			1,633,129
Administratii regionale sau autoritati locale						-
Entitati de sectorul public						-
Banci multilaterale de dezvoltare						-
Organizatii internationale						-
Institutii	557	949,144				949,701
Societati						-
din care IMM-uri						-
Expuneri de tip retail	2	796	19,825	103,951		124,574
din care IMM-uri						-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	117	6,693	89,628		96,437
din care IMM-uri						-
Expuneri în stare de nerambursare	-	2	398	776		1,176
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						-
Obligațiuni 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					626	626
Total abordare standardizata						-
Total	559	1,391,301	1,218,802	194,355	626	2,805,643

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

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

32 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele de expunere și 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	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		1,633,768	(640)			149	1,633,129	
17	Administratii regionale sau autoritati locale							-	
18	Entitati de sectorul public							-	
19	Banci multilaterale de dezvoltare							-	
20	Organizatii internationale							-	
21	Institutii		949,701	(0)			(136)	949,701	
22	Societati							-	
23	din care IMM-uri							-	
24	Expuneri de tip retail		125,094	(520)			(47)	124,574	
25	din care IMM-uri							-	
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile		96,600	(163)			56	96,437	
27	din care IMM-uri							-	
28	Expuneri in stare de nerambursare		3,213	(2,037)		0.256	94	1,176	
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		130	792	(296)		296	626	
36	Total abordare standardizata		3,343	2,805,955	(3,655)	-	0.256	413	2,805,643
37	Total		3,343	2,805,955	(3,655)	-	0.256	413	2,805,643
38	Din care: Imprumuturi			3,343	1,292,657	(2,842)			1,293,158
39	Din care: Titluri de creanta				1,502,144	(640)			1,501,505
40	Din care: Expuneri extrabilantiere				7,080	(7)			7,073

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

33 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli afere 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					
mii ron							
1	Agricultura, silvicultura și pescuit						-
2	Industria extractivă						-
3	Industria prelucrătoare						-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat						-
5	Aprovizionarea cu apă						-
6	Construcții						-
7	Comert cu ridicata și amănuntul						-
8	Transporturi și depozitare						-
9	Servicii de cazare și alimentație						-
10	Informare și comunicații						-
11	Servicii financiare și asigurări	949,701	(0)			(136)	949,701
12	Activități imobiliare						-
13	Activități profesionale, științifice și tehnice						-
14	Activități administrative și de asistență						-
15	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,633,768	(640)			149	1,633,129
16	Educație						-
17	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială						-
18	Artă, divertisment și activități recreative						-
19	Alte servicii	792	(166)			166	626
20	Gospodări ale populației	3,343	221,694	(2,850)		0	223
21	Organizații extrateritoriale						
22	Altele						
Total	3,343	2,805,955	(3,655)	-	0	413	2,805,643

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

	Valori contabile brute		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli afere 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					
mii ron							
Austria							
Croatia							
Romania	3,343	2,805,955	(3,655)	-	0	413	2,805,643
Serbia							
Slovacia							
Republica Ceha							
Ungaria							
Alte țări din UE							
Alte țări industrializate							
Piete emergente Europa SE/CIS							
Piete emergente Asia							
Piete emergente America Latină							
Piete emergente Orientul Mijlociu/Africa							
Total	3,343	2,805,955	(3,655)	-	0	413	2,805,643

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

Este prezentată valoarea bilanțieră brută la 31 decembrie 2018.

35 Formularul UE CR1-D – Creșterea 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	19,364	2,118	888	393	505	1,105
2	Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-

În formularul de mai jos se prezintă valorile contabile brute pentru credite și avansuri, titluri de creanță și expunerile extrabilanțiere împartite pe expuneri performante/ neperformante. De asemenea, separat sunt prezentate tranzacțiile restructurate.

În BCR BpL, definiția expunerii neperformante este aliniată cu Standardele Tehnice specificate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) "privind supravegherea raportării expunerilor restructurate și neperformante în temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013". Această categorie include:

- Expunerea neperformantă a clienților aflați în stare de nerambursare în sensul articolului 178 al Regulamentului UE Nr. 575/2013, incluzând probabilitatea de neplată, sumele materiale semnificative, restante cu mai mult de 90 de zile de întârziere, restructurări ce generează o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion și inițierea procedurilor de insolvență;
- Expunerile restructurate neperformante care nu se află în stare de nerambursare.

