

GRUPUL BCR

RAPORT DE TRANSPARENȚA 2015

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru instituțiile de credit & Partea 8 din Regulamentul (EU) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii

Inregistrata in Romania

Registrul Comertului J40/90/1991

Cod Unic de Inregistrare 361757

Registrul Bancar RB-PJR-40-008/18.02.1999

www.bcr.ro

1	INTRODUCERE.....	3
1.1.	Legislatie.....	4
1.2.	Politica de transparenta si structura raportului de transparenta	4
2	ADMINISTRAREA RISCURILOR LA NIVELUL GRUPULUI BCR.....	5
3	ORGANELE DE CONDUCERE	14
4	ORGANIZAREA FUNCTIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN.....	26
5	PERIMETRUL DE CONSOLIDARE SI FONDURI PROPRII.....	28
6	CERINTE DE CAPITAL.....	29
7	EXPUNERE AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA.....	33
8	AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT	34
9	ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI.....	40
10	UTILIZAREA ECAI.....	41
11	RISC DE PIATA.....	42
12	RISCUL OPERATIONAL.....	45
12.1.	Identificarea si masurarea / evaluarea riscului operational.....	46
12.2.	Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational.....	48
13	RISCUL REPUTATIONAL.....	49
14	EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN TRADING BOOK (IFRS).....	51
15	EXPUNERI AFERENTE POZITIILOR DIN SECURITIZARE.....	52
16	POLITICA DE REMUNERARE.....	53
17	EFACTUL DE LEVIER.....	57
18	UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....	62
19	RISCUL DE LICHIDITATE	64
20.	ABREVIERI.....	66
21.	ANEXE.....	68

1 INTRODUCERE

Cerintele prezentate in Raportul de Transparenta se aplica la nivelul Grupului BCR.

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

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

Raportul incorporeaza informatii complementare Situatiilor Financiare (FS) postate pe site-ul Bancii Comerciale Romane in Sectiunea Investitori, precum si informatii complementare privind obiectivele si politicile de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

Informatiile complementare acopera urmatoarele arii de interes:

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

Acest raport este intocmit la nivel individual si consolidat (IFRS), potrivit reglementarilor BNR. Toate informatiile sunt prezentate la data de 31 Decembrie 2015, daca nu este altfel mentionat.

Nu exista diferente intre perimetrele de consolidare in scopuri contabile si prudentiale. Banca

utilizeaza metoda consolidarii integrale pentru subsidiare si metoda punerii in echivalenta pentru entitatile asociate.

1.1. Legislatie

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerintele de reglementare¹ privind asigurarea unui nivel adecvat de transparenta, prin publicarea de informatii cu privire la procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul consolidarii disciplinei de piata si pentru stimularea institutiilor de credit in ceea ce priveste imbunatatirea strategiilor de piata si de control al riscurilor, precum si in ceea ce priveste organizarea interna.

Raportul de Transparenta la nivelul Grupului BCR intruneste cerintele de publicare specificate in Partea 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, care modifica prevederile Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (respectiv CRR).

Datele si informatiile supuse publicarii sunt in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta nr.99/03.12.2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, modificata de Legea nr. 29/2015 pentru aprobarea Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 113/2013 privind unele masuri bugetare si pentru modificarea si completarea OUG privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

1.2. Politica de transparenta si structura raportului de transparenta

In conformitate cu articolul 431(3) din Partea 8 din Regulamentul (EU) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, Raportul de Transparenta este bazat pe prevederile Politicii Grupului BCR privind Raportul de Transparenta.

Raportul de Transparenta ofera o imagine complexa asupra riscurilor, administrarii riscurilor si managementului capitalului. Documentul este publicat anual in versiunile romana si engleza².

Grupul BCR a selectat ca mediu de publicare site-ul Internet. Raportul de Transparenta este disponibil pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>).

Intocmirea Raportului de Transparenta si realizarea unui audit formal pentru completitudinea si conformitatea cu cerintele in vigoare sunt asigurate de catre Directia Managementul Strategic al Riscului/ Risc Controlling. Acest Raport poate fi supus unei misiuni de audit de catre auditori externi sau de catre Directia Audit Intern.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru anul 2015 consta in 19 capitole si doua Anexe.

¹ Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul (EU) Nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

² Banca publica semi-anual situatii interimare intr-o versiune sumara (informatii legate de fondurile proprii, cerintele de capital, expunerile la risc si alte elemente supuse schimbarilor rapide).

2 ADMINISTRAREA RISCURILOR LA NIVELUL GRUPULUI BCR

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

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (a) (c) Regulamentul BNR nr. 5 / 2013

POLITICILE DE RISC, STRATEGIA DE RISC si STRATEGIA DE AFACERI

Politice de Risc

Politicele de administrare a riscurilor implementate de Banca fac parte din cadrul de control intern si guvernanta corporativa. Politicile de risc stau la baza procesului de administrare a riscurilor si documenteaza rolurile si responsabilitatile structurii de conducere si altor parti cheie implicate in proces. Aceste politici includ de asemenea aspecte cheie ale procesului de administrare a riscurilor si identifica principalele proceduri de raportare.

Banca a dezvoltat un cadru al politicilor de risc in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor. Cadrul privind politicile de administrare a riscurilor defineste metodologiile si responsabilitatile necesare pentru realizarea obiectivelor strategice.

Strategia de Risc

Obiectivul principal la nivelul Grupului BCR este acela de a-si asuma riscuri intr-o maniera constienta si selectiva, precum si acela de a administra in mod profesional aceste riscuri. Grupul BCR se angajeaza sa asigure actionarilor un profit corespunzator pentru riscurile pe care si le asuma (principiul profitabilitatii) si sa mentina o structura de finantare stabila, precum si un nivel suficient de lichiditate in scopul de a indeplini obiectivele financiare, asigurand "continuitatea afacerilor" chiar si in conditii de stres (perspectiva lichidarii).

In ceea ce priveste obiectivele non-financiare, Grupul BCR considera, de asemenea, de importanta strategica mentinerea unei activitati sustenabile, in conformitate cu imaginea, reputatia si contributia sociala a acestuia. Pornind de la acest scop, Banca actioneaza pentru definirea strategica, comunicarea si implementarea principiilor strategice la toate nivelurile (principiul sustenabilitatii).

Politica proactiva de risc si strategia la nivelul Grupului BCR urmaresc un raport echilibrat intre risc si profit, in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului. Prin urmare, scopul strategiei este sa asigure ca riscurile sunt asumate in contextul afacerilor desfasurate, recunoscute intr-un stadiu timpuriu si corespunzator administrate. Acest lucru este realizat prin integrarea in totalitate a managementului riscului in activitatile zilnice, in planificarea strategica si in cresterea afacerilor in mod consistent, precum si in cadrul Apetitului la Risc definit.

Grupul BCR utilizeaza un sistem de administrare a riscurilor si control proactiv adaptate la profilul de risc si de afaceri. Acestea sunt bazate pe o strategie clara de risc, care este conforma cu strategia de afaceri la nivelul Grupului BCR si se bazeaza pe identificarea timpurie a riscurilor si a tendintelor acestora.

În plus față de indeplinirea obiectivului intern de administrare eficientă a riscurilor, sistemul de administrare a riscurilor si sistemul de control la nivelul Grupului BCR au fost dezvoltate astfel incat sa indeplineasca cerintele externe, si, in particular, cerintele de reglementare.

Riscurile cheie la nivelul Grupului BCR sunt riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate,

riscurile reputational si operational. Grupul BCR se concentreaza de asemenea si pe administrarea riscului macroeconomic si a riscului de concentrare. In plus, cadrul de administrare si control al riscurilor ia in considerare o gama de alte riscuri semnificative identificate. Obiectivul tinta al Grupului BCR este acela de a-si imbunatati si completa metodele si procesele existente in toate zonele de administrare a riscurilor.

Scopul sistemelor de masurare si raportare a riscurilor la nivelul Grupului BCR este acela de a asigura ca riscurile sunt identificate in mod corespunzator, cu toate atributele necesare unor decizii bine fondate, atribute care sunt evaluate corespunzator, informatia fiind livrata in timp util catre persoanele responsabile din cadrul organizatiei, astfel incat riscurile sa fie administrate si diminuate cu succes.

Sistemele de masurare si raportare a riscurilor sunt supuse unui cadru de guvernanta solid, care asigura faptul ca acestea sunt adecvate scopului lor, precum și că acestea funcționează in mod corespunzător.

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri stabileste o directie strategica clara in ce priveste afacerile Bancii, precum si obiectivele si planurile sale pentru un orizont de timp de 5 ani, in conformitate cu asteptarile actionarilor si mediul de afaceri. Defineste modelul de afaceri corespunzator si segmentele tinta care consolideaza capacitatea Bancii de a atinge obiectivele strategice.

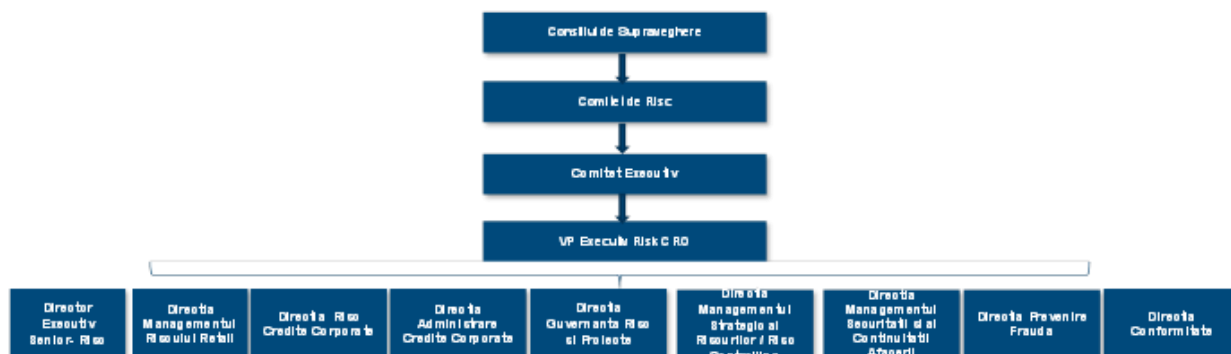
Liniile de afaceri definesc actiunile necesare pentru atingerea obiectivelor strategice, toate acestea fiind incorporate in planificarea financiara la nivelul Bancii si al Grupului. Sunt stabiliti indicatori de performanta (KPI) la nivelul conducerii Bancii pentru a asigura angajamentul deplin al acesteia fata de implementarea strategiei. Rapoartele de informare catre conducerea Bancii permit monitorizarea corespunzatoare a evolutiei inregistrate in atingerea obiectivelor stabilite, in timp ce prognozele financiare periodice permit actualizarea ipotezelor macro si de afaceri, precum si modificarea tintelor in cazul in care se considera necesar.

STRUCTURA ORGANIZATIONALA A FUNCTIEI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR

Monitorizarea si controlul riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii prin intermediul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate, precum si printr-un cadru al limitelor de risc.

Managementul riscului de credit retail si corporate, al riscului de piata, riscului operational, riscului de lichiditate, precum si al riscului reputational si riscului strategic, evaluarea colateralelor si alte activitati legate de risc sunt consolidate in cadrul Liniei functionale risc.

Graficul de mai jos prezinta structura organizationala la nivelul Liniei Functionale Risc:



BCR dezvolta si mentine un sistem de control intern solid si cuprinzator, incluzand functii independente de control intern specific cu autoritate corespunzatoare in domeniul respectiv.

ADMINISTRAREA RISCULUI SI A CAPITALULUI

Cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Bancii, precum si activitatea de management global al riscurilor s-a imbunatatit in mod continuu in ultimii ani. Aceasta include cadrul ICAAP, solicitat in cadrul Pilonului II din Acordul de la Basel.

Activitatea de management global al riscurilor (ERM)

Cadrul activitatii globale de management al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul bancii in administrarea portofoliilor de risc si a capacitatii de acoperire a riscurilor cu capital, prin asigurarea faptului ca Banca dispune in orice moment de un nivel adecvat al capitalului care sa reflecte natura si dimensiunea profilului de risc al Bancii. Activitatea globala de management al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri al Grupului BCR si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii activitatii la nivelul organizatiei.

Activitatea globala de management al riscurilor este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Grupului BCR si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele activitatii globale de management al riscurilor necesare pentru a aduce valoare internă adaugată, pot fi grupate după cum urmează:

- Declaratia privind Apetitul la Risc
- Analiza de portofoliu & risc
 - Evaluarea materialitatii riscurilor
 - Administrarea concentrarilor de risc
 - Teste de stres
 - Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor
- Planificarea riscului & previzionare incluzand
 - Administrarea activelor ponderate la risc
 - Alocarea capitalului
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a adecvării capitalului și sustenabilității acestuia în orice moment, componentele activității globale de management al riscurilor susțin conducerea băncii în îndeplinirea strategiei sale.

Apetitul la Risc

Declarația privind Appetitul la Risc (RAS) este un element strategic la nivelul conducerii Băncii și reprezintă o parte integrantă a strategiei de risc și de afaceri la nivelul Grupului BCR. Având la bază perspectiva continuității afacerilor, RAS servește la definirea nivelului riscurilor până la care Banca este dispusă să se expună din punct de vedere strategic, prin stabilirea de granițe și definirea de limite relevante pentru operațiunile sale zilnice. Obiectivul RAS este acela de a obține profit, de a evita înregistrarea de pierderi și de a proteja interesele părților interne și externe implicate.

RAS are scopul de a prezenta în mod explicit riscurile tolerate și de a le exprima sub forma unor declarații calitative și a unor indicatori de risc cantitativi, luând în considerare strategia, afacerile, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul operațional și de credit, precum și planurile de capital.

Comitetul Executiv asigură revizuirea și aprobarea anuală a Appetitului la Risc cu scopul de a se asigura că acesta este consistent cu strategia de risc, cu mediul de afaceri și cu cerințele acționarilor.

Cadrul de guvernanta este definit astfel încât să asigure aderarea Grupului BCR la Cadrul privind Appetitul la Risc, precum și faptul că acest cadru este actualizat și reflectă strategia de risc a Băncii.

Analize de portofoliu și risc

Grupul BCR utilizează o infrastructură dedicată, precum și sisteme și procese cu scopul de a identifica, controla și administra riscurile în mod activ în cadrul portofoliului. Analizele de risc și de portofoliu sunt proiectate astfel încât să asigure cuantificarea și evaluarea calitativă, precum și pentru a discuta riscurile respective, cu scopul de a informa conducerea în timp util.

Analiza Materialității Riscurilor

Primul pas în procesul de administrare a riscurilor este identificarea potențialelor riscuri prin intermediul procesului de Evaluare a Materialității Riscurilor. Acesta este un proces anual prin care toate riscurile la care Banca este expusă sunt evaluate pe baza unor factori de risc cantitativi și calitativi, proces care ia în considerare atât profilul de risc actual, cât și dezvoltările potențiale viitoare și care este bazat pe un set de criterii de evaluare bine definite.

Banca a implementat și a dezvoltat continuu cadrul său privind evaluarea materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de risc, și, prin urmare, presupune implicarea diferitelor entități ale Băncii, în scopul de a se asigura că acesta este comprehensiv. O astfel de implicare a Băncii a condus la îmbunătățirea gradului de înțelegere a surselor de risc, precum și la clarificarea modului în care riscurile interacționează cu cerințele specifice de afaceri, asigurând cele mai bune condiții pentru identificarea riscurilor emergente noi.

Riscuri materiale la nivelul Grupului BCR

La nivelul Grupului BCR, Evaluarea Materialitatii Riscurilor este realizata pentru toate tipurile de riscuri la care institutia poate fi expusa.

Functia de management al riscurilor asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate si joaca un rol cheie in cadrul Bancii, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor si a procesului de luare a deciziei, precum si in deciziile legate de administrarea riscurilor materiale cu care Banca se confrunta in operatiunile sale zilnice. Banca asigura de asemenea ca toate riscurile materiale administrate sunt raportate intr-o maniera corespunzatoare prin procesele de administrare a acestora.

Evaluarea riscurilor materiale la nivelul Bancii reprezinta o conditie esentiala pentru analiza calculului capacitatii de acoperire a riscurilor, avand ca scop final agregarea acestora intr-o singura pozitie (profilul de risc).

Riscurile identificate de Banca ca fiind materiale pentru anul 2015 au fost urmatoarele:

Tipul riscului	Riscuri materiale
Riscul de credit	Riscul de default
	Riscul de migrare
	Riscul de concentrare
	Riscul rezidual
	Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar
Riscul de piata	Riscul de rata a dobanzii in Banking Book
	Riscul de schimb valutar
Riscul operational	Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT)
	Riscul legal
	Riscul de frauda
	Riscul de model
	Riscul de personal
Riscul de lichiditate si finantare	Riscul de executie
	Riscul de lichiditate
	Riscul de finantare
Alte riscuri	Riscul strategic
	Riscul macroeconomic
	Riscul de conformitate
	Riscul reputational

Analizele de risc de concentrare

Administrarea riscului de concentrare la nivelul Grupului BCR se bazează pe un cadru de procese, metode și rapoarte. Astfel, sunt derulate cu regularitate analize multiple, care apoi sunt revizuite și raportate. Riscurile de concentrare sunt luate în considerare în mod sistematic în factorii de stres în cadrul exercitiilor de testare în condiții de stres.

Banca a implementat un proces de identificare, măsurare, control și administrare a concentrărilor de risc. Acest proces este esențial pentru a asigura viabilitatea pe termen lung la nivelul Grupului BCR, în special în condiții adverse în ce privește mediul economic și în condiții economice de stres. Riscurile de concentrare identificate sunt luate în considerare în scenariile proiectate pentru testarea comprehensivă în condiții de stres și sunt de asemenea măsurate în condiții de stres.

Rezultatele analizelor legate de riscul de concentrare contribuie la identificarea riscurilor materiale în cadrul procesului de evaluare a materialității riscurilor, precum și la stabilirea/calibrarea sistemului de limite la nivelul Grupului BCR.

Testele de stres

Testele de stres reprezintă un instrument cheie de management al riscurilor în cadrul instituțiilor financiare, cu scopul de a le sprijini în ce privește planurile de perspectivă legate de strategie, afaceri, risc, capital și lichiditate. În acest sens, testarea în condiții de stres reprezintă un instrument vital în cadrul de administrare globală a riscurilor.

În scopul de a asigura o imagine holistică asupra riscurilor inerente la nivelul băncii, exercitiul de testare în condiții de stres la nivelul Grupului BCR ia în considerare toate riscurile pe care instituția le identifică ca fiind materiale în cadrul procesului de Evaluare a Materialității Riscurilor.

Exercitiul de testare în condiții de stres evaluează impactul dezvoltărilor adverse la nivel macroeconomic asupra tuturor indicatorilor de risc definiți în cadrul Declarației privind Apetitul la Risc, cu scopul de a sprijini Banca să identifice evenimentele care ar duce la desfasurarea activității în afara Apetitului la Risc.

Banca a dezvoltat un instrument specific pentru a transla variabilele macroeconomice în parametri de risc cu scopul de a sprijini procesul de testare în condiții de stres.

Testul de stres derulat în perioada de raportare indică un nivel suficient de adecvare a capitalului.

Calculul capacității de acoperire a riscurilor

Banca utilizează Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor (RCC) ca instrument pentru definirea adecvării capitalului în cadrul ICAAP. În cadrul RCC, cerința de capital economic este agregată și comparată cu potențialul de acoperire cu capital (capitalul disponibil al Băncii din perspectiva internă). BCR a definit rata de adecvare a capitalului economic (ECA) ca o măsură de monitorizare a Apetitului la Risc la nivelul Grupului BCR. Exercițiile de previzionare, Apetitul la Risc și sistemul semafor sprijină conducerea băncii în cadrul discuțiilor, precum și în procesul de luare a deciziei.

Capitalul Economic reprezintă capitalul necesar pentru acoperirea riscurilor la nivelul Băncii prin utilizarea de măsuri economice reale (fata de cele de reglementare), cu scopul de a asigura

sustenabilitatea activitatii Bancii. Avand la baza profilul de risc si de afaceri – cele trei riscuri principale la nivelul Bancii – riscul de credit, riscul de piata si operational – sunt considerate in mod direct in Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor. Pe langa tipurile de riscuri din Pilonul I (riscul de credit, de piata si operational), in contextul Pilonului II, riscurile de rata a dobanzii din portofoliul banking book, riscul valutar si riscul de afacere / strategic, sunt luate in considerare in mod explicit in cerinta de capital economic prin intermediul modelelor interne. Metodologiile care sunt aplicate pentru aceste tipuri diverse de riscuri sunt diferite si variaza, pornind de la simulari istorice si metode VaR (Valoarea la Risc), pana la abordarea in scop de reglementare pentru portofoliile reziduale.