În decursul anului 2018 expunerea neperformantă a rămas foarte scăzută, situându-se în jurul valorii de 2%.

36 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate

mii RON	Valori contabile brute ale expunerilor performante și neperformante	din care performante, dar restante >30 zile și < 90 zile	din care expuneri performante restructurate	din care neperformante				Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit		Garantii reale și garanții finaciere primite	
								Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante	
				Total	din care în stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate
1	Titluri de creanță	1,502,144									
2	Credite și avansuri	1,296,000	2,434	31	3,343	3,343	3,343	31	(676)	(2,167)	(31)
3	Expuneri extrabilanțiere	7,080									

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

În formularele de mai jos este prezentată reconcilierea ajustărilor specifice și generale aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Următorul formular prezintă modificarea stocului ajustărilor generale și specifice deținute pentru creditele și titlurile de creanță care sunt în stare de nerambursare sau depreciate.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

37 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

mii ron	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1 Sold de deschidere	1,942	
2 Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	229	
3 Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(314)	
4 Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	(105)	
5 Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	415	
6 Impactul diferențelor de curs valutar	-	
7 Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
8 Alte ajustări	-	
9 Sold de închidere	2,167	
10 Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		
11 Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2018

Următorul formular prezintă modificările stocului de credite și titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate.

38 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

mii ron	Expunerea depreciată	Comentarii
1 Sold de deschidere	3,170	Începutul procesului = Finalul procesului anterior
2 Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	1,306	Situația de la finalul procesului (intrări noi în perioadă)
3 Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	(1,132)	Situația de la finalul procesului (ieșiri din starea de nerambursare)
4 Valorile eliminate din bilanț	(0.26)	La momentul eliminării din bilanț(aceeași valoare ca și în tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
5 Alte modificări		Toate celelalte
6 Sold de închidere	3,343	Soldul la finalul procesului- Situația trebuie aliniată cu expuneri în stare de nerambursare din bază

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2018

Creditele în stare de nerambursare și titlurile de creanță care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit s-au menținut relative constante în valoare brută (au scăzut ca și valori procentuale), în condițiile creșterii portofoliului respectiv.

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 31.12.2018.

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

Template A: 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				

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: emise de alte entitati ale grupului	din care eligibile ale bancii centrale	
		040	050	060	
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	949,143.74		949,143.74	126,554.68
140	Imprumuturi la vedere				
150	Instrumente de capital				
160	Titluri de datorie	949,143.74		949,143.74	
170	din care: Obligatiuni garantate				
180	din care: titluri garantate cu active				
190	din care emise de administratiile publice	949,143.74		949,143.74	
200	din care emise de societatile financiare				
210	din care emise de societatile nefinanciare				
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere				

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

230	Alte garanții reale primite				126,554.68
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active				
250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE				

19 Riscul de Piață

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale prețurilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, prețurile marfurilor, cursurile de schimb valutare).

Guvernanta

În următoarele paragrafe sunt descrise părțile relevante în procesul de management al riscului.

Rolul **Comitetului Executiv și al Consiliului de Supraveghere**, precum și a comitetelor sale are o importanță deosebită deoarece trebuie să fie stabilite elemente-cheie, cum ar fi definirea unei toleranțe la risc adecvate strategiei de afaceri și rolul entității în sistemul financiar.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitățile de gestionare a bilanțului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este responsabil pentru definirea și implementarea unui cadru solid de analiză a riscului de piață pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, limitarea și controlul tuturor tipurilor de risc de piață.

Directia Managementul Riscului (DMR) este responsabilă pentru coordonarea managementului riscului de piață, de lichiditate, de credit, operational și administrarea cadrului ICAAP.

Directia Managementul Riscului (DMR) răspunde pentru managementul și raportarea riscului de piață.

În ceea ce privește riscul de piață, DMR are următoarele funcții principale:

- Identificarea riscului de piață: identificarea tuturor factorilor de risc și impactul lor potențial;
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea și escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piață și raportare: măsurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp și cu acuratețe;

Identificarea riscurilor de piață

Riscurile de piață pot fi identificate în cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialității riscurilor.

Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR BpL identifică posibili declansatori de risc clasificați după impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piață și, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ dacă există dovezi că impactul potențial s-a schimbat.

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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 mărimea 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 prudentiale 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 prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, BCR BpL aplică metoda de abordare standard pentru calculul cerinței de capital pentru riscul de piață generată de riscul de poziție și riscul valutar.

BCR BpL își desfășoară activitatea de bază exclusiv în moneda națională RON și nu își propune să dețină poziții deschise pe mărfuri sau să dețină poziții deschise pe valută și aur. Operațiunile Băncii denominate în altă monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică. Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2018 a fost de 0.0304% din fondurile proprii ale Băncii.

Pentru anul 2018 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 ("LAAP") 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 LAAP.

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 ale 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 TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare și mitigare al riscului de lichiditate

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

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

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

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

Cerințe de reglementare:

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

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finanțare:

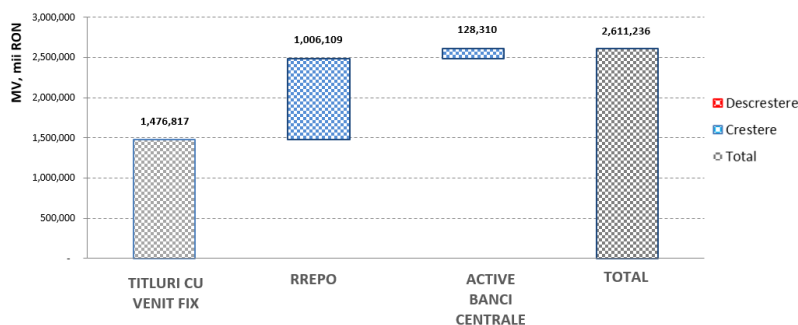
Comparativ cu Decembrie 2017, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației (prin depozite la termen) a scăzut de la 94% la 91%, în timp ce finanțarea furnizată de instituțiile de credit a crescut de la 6% la 9%. Singura instituție de credit de la care Banca a atras finanțare în cursul anului 2018 este BCR, în contextul în care în cursul anului 2016 BCR și BCR BpL (în calitate de imprumutat) au încheiat un contract de împrumut senior la termen, cu scopul de a asigura finanțarea necesară pentru indemnizarea clienților eligibili cu suma aferentă primei de stat conform depunerilor anuale efectuate în baza unui contract de economisire-creditare, precum și în scopul plății dobânzilor și impozitelor aferente acestor sume.

Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu Decembrie 2018, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scăzut de la 2.602.239 mii RON la 2.482.926 mii RON. Atât titlurile de stat din portofoliul propriu al Bancii, cât și titlurile de stat obținute ca și colateral în cadrul tranzacțiilor de tip reverse repo sunt titluri de stat denumite în lei emise de Ministerul Finanțelor Publice și eligibile pentru tranzacționare și pentru garantare la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 3/2016 privind activele eligibile pentru participarea la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și acordarea de facilități permanente de către Banca Națională a României. Intregul portofoliu de instrumente cu venit fix este inclus în cadrul modelului de business "deținut pentru colectare" și este măsurat la cost amortizat.

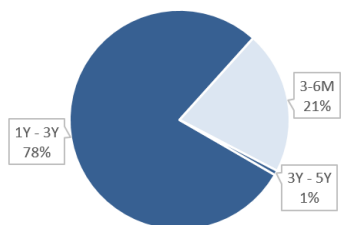
40 Compoziția HLA pentru BCR BpL

Compoziția HLA (active eligibile la BNR)



41 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală la 31 Decembrie 2018

Maturitate reziduală (Titluri)



RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

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

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

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

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

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

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

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

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

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

Domeniul de aplicare al consolidării (individual)		Valoare totală medie neponderată				Valoare totală medie ponderată			
Moneda și unități (mii RON)									
Sfârșit trimestru (ZZ LLL AAAA)		31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18	31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					2,627,238	2,581,633	2,556,333	2,550,429
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					126,438	113,493	113,056	119,210
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					2171%	2541%	2535%	2449%

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

Riscul de personal cauzează pierderi ca urmare a nerespectării procedurilor, practicilor și/sau regulilor din zona resurse umane (HR) de către angajații 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 afectează disponibilitatea, integritatea, confidentialitatea informațiilor și sistemelor (ITC) și/sau informații utilizate pentru serviciile de plăți. Acesta include riscul legat de atacurile cibernetice sau securitate fizică neadecvată.