Capitalul sau potentialul de acoperire cu capital necesar pentru acoperirea riscurilor economice si a pierderilor neasteptate se bazeaza pe fondurile proprii ajustate cu alte elemente considerate adecvate din punct de vedere economic, cum ar fi de exemplu, profitul anualizat. Potentialul de acoperire cu capital trebuie sa fie suficient astfel incat sa absoarba in orice moment pierderile neasteptate rezultate din operatiunile Bancii.

Planificarea riscurilor si previzionarea

Un plan eficient din punct de vedere financiar specifica in mod clar obiectivele strategice de afaceri in termeni financiari, in timp ce un buget bine elaborat reprezinta baza procesului de luare a deciziei pe parcursul anului fiscal. Ajustarea de perspectiva a afacerilor in baza performantei actuale are loc in cadrul procesului de previzionare.

Determinarea cerintei actuale de capital a Bancii se face pe baza activelor ponderate la riscul de credit (RWA), iar un accent deosebit cade pe indeplinirea obiectivelor legate de planificarea si previzionarea acestui parametru. Evolutia activelor bancii ponderate la riscul de credit este monitorizata in baza limitelor strategice definite in cadrul Declaratiei privind Apetitului la Risc al Bancii.

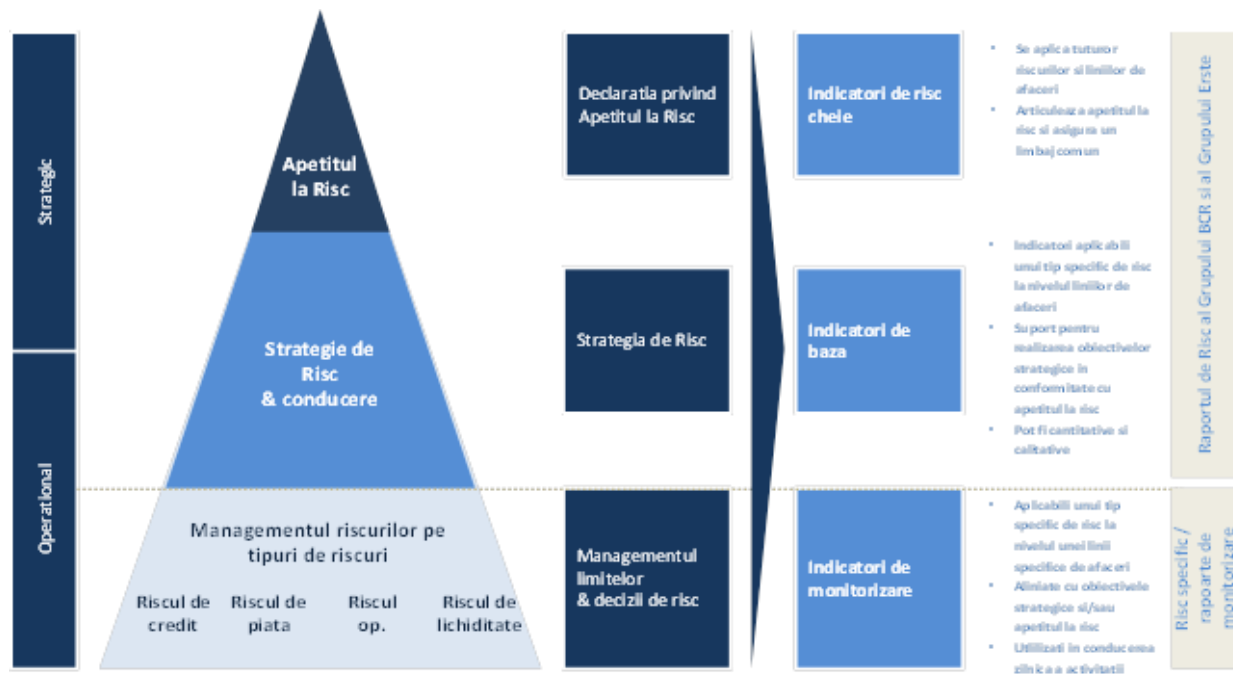
Planul de redresare

Guvernanta privind Planul de Redresare serveste ca si cadru pentru elaborarea si implementarea acestui plan, ca si pilon principal in cadrul procesului de imbunatatire a capacitatii Bancii de redresare a pozitiei sale financiare in urma unei deteriorari semnificative.

Planul de redresare stabileste pragurile relevante de avertizare care sunt monitorizate trimestrial de catre institutie si aliniate cu limitele privind Apetitul la Risc si identifica masuri de redresare care pot fi luate in scopul de a restabili situatia financiara si viabilitatea BCR in conditii de criza severa.

MONITORIZAREA RISCURILOR

Toate riscurile si expunerile sunt monitorizate in mod continuu si sunt administrate in cadrul portofoliului, atat la nivel organizational cat si pentru fiecare dimeniune a riscului in parte.



Monitorizarea profilului de risc la nivelul Grupului BCR consta in monitorizare strategica si operationala, asa cum este descris mai jos.

Monitorizare strategica

Monitorizarea planificarii strategice este aliniata cu misiunea Bancii, cu asteptarile actionarilor si se concentreaza pe un orizont de timp scurt, mediu si lung. Un aspect cheie in monitorizarea strategica este, de asemenea, acela de a monitoriza activ executia planurilor strategice aprobate la nivelul conducerii, precum si comunicarea transparenta si corespunzatoare pe plan intern a strategiei.

Un cadru eficient de management al riscurilor necesita integrarea acestuia cu planificarea strategica si organizationala din cadrul Bancii.

Monitorizare operationala

Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si cu limitele operative care sprijina conformitatea cu limitele si pragurile de avertizare strategice. Dezvoltarea unor profile specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc cu scopul de a se asigura ca profilul de risc ramane conform cu strategia de risc (de exemplu raportul de risc operational, raportul de risc aferent riscului retail etc). Aceste rapoarte includ, de asemenea, indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile in conditii de stres, acestea sunt monitorizate atent de catre functii dedicate de risc, cu scopul de a administra impactul riscului si a dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

ADECVAREA SISTEMELOR DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Banca trebuie sa monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura ca acestea sunt performante. Acest obiectiv este realizat de catre Banca prin activitati de monitorizare continua si printr-o evaluare periodica a acestor sisteme. Procesul de monitorizare continua este in cele mai multe cazuri eficient atunci cand are loc in timp real (acolo unde este aplicabil), intrucat permite o reactie dinamica la schimbarile de conditii.

In acest sens, Banca prezinta o declaratie aprobata de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a sistemelor sale de administrare a riscurilor, prin care asigura ca sistemele in vigoare sunt adecvate cu privire la profilul de risc si strategia institutiei (**Anexa 1**).

Banca a implementat un sistem corespunzator de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite si controale, menite sa asigure in mod adecvat, continuu si in timp util un proces de identificare, masurare si evaluare, diminuare, monitorizare si raportare a riscurilor pe care le presupun activitatile bancare, atat la nivelul liniilor de afaceri, cat si la nivelul institutiei in ansamblul sau.

O administrare eficienta a riscurilor necesita o articulare clara a Apetitului la Risc al Bancii, precum si identificarea modului in care profilul de risc al Bancii este administrat in relatie cu acest apetit. Banca a implementat un cadru eficient privind Apetitul la Risc care este comunicat la nivelul acesteia, precum si tuturor celorlalte parti implicate, si care incorporeaza Apetitul la Risc in profilul de risc financiar la nivelul Bancii.

Atat Declaratia privind Apetitul la Risc cat si Toleranta la Risc sunt componente ale Cadrului privind Apetitul la Risc si sunt incorporate in Strategia de Risc a Bancii.

Apetitul la Risc se bazeaza pe factori de risc relevanti si indicatori de risc cheie si asigura faptul ca Grupul BCR opereaza in cadrul obiectivelor strategice stabilite si ca nu depaseste toleranta la risc agregata.

3 ORGANELE DE CONDUCERE

Informatii legate de guvernanta

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(2) (a) (d) (e) CRR

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (a) Regulamentul BNR nr. 5 / 2013

Banca Comerciala Romana SA (BCR) este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bd. Regina Elisabeta nr. 5 inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991 si este parte componenta a Grupului Erste, formata din banci si companii de servicii financiare.

Organele de conducere ale BCR, atat cel cu functie de supraveghere, respectiv Consiliul de Supraveghere, cat si cele cu functie de conducere, respectiv Adunarea Generala a Actionarilor si Comitetul Executiv, sunt prezentate in detaliu pe web site-ul Bancii la Sectiunea Despre noi/Guvernanta Corporativa.

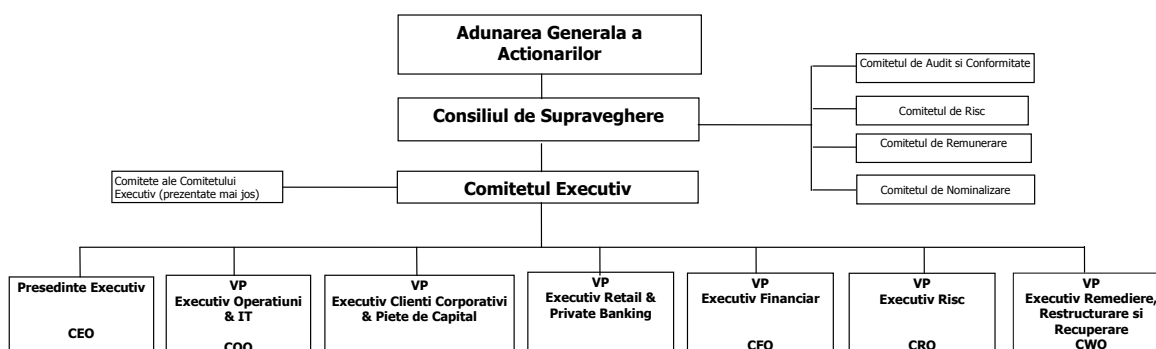
In aceasta sub-sectiune se regasesc informatii relevante si exhaustive privind functionarea si responsabilitatile acestor organe de conducere, alaturi de informatii privind principiile si politicile de guvernanta corporativa, Actul Constitutiv al Bancii si Codul de Etica.

Structura organizatorica

Structura organizatorica la nivelul administratiei centrale a Bancii este structurata in 7 linii functionale, dupa cum urmeaza:

- o linie direct subordonata Presedintelui Executiv;
- 6 linii care acopera urmatoarele zone: Operatiuni & IT, Clienti Corporativi & Piete de Capital, Retail & Private Banking, Financiar, Risc si Remediere, Restructurare si Recuperare, fiecare din acestea fiind compusa din entitati functionale, direct subordonate catre 6 Vicepresedinti executivi.

Structura organizationala la nivelul sediului central al BCR la data de 31.12.2015 este prezentata in graficul de mai jos:



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

COMITETELE SI STRUCTURA GRUPULUI

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (d) Regulamentul BNR nr. 5 / 2013

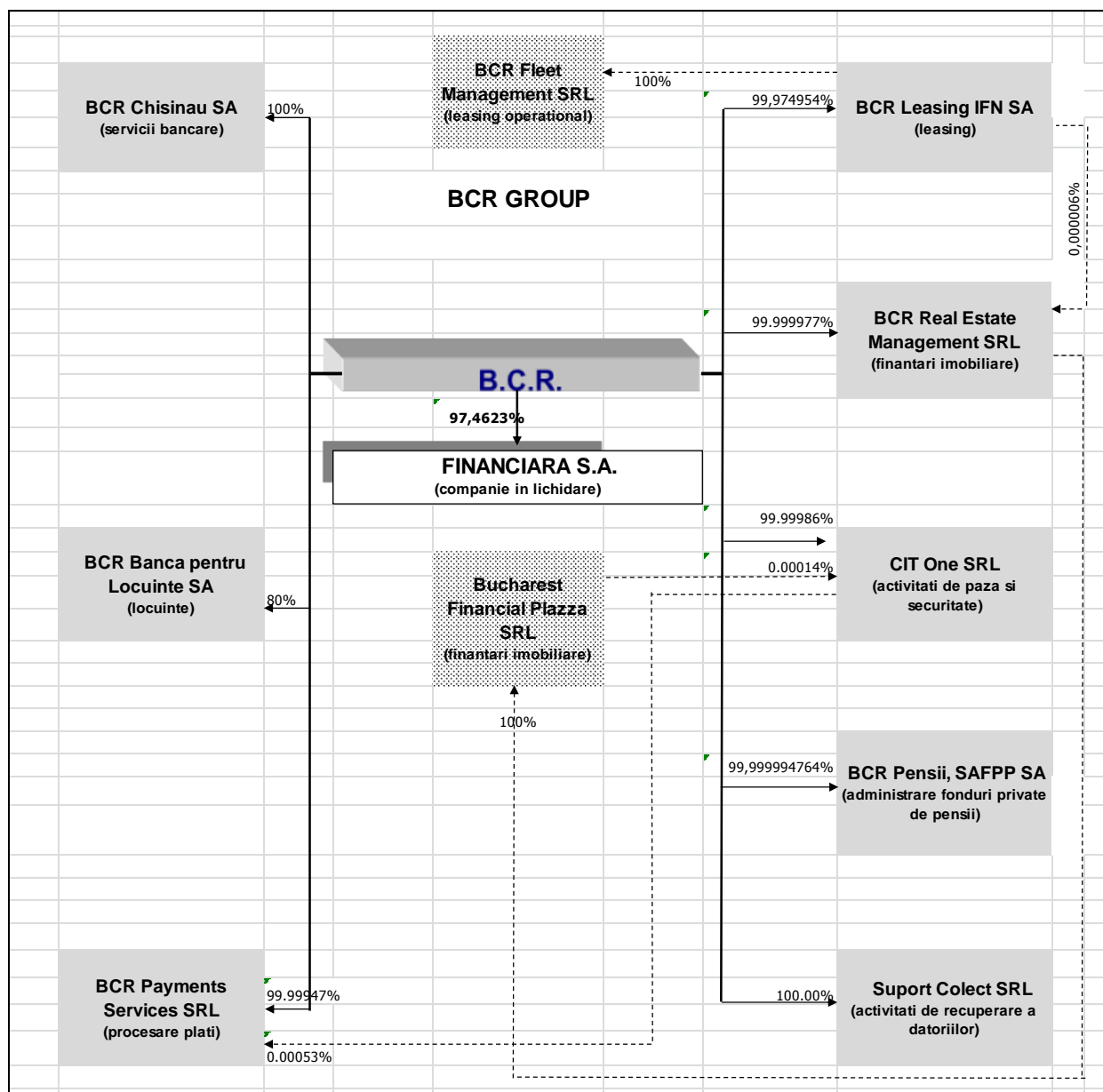
Comitetele Comitetului Executiv

Comitetele subordonate Comitetului Executiv la data de **31.12.2015** sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Comitete subordonate Comitetului Executiv	
1	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)
2	Comitetul Proiecte si IT
3	Comitetul de Credite Corporate
4	Comitetul de Credite Retail
5	Comitetul Activelor Problema (PAC)
6	Comitetul de Management al Riscurilor Operationale (ORCO)
7	Comitetul de Costuri si Investitii (CIC)
8	Comitetul Cunoasterea Clientelei (KYCO)
9	Comitetului Managementul Echipamentelor Self Banking
10	Comitetul de Coordonare Financiara a Grupului (FSGC)
11	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
12	Comitetul de Litigii
13	Comitetul de Securitate a Muncii si Sanatatii
14	Comisia de Necorespondere
15	Comisia Sociala
16	Comisia Disciplinara

Structura Grupului BCR

Structura Grupului BCR la data de 31.12.2015 este prezentata in graficul de mai jos:



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

Cadrul de guvernanta este structurat pe doua niveluri, respectiv *Consiliul de Supraveghere* (reprezentand functia de supraveghere, care asigura supravegherea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv) si *Comitetul Executiv* (reprezentand functia de conducere, care asigura conducerea operationala a Bancii), in calitatea lor de organe de conducere. Membrii acestora, functia si numarul mandatelor sunt prezentate in urmatoarea sectiune.

Competentele si responsabilitatile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile interne ale fiecarei structuri, si, de asemenea, prin Regulamentul de Organizare si Functionare al BCR.

Consiliul de Supraveghere aproba si revizuieste periodic profilul de risc al BCR, precum si strategia de ansamblu a Bancii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancara responsabila, prudenta si profitabila.

Consiliul de Supraveghere este format din sapte (7) membri numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, iar mandatul acestora este de maximum trei (3) ani cu posibilitatea sa fie realesi pentru alte maxim trei (3) mandate.

Pe parcursul anului 2015, Consiliul de Supraveghere a avut urmatoarea evolutie in structura sa:

Perioada 01.01 – 28.01.2015	
Nume	Funcție
Manfred Wimmer	Presedinte
Andreas Treichl	Vice-presedinte
Gernot Mittendorfer	Membru
Brian O'Neill	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Perioada 29.01-31.12.2015	
Manfred Wimmer	Presedinte
Andreas Treichl	Vice-presedinte
Gernot Mittendorfer	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Brian O'Neill	Membru
Andreas Gottschling	Membru (numit de Adunarea Generala a Actionarilor in 29.01.2015 si a primit aprobarea BNR in 17.06.2015)

Luand in considerare urmatoarele:

- Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2015 si
- Informatia facuta publica de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si
- Legea nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 Martie 2015,

mandatele detinute de catre membrii Consiliul de Supraveghere in alte companii sunt detaliate mai jos:

- **DI. Manfred Wimmer** detine 1 mandat non-executive in cadrul Grupului Erste;
- **DI. Andreas Treichl** detine 1 mandat executiv si 4 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015), 2 mandate non-executive in cadrul Grupului VIG (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 4 mandate in organizatii non-profit (nenumarabile, conform Legii nr. 29/2015);
- **DI. Gernot Mittendorfer** detine 3 mandate executive si 5 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);

- **DI. Andreas Gottschling** detine 1 mandat executiv si 1 mandat non-executiv in cadrul Grupului Erste;
- **DI. Brian O'Neill** detine 1 mandat non-executiv in cadrul Grupului Erste, alte 2 mandate non-executive si 1 mandat in organizatii non-profit (nenumarabile, conform Legii nr. 29/2015);
- **DI. Tudor Ciurezu** detine 1 mandat executiv si 1 mandat non-executiv.

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

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere are un rol consultativ, fiind stabilit in scopul de a asista Consiliul de Supraveghere al Bancii in indeplinirea rolurilor si responsabilitatilor sale cu privire la administrarea riscurilor. Comitetul de Risc este responsabil de revizuirea, transmiterea in prealabil pentru aprobare catre Consiliul de Supraveghere a principalelor documente si/sau tranzactii de risc strategic, a rapoartelor anuale care descriu conditiile pe baza carora se efectueaza controlul intern, respectiv probleme legate de functia de administrare a riscurilor, precum si rapoarte regulate asupra evolutiei indicatorilor de risc ai Bancii.

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

In 2015, Comitetul de Risc a fost convocat in 10 (zece) sedinte regulate si speciale.

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

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

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

Comitetul Executiv este format din sapte (7) membri numiti de Consiliul de Supraveghere, iar mandatul lor este pentru maxim patru (4) ani cu posibilitatea de a fi realesi pentru alti patru (4) ani consecutivi.