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

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

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezulta din încălcări sau nerespectări ale cadrului legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Poate conduce la amenzi, sancțiuni sau restricții ale activităților sau cerințe de raportare îmbunătățite sau daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei institutii.

Strategii si procese aferente administrării riscului operational

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

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

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

responsabilităților, proceduri de acces, autorizare și reconciliere, instruirea personalului, procese de evaluare, precum și utilizarea auditului intern.

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

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

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

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

- Analiza cantitativă a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza și controlul datelor interne referitoare la evenimentele de risc operational care generează pierderi. BCR BpL a dezvoltat și menține un cadru cuprinzător de identificare și colectare a informațiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform cărui întreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect și în timp util în privința riscurilor operationale. Informațiile astfel obținute sunt reconciliate și comparate, pentru verificare și completitudine cu informații obținute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;
- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc operational și să adopte măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate în timpul procesului autoevaluării riscurilor și controalelor aferente efectuat în 2018 pentru întreaga Banca;
 - Evaluarea riscului în cazul activităților externalizate noi care asigură un control adecvat al riscului asociat activităților prestate de către furnizorii de servicii, activități care au fost clasificate drept externalizare în conformitate cu cerințele legale. Procesul de evaluare a riscului are loc pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.
- Monitorizarea și raportarea periodică a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel încât Banca să poată detecta în timp util schimbările privind expunerea la risc operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizați și raportați trimestrial către Comitetul Executiv al BCR BpL. Rapoartele prezintă nivelul KRI și, în caz de depășire a limitelor stabilite, sunt implementate măsuri adecvate de diminuare astfel încât să se reducă nivelul riscului.

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

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

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

Pentru determinarea cerinței reglementate de capital privind riscul operational, BCR BpL utilizează abordarea indicatorului de bază (BIA), cerința de capital fiind calculată ca 15% din valoarea medie a veniturilor operationale brute pozitive din ultimii trei ani de activitate.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

Raportarea, monitorizarea și mitigarea riscului operational

Pentru a diminua riscurile operationale, Banca promovează o cultură de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor și controalelor aferente cu scopul evaluării activităților Bancii prin prisma expunerii la risc operational și reputational. În plus, Banca dispune de o asigurare de risc operational.

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

La nivelul Bancii, activitățile externalizate sunt monitorizate în mod regulat în conformitate cu procedurile interne specifice. Rezultatele monitorizării sunt prezentate cel puțin trimestrial conducerii Bancii (Comitetul Executiv, 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 operational către managementul Bancii este o componentă majoră a cadrului de administrare a riscului. Raportarea este esențială în procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale și a expunerii bancii la această categorie de risc și permite instituției să realizeze o administrare corespunzătoare a riscurilor operationale. Raportarea periodică oferă informații detaliate privind riscul operational la nivelul BCR 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 în mod nefavorabil profitul și capitalizarea bancii, rezultând din percepția negativă a clienților, contrapartilor, acționarilor, investitorilor sau organismelor de reglementare. Un “risc reputational” se materializează atunci când publicitatea negativă determinată de anumite evenimente de afaceri - fie că este sau nu corectă - este de natură a compromite capitalul reputational al companiei și poate rezulta în pierderi ale valorii instituției. Riscul reputational poate fi determinat de publicitatea negativă adevărată sau falsă despre reputația Bancii sau reputația organismelor de conducere ale Bancii și a membrilor acestora: practici, instrumente, lichiditatea sau solvabilitatea bancii; alte riscuri generate de activitatea bancară, atunci când riscul reputational este o componentă a acestora (de exemplu: riscul operational, de conformitate, incidente de risc etic etc.). Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a desfășura activitatea curentă în conformitate cu planul de lucru, stabilirea de noi relații de afaceri sau continuarea parteneriatelor existente cu clienții.

Strategii și procese aferente administrării riscului reputational

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

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

Strategiile administrării riscului reputational se concentrează pe inițiative aferente consolidării satisfacției clientului, culturii corporatiste, dezvoltarea parteneriatelor media, etc.

Raportarea, monitorizarea și mitigarea riscului reputational

Banca monitorizează și controlează în mod permanent riscul reputational în baza unor fluxuri, politici și proceduri care determină un cadru adecvat de administrare a riscului reputational.

Raportarea este esențială în procesul de recunoaștere a pierderilor în ceea ce privește reputația și expunerea Bancii la acest tip de risc și permite instituției să efectueze un management adecvat al riscului reputational. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR BpL identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational.

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

- Codul de conduită;
- Procesul de aprobare al produselor;
- Politicile aferente creditării;
- Comunicare proactivă cu presa și investitorii;
- Politica de externalizare;
- Politica anti-corupție și politica aferentă conflictelor de interese a BCR BpL.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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. Angajamentul clar al BCR BpL este de a rezolva plângerile clienților sau de a informa clienții despre starea de procesare în termen de 30 de zile. Orice plângere este folosită pentru a îmbunătăți permanent serviciile Băncii.

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

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

BCR BpL calculează „Modificarea potențială a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentată în Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Această raportare se referă la modificarea potențială a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

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

Principalele ipoteze utilizate în evaluarea riscului de rata a dobânzii:

- Activele și pasivele nepurtătoare de dobândă 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 potențială a valorii economice calculată pe baza metodologiei MVoE la final de an este prezentată în tabelele de mai jos:

43 MVoE BCR BpL la 31 decembrie 2018

in mii RON	31-Dec-17	31-Dec-18
Fonduri proprii	107,238	131,413
Modificarea potențială a valorii economice:		
% din fondurile proprii	12.00%	14.10%
total valoare absolută, din care:	12,872	18,530
RON	12,872	18,530
EUR	0.01	-

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

44 NII BCR BpL la 31 decembrie 2018

in mii RON	31-Dec-17	31-Dec-18
Scenariu		
+200 bps	3,921	4,704
-200 bps	(3,921)	(4,704)
Venit Net din Dobânzi (NII)	9,662	18,787
Rata NII	40.58%	25.04%

Banca evaluează trimestrial impactul modificărilor ratelor de dobândă asupra profiturilor și asupra valorii economice.

24 Politica de Remunerare

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

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

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

Politica de remunerare este aprobată de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL la recomandarea Comitetului de Audit și de Management al Riscului. Comitetul de Audit și de Management al Riscului este un comitet consultativ, care asistă Consiliul de Supraveghere al BCR BpL în îndeplinirea sarcinilor și obligațiilor legate de sistemul global de remunerare din BCR BpL.

Principiile de bază ale politicii de remunerare din cadrul BCR BpL sunt:

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea apetitului la risc al BCR BpL.
- Politica de remunerare corespunde culturii băncii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR BpL și cuprinde principii menite să evite conflictele de interese.
- Remuneratia totală în BCR BpL se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și cea a rezultatelor generale ale băncii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criterii financiare, cât și criterii non-financiare (calitative) (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei etc).
- Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea băncii de a-și consolida baza de capital.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remunerației variabile ia în considerare toate tipurile de riscuri curente și viitoare precum și cerințele de capital și lichiditate.
- Remuneratia variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul remunerării pentru performanță și nu face parte din planurile de remunerare potențiale. Plata variabilă garantată are caracter excepțional și poate fi acordată doar atunci când se angajează personal, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), cu condiția ca instituția de credit să aibă o bază solidă de capital.
- Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.
- Remuneratia variabilă va fi plătită doar în limita unui raport adecvat între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă nu trebuie să depășească 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-un asemenea mod în care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională.
- Remuneratia variabilă (inclusiv sumele amânate la plată) va fi plătită doar dacă este susținută de situația financiară a instituției de creditare în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța instituției de creditare, a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În caz contrar, componenta variabilă a remunerației nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată ca sumă.