Pe parcursul anului 2015, evolutia structurii membrilor Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

Perioada 01.01-30.09.2015	
Nume	Pozitia
Tomas Spurny	Presedinte executiv (mandatul s-a incheiat in data de 30.09.2015)
Bernd Mittermair	Vice-presedinte executiv
Sergiu Manea	Vice-presedinte executiv
Paul Ursaciuc	Vice-presedinte executiv
Jonathan Locke	Vice-presedinte executiv
Adriana Jankovicova	Vice-presedinte executiv
Dana Demetrian	Vice-presedinte executiv (numit de CS din data de 24.10.2014 si primirea aprobarii BNR in 05.01.2015)
Perioada 01.10-31.12.2015	
Sergiu Manea	Presedinte executiv (numit de CS cu data de 1.10.2015 in sedinta din 31.08.2015, preluarea pozitiei dupa aprobarea BNR din data de 26.10.2015)
Bernd Mittermair	Vice-presedinte executiv
Paul Ursaciuc	Vice-presedinte executiv
Jonathan Locke	Vice-presedinte executiv
Adriana Jankovicova	Vice-presedinte executiv
Dana Demetrian	Vice-presedinte executiv

Luand in considerare urmatoarele:

- Structura membrilor Comitetului Executiv la 31.12.2015 si
- Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si
- Legea nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 Martie 2015,

mandatele detinute de membrii Comitetului Executiv in alte companii sunt detaliate mai jos:

- **DI. Sergiu Manea** detine 1 mandat executiv (Presedinte executiv al BCR si coordonator al Vice-presedintelui Executiv al Liniei Functionale Clienti Corporativi si Piete de capital), 6 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015), 1 mandat non-executiv intr-o organizatie non-profit (nu se considera, potrivit Legii nr. 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului BCR;
- **Dna. Adriana Jankovicova** detine 1 mandat executiv (CFO BCR) si 9 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Jonathan Charles Locke** detine 1 mandat executiv (CRO BCR) si 5 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **Dna. Dana Luciana Demetrian** detine 1 mandat executiv (Vice-Presedinte Executiv Retail si Private Banking), 4 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 2 mandate non-executive in afara Grupului BCR;

- **DI. Bernd Mittermair** detine 1 mandat executiv (CWO BCR) si 2 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numerate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Paul Ursaciuc** detine 1 mandat executiv (COO BCR), 5 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numerate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului BCR.

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.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este operational incepand cu data de 29.09.2015. Are in componenta 5 membri si 10 invitati permanenti.

In responsabilitatea Comitetului de Risc al Comitetului Executiv intra aprobarea politicilor si a metodologiilor legate de Metoda de Abordare bazata pe modele interne de rating (IRB), modelele de rating pentru riscul de credit (pentru toate segmentele) si metodologia pentru parametrii de risc (PD, LGD, CCF), inclusiv revizuirea cu regularitate a rezultatelor, modelelor de risc de piata si lichiditate, precum si metodologiile legate de alte aspecte de risc.

Comitetul evalueaza si pre-aproba elementele de risc strategic cum ar fi strategia anuala de risc a BCR, politicile care fac parte din cadrul ICAAP, politicile de risc Retail si Corporate, inclusiv competentele de aprobare, Planul de Redresare, limitele pentru riscul de credit, limitele pentru riscul de piata si lichiditate, precum si politica legata de managementul garantiilor.

Acest comitet examineaza, monitorizeaza si evalueaza cu regularitate evolutia de ansamblu a riscului de credit, a activelor ponderate la risc si a parametrilor de risc, riscul de piata si lichiditate, conformitatea reglementarilor si procedurilor de risc de credit cu standardele Grupului Erste si cu reglementarile prudentiale, precum si evolutia principalelor proiecte de risc si de afaceri care sunt legate de risc , si propune masuri de diminuare.

In anul 2015, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a intrunit in doisprezece (12) sedinte regulate si speciale.

Comitetul de Management al Riscurilor Operationale (ORCO)

Comitetul de Management al Riscurilor Operationale – este un organism de analiza, consultare si decizie, care revizuieste, avizeaza sau decide, in limitele sale de competenta in ceea ce priveste implementarea masurilor corective si a actiunilor de diminuare a riscului pentru a gestiona riscul operational intr-un mod proactiv (incluzand riscul IT, riscul de model, riscul de externalizare). ORCO se intruneste cel putin odata la trei luni, in sedinte operative, sau ori de cate ori este necesar, in sedinte speciale. Comitetul de Management al Riscurilor Operationale este compus din 5 membri cu drept de vot si 11 invitati permanenti.

AUDITUL INTERN

Procesele de administrare a riscurilor la nivelul Bancii sunt auditate anual de functia de audit intern care analizeaza atat adecvarea procedurilor, cat si conformarea Bancii la aceste proceduri. Auditul intern discuta rezultatele evaluarilor impreuna cu Comitetul Executiv si raporteaza observatiile si recomandari sale catre Comitetul de Audit si Conformitate.

Mai multe detalii legate de cadrul de guvernanta, Politica privind guvernanta corporativa a Bancii Comerciale Romane SA, precum si Raportul de Guvernanta Corporativa pentru anul 2015 sunt prezentate pe site-ul Bancii la adresa: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

Descrierea fluxului de informatii legate de risc transmise catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Bancii este acela de a raporta catre organul de conducere cadrul de administrare a riscurilor intr-o maniera acurata, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

Consiliul de Supraveghere si comitetele sale (inclusiv, dar nu limitat la comitetul de risc) si Comitetul Executiv solicita rapoarte legate de risc in mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul 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 elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Reteaua teritoriala

Reteaua teritoriala a BCR este organizata pe linii functionale la nivelul administratiei centrale si este formata din sucursale care deservesc cerintele liniilor de afaceri retail si corporate.

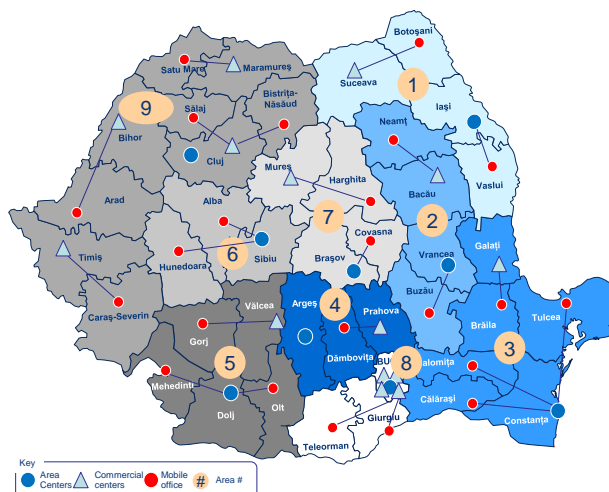
Reteaua teritoriala a BCR la data de 31.12.2015 este organizata in functie de cele doua mari segmente de clienti, respectiv retail si corporate.

Segmentul corporate la 31 Decembrie 2015

Segmentul corporate este structurat in 9 zone geografice, avand la baza densitatea clientilor, si acopera intreaga tara: Iasi, Vrancea, Constanta, Arges, Dolj, Sibiu, Brasov, Bucuresti si Transilvania. Segmentul corporate este deservit de 21 Centre de Afaceri Corporate si Centre Zonale, 18 Echipe Mobile si Departamentul Clienti Internationali, care vin in sprijinul clientilor intreprinderi mici si mijlocii (IMM-uri), precum si de doua directii aflate in structura Centralei BCR care vin in sprijinul clientilor din categoria clientilor mari si a celor ce apartin de sectorul public (Group Large Corporate si Sector Public si Finantarea Infrastructurii).

Segmentul Corporate la 31 Decembrie 2015:

REGIUNEA		Nr. Centre de Afaceri Corporate si Centre Zonale
Zona 1	Iasi	2
Zona 2	Vrancea	2
Zona 3	Constanta	2
Zona 4	Arges	2
Zona 5	Dolj	2
Zona 6	Sibiu	1
Zona 7	Brasov	2
Zona 8	Bucuresti	4
Zona 9	Transilvania	4



Harta retea corporate la 31.12.2015

Pentru segmentul Corporate, fiecare zona contine, de regula, cate un Centru Zonal si cate un Centru Afaceri Corporate, precum si cate 2-3 Echipe Mobile. Exceptie fac Zonele Bucuresti si Transilvania (fara Centru Zonal si cu 4 Centre Afaceri Corporate) si Zona Sibiu (fara Centru de Afaceri Corporate).

Segmentul Retail la 31 Decembrie 2015

Segmentul retail este structurat in 12 zone retail si este compus din 511 unitati teritoriale, din care 167 sucursale si 344 agentii, care deservesc clientii persoane fizice, persoane fizice autorizate si microintreprinderi.

Regiunea	Nr. Agentii	Nr. Sucursale
Zona 01	40	14
Zona 02	34	14
Zona 03	28	13
Zona 04	31	17
Zona 05	33	17
Zona 06	26	13
Zona 07	39	12
Zona 08	25	15
Zona 09	25	15
Zona 10	19	12
Zona 11	22	11
Zona 12	22	14
Total	344	167



Harta retea retail la 31.12.2015

Cifra de afaceri

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR si BCR (Banca) la 31.12.2015 este prezentata in tabelul de mai jos:

Cifra de afaceri	mii RON
BCR Grup	4,081,368
din care:	
Romania	4,055,744
Moldova	25,624
BCR Banca	3,851,965

Riscuri macroeconomice previzionate

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (c) Regulamentul BNR nr. 5 / 2013

Cresterea economica: Romania ar putea creste cu aproape 4% in 2017 si 2018, crestere sustinuta in general de cererea interna, in special consumul privat. In conditiile in care politica fiscala va fi una expansionista, aceasta ar putea induce o volatilitate la nivelul cresterii economice in anii urmatiori. Economia s-ar putea supraincalzi pe termen scurt, ca urmare a faptului ca legislatia aprobata de catre Parlament se axeaza pe stimularea consumului privat. Exporturile nete vor continua probabil sa franeze avansul economic.

Politica monetara si inflatia: Banca Centrala ar putea mentine dobanda cheie neschimbata pana la finele lui 2016, intrucat deflatia va fi generata de oferta. Consumul privat va ramane in centrul atentiei, datorita politicii salariale laxe in sectorul public pe fondul relaxării fiscale ample. Puterea de cumparare se va consolida, punand o presiune ascendenta mai evidenta asupra inflatiei incepand cu 2017. In aceste conditii, Banca Centrala ar putea opta pentru o prima ridicare a dobanzii cheie in primul trimestru din 2017.

Deficitul bugetar și politica fiscala: Politicile fiscale si salariale relaxate vor conduce la cresterea deficitului bugetar. Deficitul nominal ar putea sa atinga nivelul de 3% din PIB inca din 2016, în timp ce deficitul structural va cunoaște, de asemenea, un derapaj de la nivelul asumat prin Compactul Fiscal. Politica fiscala urmeaza să fie din nou relaxata in 2017, cand cota TVA va fi redusa la 19% de la 20%. O realiniere pe termen mediu la tinta MTO asumata in 2012 va necesita corectii fiscale incepand cu 2017.