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

- Remuneratia fixă;
- Remuneratia variabilă.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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. Aceasta 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 răsplatit 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 responsabil 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 pastrate 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. Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată pentru performanța anilor anteriori și neplătită în anul 2018 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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

de 84 mii euro. Nu s-au înregistrat cazuri în cadrul BCR BpL în care să nu se plătească remunerația amânata datorată pentru parti pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi.

Remunerația amânata acordată pe parcursul anului financiar, platită și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță. În cursul anului financiar 2018 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 2018 nu s-au acordat plati legate de noi angajari 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 2018 nu s-au acordat plati compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor de conducere ai Bancii.

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

Distribuția remunerației totale plătite aferentă anului financiar 2018 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

45 Remunerarea angajaților BCR BpL aferenta anului 2018

Remunerarea angajaților BCR BpL aferenta anului 2018

	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	3						
Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă			0,0	28,78	0,00	16,10	7,83	31,00
Remunerația totală (în mii euro)	39	570	0	825	0	649	246	727
Din care: Remunerație variabilă totală (în mii euro)	0	101	0	151	0	83	26	78

Distribuția remunerației plătite personalului identificat aferentă anului financiar 2018 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

46 Remunerarea apersonalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2018

Remunerarea personalului identificat al BCR BpL aferenta anului 2018

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	3						
(2)	Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă			0,00	2,00	0,00	5,00	2,25	3,00
(3)	Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			0,00	1,00	0,00	5,00	2,25	3,00
(4)	Remunerația fixă totală (în mii euro), din care:	39	468	0	95	0	265	70	162
(4.1)	- numerar	39	468	0	95	0	265	70	162
(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)	Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	0	101	0	20	0	64	14	27
(5.1)	- numerar	0	51	0	17	0	56	13	23
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	51	0	3	0	8	1	4
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în mii euro), din care:	0	41	0	3	0	6	1	3
(6.1)	- numerar	0	20	0	1,5	0	3	0,5	1,5
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	20	0	1,5	0	3	0,5	1,5
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	68	0	2	0	8	2	4
(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. (vi) 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 pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(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 reprezintă relația dintre capitalul de baza (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere, luând în considerare evaluarea și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR.

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

	mii ron	Suma aplicabila
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	2,800,686
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	(Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr.575/2013)	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri ("securities financing transaction SFT")	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversie expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3,536
6a	EU-(Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr.575/2013)	
6b	EU-(Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr.575/2013)	
7	Alte ajustări	(2,115)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului de levier	2,802,107

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale)	1,849,427
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	Total expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	1,849,427
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure - "PPE") aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marării la piață)	
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoare notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	Compensările valorilor notionale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4-10)	-
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoaștere a compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	949,144
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT : Expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul	
15	Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12-15a)	949,144
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	3,536
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Total expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 și 18)	3,536
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere)		
EU-19a	(Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere))	
EU-19b	(Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr 575/2013 (bilantiere și extrabilantiere))	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	131,413
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3,11,16,19, UE19a și UE19b)	2,802,107
Indicatorul de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	4.69%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	
EU-24	cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr.575/2013	

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

	CRR expuneri indicator efect de levier
EU- 1 Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	2,802,107
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	1,633,129
EU- 6 Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	
EU-7 Institutii	949,701
EU-8 Garantate cu ipotecă pe bunuri imobile	96,360
EU-9 Expuneri de tip retail	102,240
EU-10 Organizatii	
EU-11 Expuneri in stare de nerambursare	1,160
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	19,517

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

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

26 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicele și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

BCR BpL nu a încheiat acorduri de compensare ("netting agreement") în perioada de raportare.

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

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

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

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

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

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

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

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

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR BpL

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

50 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR BpL

1.	Garanții reale imobiliare
	1.1. Proprietăți rezidențiale
	1.2. Proprietăți comerciale și industriale
2.	Garanții financiare
	2.1. Depozite
	2.2. Valori mobiliare
3.	Garanții personale
	3.1. Persoane fizice

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

BCR BpL are concentrări de risc de credit din operațiunile sale de mitigare a riscului față de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2018 garanțiile totale primite de la Statul Roman folosite în scopuri de mitigare a riscului de credit totalizează 949,144 mii RON.

Formularele de mai jos prezintă măsura în care se utilizează tehnicile de mitigare a riscului de credit:

51 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezențe generice (TOTAL IRB și STA)

mii RON	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1 Administratii centrale sau banci centrale	1,633,129				
2 Administratii regionale sau autoritati locale					
3 Entitati de sectorul public					
4 Banci multilaterale de dezvoltare					
5 Organizatii internationale					
6 Institutii	557	949,144		949,144	
7 Societati					
8 Expuneri de tip retail	105,699	18,875		18,875	
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile		96,437	96,437		
10 Expuneri în stare de nerambursare	1,160	17		17	
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat					
12 Obligatiuni garantate					
13 Creante asupra institutiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt					
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)					
15 Expuneri provenind din titluri de capital					
16 Alte expuneri	626				
17 Total	1,741,171	1,064,473	96,437	968,035	

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

52 Formulăul UE CR4 – Abordare bazată pe riscuri – Expunere la riscul de credit efecele CRM

mii ron		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și de CRM		RWA și densitatea RWA	
Clase de expunere		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	1,633,768		1,633,129		-	0.00%
2	Administrații regionale sau autorități locale						
3	Entități de sectorul public						
4	Bănci multilaterale de dezvoltare						
5	Organizații internaționale						
6	Instituii	949,701		949,701		111	0.01%
7	Societăți						
8	Expuneri de tip retail	118,169	6,925	98,782	3,459	76,680	64.89%
	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	96,445	155	96,282	78	33,726	34.97%
10	Expuneri în stare de nerambursare	3,213		1,160		1,160	36.10%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						
12	Obligațiuni garantate						
	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt						
14	Organisme de plasament colectiv (CIU)						
15	Expuneri provenind din titluri de capital						
16	Alte expuneri	922		19,517		626	67.89%
17	Total	2,802,219	7,080	2,798,570	3,536	112,303	4.01%

27 Alte Riscuri și 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 fluctuatii de venituri sau costuri care pot fi atribuite riscului de piata, pierderile din credite (atribuite riscului de credit) sau evenimentele operationale (riscului operational) sunt excluse din aceasta definitie. Materializarea riscului strategic prin riscul de afaceri este cuprinsa in definitia de mai sus.

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

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 2018

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 solida de capital, cu rate de adecvare a capitalului mult 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.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL BCR BpL PENTRU ANUL 2018

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	Cadrul privind apetitul la risc
MoM	luna raportata la luna	RAG	Rosu, Galben, Verde
MR	Risc de Piata	RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc
MREL	Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile	RbLL	Limita maxima de creditare in functie de rating
MtM	Marcarea la Piata	RC	Comitetul de Risc
MTO	Obiectiv pe Termen Mediu	RCA	Analiza riscului de concentrare
MV	Valoarea de Piata	RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor
MVoE	Modificarea 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 2018

SME	Intreprinderi Mici și Mijlocii	TB	Portofoliul de Tranzacționare
SOE	Intreprinderi deținute de stat	TC	Fonduri Proprii Totale
SOVZEN	Metoda de rating sovereigns	TDI	Instrumente de datorie tranzacționabile
SPA	Analiza Perioadei de Supraviețuire	TRD	Active Financiare Deținute Pentru Tranzacționare
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare	TSC	Total Capital SREP
SRM	Managementul Strategic al Riscului	TSCR	Cerinta Totală de Capital SREP
SSI	Indice de concentrare sectorială	UAT	Acceptanță Testare UAT
S-Solvency	Rata de solvabilitate stresată	Ucoin	Identificator unic al contrapartidei
ST	Test de Stres	UE	Uniunea Europeană
STA	Standard	VaR	Valoarea la Risc
STD	Pozitiv Provenite din Securizare	VAT	Taxa pe Valoarea Adăugată
STEP	Grupul de lucru privind testele de stres	VDI	Infrastructura Virtuală
S-Tier 1	Rata Tier1 stresată	VP	Vicepreședinte
STRL	Indicatorul de lichiditate structurală	WO	Workout/recuperare
sub-IG	Sub-investment grade	YE	sfârșitul anului
SvaR	Valoare la Risc Stresată	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