Criterii de recrutare

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

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

- Initierea procesului de cautare (incluzand distribuirea rolurilor si a responsabilitatilor);
- Definirea profilului privind cerintele (incluzand o descriere a rolurilor si a capacitatilor privind numirea si evaluarea timpului alocat preconizat);
- Cautarea candidatilor;

- Selectarea prealabila a candidatilor;
- Organizarea interviurilor cu candidatii;
- Decizia finala asupra candidatilor; si
- Nominalizarea formala a candidatilor.

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Selectia Persoanelor care Detin Functii - Cheie (cu exceptia coordonatorului functiei de audit) urmeaza principiile Politicii de Recrutare si este in responsabilitatea Comitetului Executiv.

Selectia si nominalizarea coordonatorului functiei de audit este efectuata de Consiliul de Supraveghere cu consilierea Comitetului de Audit si Conformitate.

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, iar ulterior va fi reevaluat in mod periodic.

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

Cele trei (3) criterii principale de evaluare sunt: reputatia, experienta si guvernanta asa cum sunt acestea detaliate in cadrul Politicii de Nominalizare in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

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

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

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

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

Comitetul de Nominalizare va evalua periodic (cel putin anual) structura, marimea, compozitia si performanta Structurii de Conducere si va face recomandari Structurii de Conducere cu privire la orice schimbare.

Tinta raportului feminin/ masculin pentru Structura de Conducere este de 14%, urmand a fi atinsa pana in 2019.

Directia de Resurse Umane va sprijini Comitetul de Nominalizare in atingerea tintei prin urmatoarele actiuni, cu sprijinul Directiei Resurse Umane din cadrul Grupului.

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

Luand in considerare componenta actuala a structurii de conducere, mentionam ca principiul diversitatii a fost pus in aplicarea prin nominalizare a doi membri din cadrul genului subreprezentat respectiv dna. Adriana Jankovicova si dna. Dana Demetrian.

4 ORGANIZAREA FUNCTIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (e) Regulamentul BNR nr.5/2013

Structura de conducere (atat organele cu functie de supraveghere cat si organele cu functie de conducere) este responsabila pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlul adecvat al riscurilor, desfasurarea prudenta a afacerilor, fiabilitatea informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern cat si extern, precum si conformitatea cu legile in vigoare, regulamentele, politicile si procedurile interne.

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

a) existenta unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat in principal prin:

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

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

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

1. Primul nivel al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre Business Management.

2. Al doilea nivel sau controalele specifice administrarii riscurilor sunt in responsabilitatea Functiei de Administrare a Riscurilor si a Functiei de Conformitate (Directia Managementul Strategic al Riscului/ Risc Controlling, Directia Managementul Riscului Retail, Directia Risc Credite Corporate, Directia Administrare Credite Corporate, Directia Guvernanta Risc si Proiecte, Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii, Directia Conformitate si Directia Prevenire Frauda).

3. Al treilea nivel al controalelor este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control

intern. Auditul Intern este independent atat de primul cat si de cel de-al doilea nivel al controalelor mai sus prezentate.

Monitorizarea performantei de catre organul de conducere

Managementul performantei este formalizat prin Sistemul de performanta si dezvoltare profesionala (Procedura PDS). Acest proces se aplica tuturor angajatilor Grupului BCR, inclusiv functiei de control. Detalii legate de managementul performantei si strategia de compensare sunt prezentate in Raportul de Guvernanta Corporativa pentru anul 2015 (<https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>).

Informatii materiale legate de rezultatele financiare si operationale

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 67 (f) Regulamentul BNR nr. 5 /2013

Grupul BCR a publicat Situatiile Financiare anuale, care contin toate informatile financiare materiale, pe site-ul BCR, la sectiunea: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>.

5 PERIMETRUL DE CONSOLIDARE SI FONDURI PROPRII

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 436 (a) (b) si 437 CRR

Informatiile referitoare la perimetrul de consolidare si fonduri proprii (respectiv cerintele de publicare in conformitate cu Art. 436 si 437 din CRR) sunt publicate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31.12.2015 si in Raportul Individual al Administratorilor Bancii Comerciale Romane la 31 Decembrie 2015.

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

Transferul fondurilor proprii

In prezent nu exista restrictii sau impedimente semnificative pentru transferul rapid al fondurilor proprii sau decontarea datoriilor intre entitatea mama si subsidiarele sale in cadrul Grupului BCR.

Cu exceptia restrictiilor de reglementare privind distributia capitalului care rezultă din CRR si care se aplică tuturor institutiilor financiare din România, Grupul BCR nu are alte restrictii semnificative privind abilitatea sa acceseze sau sa foloseasca activele si sa deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controlează subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea sa restrictioneze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele si sa deconteze datoriile Grupului.

Total deficit de capital per total subsidiare neincluse in consolidare

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (d) (e) CRR

La 31 Decembrie 2015 nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupul BCR inclusa in consolidare.

6 CERINTE DE CAPITAL

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (a) CRR

Pilonul I

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

Indicatorul de solvabilitate, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (Tier 1), la 31 Decembrie 2015 sunt prezentate in tabelul de mai jos (pe baza cifrelor auditate dupa aprobarea de catre Adunarea Generala a Actionarilor):

Indicator (mii. RON)	BCR Grup	BCR Banca
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5,149,342.28	5,288,900.74
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	5,149,342.28	5,288,900.74
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,752,743.13	1,586,652.29
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	6,902,085.41	6,875,553.03
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	16.04%	17.55%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	16.04%	17.55%
Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	21.74%	23.04%

*) In vederea calculului indicatorilor de Capital, o deducere suplimentara reglementata de 216,485 mii RON a fost aplicata Fondurilor Proprii (CET1 si Total Capital).

Filtrul prudential reprezinta diferenta dintre ajustarile prudentiale de valoare locale (provizioanele RAS) si provizioanele IFRS. In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, folosirea filtrului prudential va fi eliminata progresiv pana in data de 31.12.2017 (procentele aplicabile sunt 60% in 2015 si se vor reduce cu 20% p.a. pana la 0% in 2018). In Romania, provizioanele IFRS sunt calculate de fiecare banca folosind metodologia proprie in conformitate cu standardele IFRS; ajustarile prudentiale de valoare sunt determinate pe baza unei metodologii mai stricte furnizata de BNR (o macheta care tine cont de serviciul datoriei, de performanta financiara si de procedurile judiciare). In conformitate cu legislatia, filtrele prudentiale sunt folosite doar la nivel individual (BCR Banca); la nivel consolidat (Grupul BCR) sunt folosite doar provizioanele IFRS.

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

Pilonul II

Conform Acordului Basel, ICAAP si RCC reprezinta componente ale cerintei de capital in Pilonul II. RCC la nivelul Grupului BCR este un model care determina expunerile relevante din punct de vedere al riscului pentru toate tipurile de riscuri si le compara cu capitalul sau potentialul de acoperire cu capital la nivelul Grupului BCR, necesar pentru acoperirea unor astfel de riscuri.

Calcularea volumului riscurilor sta la baza determinarii cerintei de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate in ce priveste riscul de credit, riscul de piata si riscul operational. Pe langa riscurile de credit, de piata si operational, cerinta de capital economic la 31 Decembrie 2015 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

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

Tipul de risc	Model	Comentariu
Riscul de credit	Riscul de credit este calculat ca 8% din volumul RWA, in conformitate cu reglementarile Basel	Valoare scalata la un nivel de incredere de 99.9%
Riscul de piata	<p>Pentru riscul de piata, datorita caracteristicilor individuale ale produselor diverse si tipurilor de expunere, Banca face diferenta intre urmatoarele tipuri de risc de piata:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Riscul de piata in Trading Book •Riscul de piata in Banking Book <p>BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata dupa cum urmeaza:</p> <ul style="list-style-type: none"> •metodologia VaR (1 an, 99.9%) pentru riscul de rata a dobanzii, riscul valutar si riscul actiunilor in Trading Book •metodologia VaR (1 an, 99.9%) pentru riscul de rata a dobanzii in Banking Book (IRRBB) •Metoda standardizata pentru pozitia valutara 	Impactul factorilor de risc de piata este analizat separat pentru fiecare din cele doua categorii de portofolii
Riscul operational	Abordarea Avansata de Evaluare (AMA) la nivelul Grupului BCR si considerarea ca si transfer de risc a intregii sume asigurate	Valoarea scalata la 1 an, la un nivel de incredere de 99.9%
Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar	Model Intern care impactioneaza EAD, LGD si PD pentru expunerile in valuta acordate debitorilor expusi la riscul valutar	Valoare scalata la 1 an, la un nivel de incredere de 99.9%
Riscul de afaceri/ strategic	Model intern bazat pe teoria valorii extreme (EVT)	Valoare scalata la 1 an, la un nivel de incredere de 99.9%

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. Riscul este calculat la un nivel de incredere de 99.9%. Calculul RCC este realizat in conformitate cu strategia de afaceri si profilul de risc al Grupului BCR si este luat in considerare pentru apetitul sau la risc. Cadrul Apetitului la Risc defineste, dintr-o perspectiva strategica, nivelul riscului la care Grupul BCR se expune si restrictiile specifice, precum si limitele impuse pentru operatiunile zilnice.

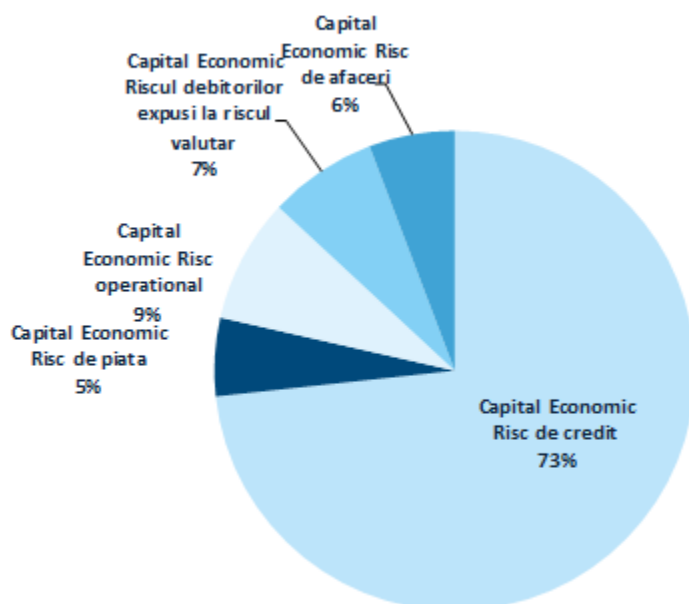
In general, potentialul de acoperire trebuie sa fie mai mare sau egal cu expunerea la risc totala a Bancii. Grupul BCR a definit limitele de Adecvare a Capitalului Economic (ECA) ca o masura prin care exprima si monitorizeaza apetitul sau la risc.

Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul Grupului BCR, se foloseste un sistem semafor anticipativ. In acest fel, organul de conducere poate evalua in orice moment masura in care adecvarea capitalului economic la nivelul Grupului BCR este corespunzatoare si suficienta. 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 Grupului BCR, asupra gradului de utilizare a limitelor de risc 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 Grupului BCR.

Diagrama de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 31 Decembrie 2015:

Alocarea capitalului economic pe %, 31.12.2015



Alte cerinte de fonduri proprii

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 438 (c, e, f) CRR

In prezent, BCR calculeaza 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 firmele de investitii, pe baza lunara (IFRS cu filtre prudentiale, BCR Individual), precum si pe baza trimestriala, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate calculate pe baza situatiilor financiare auditate dupa aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor, la data de 31.12.2015 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

31.12.2015 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	BCR GRUP (IFRS)
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	2,311,127.65	2,460,044.59
Riscul de credit - abordarea standard	1,910,321.57	2,034,186.02
Administratii centrale sau banci centrale	50,648.82	63,769.79
Administratii regionale sau autoritati locale	96,723.37	96,729.84
Entitati din sectorul public	327.39	327.39
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Institutii	22,809.18	24,279.64
Societati	810,831.54	801,497.17
Retail	484,621.40	525,952.24
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	174,129.74	176,729.63
Expuneri în stare de nerambursare	160,582.49	198,966.16
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	2.74	2.74
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	73,038.59	5,357.90
Alte elemente	36,606.31	140,573.50
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0	0
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	11,432.32	9,362.76
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	1,391.36	1,391.36
Risc de pozitie aferent titlurilor de capital	386.68	386.68
Riscul valutar (FX)	9,654.29	7,584.72
Riscul operational	386,571.91	413,074.99
Abordarea de baza	0	37,170.68
Abordarea avansata de evaluare	386,571.91	375,904.31
Cerinta de capital pentru ajustari de evaluare a creditului	3,420.82	3,420.82
Metoda standardizata	3,420.82	3,420.82

7 EXPUNERE AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 439 CRR

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

Banca 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. Riscurile sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizii 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.

Masuri pentru determinarea valorii expunerii

BCR determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând metoda de marcarea la piață, așa cum este descris în Regulamentul nr. 575/2013, articolul 274. Mai exact, expunerea potențială viitoare de credit este determinată prin înmulțirea valorilor noționale sau valorile care stau la baza, prin mai multe procente care sunt alocate în funcție de scadența reziduală și de tipul de contract.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR în ultimii doi ani, sunt după cum urmează:

(in RON)	31.12.2014	31.12.2015
Expunerea provenita din instrumentele derivate	207,055,100.45	192,782,183.81

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

Valorile expunerilor pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR în ultimii doi ani, sunt după cum urmează:

(in RON)	2014	2015
Expunere provenita din tranzacții de finanțare prin titluri	90,406,198.05	2,676,199.43

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

8 AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (a) CRR

Definitii ale elementelor restante si depreciate pentru scopuri contabile

Actiunile sunt considerate restante atunci cand contrapartida nu reuseste sa efectueze o plata la termenul prevazut in contract.

In conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 creantele, inclusiv dobanzile si sumele de amortizat aferente, care inregistreaza restante dar nu sunt depreciate se inregistreaza in conturile "Creante restante nedepreciate", iar cele care sunt depreciate la nivel individual se evidentiaza in contul "Creante depreciate".

Detalii despre activele depreciate si restante sunt prezentate in Nota 2 la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 Decembrie 2015 aferente BCR (Grup si Banca).

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (b) CRR

a. Descrierea abordarilor si metodelor adoptate pentru determinarea ajustarilor de valoare specifice si generale

Banca evalueaza deprecierea in doua domenii: provizioane evaluate individual si provizioane evaluate colectiv. Detalii despre evaluarea deprecierei sunt prezentate in Nota 40.5 la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 Decembrie 2015 aferente BCR (Grup si Banca).

b. Valoarea expunerii

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (c) CRR

Totalul expunerii la riscul de credit fara a lua in considerare garantiile si alte tehnici de diminuare a riscului de credit, impartita pe clase de expuneri, este prezentata in tabelul de mai jos:

in mii RON	BCR Banca		BCR Grup	
	2014	2015	2014	2015
Sector public	26,862,445	25,953,249	29,075,493	28,361,255
Instituti	847,401	900,284	883,649	933,931
Cienti corporativi	19,427,804	19,930,111	18,684,919	19,022,878
Cienti retail	20,817,680	20,633,338	22,252,594	21,871,002
Total	67,955,330	67,416,982	70,896,656	70,189,066

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (d) CRR

Repartitia geografica a expunerii totale de credit, distribuita pe zone semnificative dupa clasele de expuneri, este prezentata in tabelul de mai jos:

BCR Banca		2015			
in mii RON	Sector public	Institutii	Cienti corporativi	Cienti retail	
Sud - Vest	125,290,519	1,596,201	1,040,508,093	1,436,427,545	
Nord - Est	708,078,101	5,055,149	888,583,361	2,080,437,866	
Sud	484,405,439	42,392,675	1,550,210,772	2,037,152,924	
Vest	251,668,577	147,178,762	612,428,588	1,735,933,080	
Centru	276,843,252	13,930,554	1,791,490,260	2,177,591,326	
Sud - Est	63,116,942	1,232,111	1,424,119,332	2,074,423,386	
Nord - Vest	300,960,235	69,581,037	1,893,070,173	2,355,365,020	
Bucuresti - Ilfov	23,742,886,150	619,317,643	10,729,700,307	6,736,006,557	
Total	25,953,249,216	900,284,131	19,930,110,885	20,633,337,704	

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (e) CRR

Distributia expunerii totale de credit pe industrie si clasa de risc este prezentata mai jos:

BCR Grup		2015				
in mii RON	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere	Expunere totala la riscul de credit	
Agricultura, silvicultura si pescuit	221,345	289,188	21,265	265,699	797,497	
Industria extractiva	1,184,086	4,460	0	252,754	1,441,301	
Industria prelucratoare	1,517,105	1,639,996	75,368	1,895,238	5,127,707	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conc	442,913	157,759	18,201	203,458	822,331	
Aprovizionare cu apa	153,292	80,221	192	60,606	294,311	
Constructii	2,013,835	595,253	246,542	1,598,829	4,454,458	
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	1,013,268	33,675	244,106	559,924	1,850,973	
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	1,991,849	757,634	5,260	855,418	3,610,161	
Servicii de transport si depozitare	463,105	261,641	15,255	119,767	859,767	
Servicii de cazare si restaurante	26,461	36,992	5,117	118,490	187,060	
Informare si comunicatii	34,480	280,052	3,787	81,252	399,570	
Servicii financiare si asigurari	7,573,527	302,141	612	62,564	7,938,844	
din care: Companii de tip Holding	236,214	35		64	236,314	
Activitati imobiliare	340,431	25,589	63,235	298,609	727,864	
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	182,775	129,438	3,621	55,227	371,060	
Servicii administrative si activitati de sprijin	96,139	22,924	203	29,326	148,591	
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	21,576,346	252,333	83,708	74,752	21,987,139	
Educatie	27,732	1,511	161	162	29,566	
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	10,621	149,883	1,064	44,068	205,636	
Arte, divertisment si activitati recreative	1,465	2,132	930	6,677	11,204	
Alte servicii	9,289	40,906	3,148	5,207	58,551	
Gospodarii ale populatiei	14,621,989	3,618,161	249,177	2,227,110	20,716,437	
Altele		11			11	
Total	52,488,784	8,648,224	796,847	8,255,212	70,189,066	

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (f) CRR

Distributia pe maturitati reziduale a expunerii totale de credit, impartita pe clase de expuneri, este prezentata in tabelul de mai jos:

BCR Banca		2015			
in mii RON	Sector public	Institutiile	Cienti corporativi	Cienti retail	
< 3 luni	9,169,185,202	261,795,462	3,682,905,961	779,007,497	
3 luni <= X < 1 an	2,060,497,157	11,621,156	4,426,433,135	563,817,849	
1 an <= X < 2,5 ani	2,520,867,646	0	2,763,486,158	1,179,557,226	
2,5 ani <= X < 5 ani	4,393,686,742	87,787,166	4,400,119,631	2,988,154,909	
5 ani <= X < 10 ani	5,235,511,660	149,269,899	1,999,626,552	1,065,038,145	
10 ani <= X < 15 ani	1,654,709,833	276,994,018	997,597,878	1,150,071,131	
15 ani <= X < 20 ani	903,063,301	0	974,311,880	3,037,064,761	
20 ani <= X	15,727,674	112,816,431	685,629,690	9,870,626,187	
Total	25,953,249,216	900,284,131	19,930,110,885	20,633,337,704	

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (g) CRR

Tabelul de mai jos arata expunerea totala de risc de credit, precum si expunerile restante si depreciate, impartite pe tipuri³ de contrapartide:

BCR Grup		2015								
in mii RON	Valoare contabila bruta	din care: performante				din care: neperformante				
		Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 60 zile	Restante > 60 zile ≤ 90 zile	Plată improbabila, fără restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care în stare de nerambursare	Din care : depreciate
Credite și avansuri	45,820,013	37,703,311	203,586	166,719	3,305,499	344,617	295,173	3,801,107	7,483,342	7,261,965
Bănci centrale	6,887,464	6,887,464	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	4,653,529	4,544,293	4	11,507	83,441	11,198	465	2,621	65,776	65,707
Instituii de credit	490,599	490,598	-	-	2	-	-	-	2	-
Alte societăți financiare	373,696	311,405	38	181	59,102	-	75	2,895	58,857	51,248
Societăți nefinanciare	14,028,156	8,558,482	42,663	46,730	2,354,195	212,973	153,546	2,659,567	5,212,199	5,008,672
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	5,511,374	2,995,685	13,328	40,449	555,694	177,548	93,692	1,634,978	2,455,877	2,405,801
Din care: Garantate cu bunuri imobiliare comerciale	7,672,123	3,809,553	24,909	3,436	1,437,005	128,690	117,968	2,150,563	3,789,404	3,780,946
Gospodării ale populației	19,386,567	16,911,068	160,881	108,301	808,759	120,446	141,087	1,136,024	2,146,508	2,136,338
Din care: Garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	14,265,026	12,366,379	121,696	71,143	565,912	63,853	89,758	986,285	1,654,399	1,652,729
Din care: Credite pentru consum	4,573,179	4,160,418	32,826	21,060	196,366	54,012	46,043	62,456	351,111	351,058
Titluri de datorie	17,277,711	17,274,265	-	1,466	1,980	-	-	-	1,980	-
Bănci centrale	14,682	14,682	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	17,250,137	17,246,692	-	1,466	1,980	-	-	-	1,980	-
Instituii de credit	12,891	12,891	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente extrabilanțiere	7,012,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	4,325,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare date	2,680,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte angajamente date	6,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea justa pozitivă a instrumentelor financiare derivate	78,814	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deprecierea cumulata si modificarea cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanele aferente expunerilor restante si depreciate, distribuite pe tipuri⁴ de contrapartida sunt prezentate mai jos:

³ & ⁴Tipuri de contrapartida din FINREP

in mii RON	Deprecierea cumulata, modificarea cumulata a valorii juste datorate riscului de credit si provizioane	aferinta expunerilor performante	aferinta expunerilor neperformante				
			Total	Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
Credite și avansuri	-5,992,531	-585,462	-5,407,069	-1,980,050	-200,385	-198,134	-3,028,500
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	-60,080	-31,051	-29,029	-24,217	-4,073	-186	-552
Instituții de credit	-1,340	-1,340	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	-31,379	-3,065	-28,314	-26,350	0	-28	-1,937
Societăți nefinanciare	-4,070,712	-284,486	-3,786,226	-1,479,727	-130,528	-114,555	-2,061,417
Din care:: întreprinderi mici și mijlocii	-1,751,150	-69,413	-1,681,737	-317,496	-102,338	-57,954	-1,203,948
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	-3,045,947	-119,022	-2,926,926	-1,081,106	-66,710	-85,819	-1,693,291
Gospodării ale populației	-1,829,019	-265,520	-1,563,500	-449,756	-65,784	-83,365	-964,595
Din care:: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-1,363,083	-146,462	-1,216,621	-299,757	-34,202	-49,048	-833,613
Din care: Credite pentru consum	-366,175	-100,749	-265,425	-128,442	-31,208	-33,344	-72,431
Titluri de datorie	-2,145	-2,145	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	-2,145	-2,145	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0
Instrumente extrabilantiere	242,719,954	63,103,961	179,615,993	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	40,357	24,883	15,474	0	0	0	0
Garanții financiare date	202,363	38,221	164,142	0	0	0	0
Alte angajamente date	0	0	0	0	0	0	0
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate							

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 442 (h) CRR

Valoarea expunerilor depreciate si a expunerilor restante, impartite pe regiuni geografice semnificative, inclusiv valoarea ajustarilor de risc de credit aferente fiecărei regiuni geografice sunt prezentate mai jos:

BCR Banca		2015		
in mii RON	Expuneri restante dar nedepreciate	Provizioane aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri depreciate	Provizioane aferente expunerilor depreciate
Sud - Vest	180,312,021	-11,530,568	259,281,963	-180,581,443
Nord - Est	306,426,897	-17,519,172	554,536,071	-384,031,532
Sud	292,348,828	-13,859,040	695,015,681	-465,837,150
Vest	244,710,844	-18,798,579	370,804,327	-256,952,483
Centru	309,612,485	-14,869,954	897,352,577	-639,150,273
Sud - Est	250,247,477	-15,986,062	860,554,455	-609,796,008
Nord - Vest	260,787,476	-14,453,554	1,623,136,789	-1,356,307,625
Bucuresti - Ilfov	759,433,369	-37,341,038	1,469,548,595	-1,076,625,300
Total	2,603,879,398	-144,357,967	6,730,230,457	-4,969,281,812

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

Reconcilierea schimbarilor dintre ajustarile specifice si colective de risc de credit pentru credite acordate clientilor sunt prezentate mai jos:

								2015	Grup
	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluati	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului	Sume scoase in afara bilantului
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(7,179,811)	(1,299,204)	2,181,203	1,160,962	162,946	(395,220)	(5,369,124)	507,857	(367,895)
Administratii publice	(20,105)	(12,478)	1,784	4,986	1,376	(4,136)	(28,573)	988	(316)
Alte societati financiare	(4,926)	(24,842)	11,657	1,251	1,908	(3,240)	(28,192)	10,610	(9,094)
Societati nefinanciare	(5,071,656)	(737,926)	1,306,091	944,344	85,286	(279,499)	(3,753,360)	479,482	(330,078)
Gospodarii	(2,073,124)	(523,958)	861,671	210,381	74,376	(108,345)	(1,558,999)	6,777	(28,407)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(687,259)	(54,923)	-	126,321	-	(6,206)	(622,067)	-	-
Sold initial									
Administratii publice	(27,693)	(9,716)	-	3,126	-	2,776	(31,507)	-	-
Alte societati financiare	(8,033)	(1210)	-	5,993	-	63	(3,187)	-	-
Societati nefinanciare	(376,216)	(41,186)	-	33,298	-	(8,230)	(392,334)	-	-
Gospodarii	(275,317)	(2,811)	-	83,904	-	(815)	(195,039)	-	-
Total	(7,867,070)	(1,354,127)	2,181,203	1,287,283	162,946	(401,426)	(5,991,191)		

								2014	Grup
	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluati	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului	Sume scoase in afara bilantului
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(8,455,447)	(5,180,914)	5,067,477	880,670	391,506	116,897	(7,179,811)	386,015	(504,850)
Administratii publice	(9,887)	(22,585)	11,263	5,943	2,852	(7,691)	(20,105)	4,026	(1190)
Alte societati financiare	(138,380)	(22,143)	64,215	3,255	1,295	76,832	(14,926)	8,262	(1,025)
Societati nefinanciare	(6,439,249)	(3,612,402)	3,480,481	578,467	250,654	670,393	(5,071,656)	360,781	(396,025)
Gospodarii	(1,867,931)	(1,523,784)	1,511,518	293,005	136,705	(622,637)	(2,073,124)	2,946	(106,610)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(649,991)	(182,969)	-	162,106	-	(16,405)	(687,259)	-	-
Sold initial									
Administratii publice	(23,698)	(6,527)	-	5,875	-	(3,343)	(27,693)	-	-
Alte societati financiare	(5,509)	(2,210)	-	1,690	-	(2,004)	(8,033)	-	-
Societati nefinanciare	(362,842)	(90,756)	-	80,411	-	(3,029)	(376,216)	-	-
Gospodarii	(257,942)	(83,476)	-	74,130	-	(8,029)	(275,317)	-	-
Total	(9,105,438)	(5,363,883)	5,067,477	1,042,776	391,506	100,492	(7,867,070)		

								2015	Banca
	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluati	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului	Sume scoase in afara bilantului
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(6,169,458)	(1,215,823)	1,515,138	1,038,682	157,466	(295,286)	(4,969,281)	431,191	(264,877)
Administratii publice	(20,106)	(12,478)	1,784	4,986	1,376	(4,136)	(28,574)	988	(316)
Alte societati financiare	(4,851)	(24,666)	11,502	1,251	1,908	(3,241)	(28,017)	10,610	(9,094)
Societati nefinanciare	(4,714,891)	(679,127)	1,042,254	823,248	80,395	(175,753)	(3,623,874)	403,531	(227,060)
Gospodarii	(141,610)	(499,552)	459,518	209,117	73,787	(112,156)	(1,288,816)	6,062	(28,407)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(660,866)	(39,805)	-	109,147	-	(9,018)	(600,542)	-	-
Sold initial									
Administratii publice	(27,685)	(9,712)	-	3,121	-	2,781	(31,495)	-	-
Alte societati financiare	(7,959)	(1,146)	-	5,966	-	68	(3,071)	-	-
Societati nefinanciare	(350,899)	(27,207)	-	16,527	-	(11,050)	(372,629)	-	-
Gospodarii	(274,323)	(1,740)	-	83,533	-	(817)	(193,347)	-	-
Total	(6,830,324)	(1,255,628)	1,515,138	1,147,829	157,466	(304,304)	(5,569,823)		

								2014	Banca
	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Retuiri	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului	Sume scoase in afara bilantului
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(7,135,801)	(4,585,060)	4,288,522	811,859	345,453	105,569	(6,169,458)	351,621	(378,127)
Administratii publice	(9,887)	(22,585)	11,262	5,943	2,852	(7,691)	(20,106)	4,026	(1,190)
Alte societati financiare	(138,062)	(22,124)	63,635	3,255	1,295	77,50	(14,851)	8,262	(1,025)
Societati nefinanciare	(5,710,412)	(3,588,097)	3,174,728	510,466	245,933	652,491	(4,714,891)	326,608	(287,721)
Gospodarii	(1277,440)	(952,254)	1,038,897	292,195	95,373	(616,381)	(1419,610)	12,725	(88,191)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(645,712)	(155,626)	-	140,245	-	227	(660,866)		
Sold initial									
Administratii publice	(23,696)	(6,519)	-	5,875	-	(3,345)	(27,685)		
Alte societati financiare	(5,509)	(1,874)	-	1,689	-	(2,265)	(7,959)		
Societati nefinanciare	(360,381)	(65,219)	-	58,774	-	5,927	(350,899)		
Gospodarii	(256,126)	(82,014)	-	73,907	-	(10,090)	(274,323)		
Total	(7,781,513)	(4,740,686)	4,288,522	952,104	345,453	105,796	(6,830,324)		

Tranzactii cu parti afiliate

Banca nu se va expune, dupa luarea in considerare a efectului de diminuare a riscului de credit aferent, la o expunere fata un grup de parti afiliate mai mare de 25% din capitalul sau eligibil.

Detalii despre tranzactiile cu parti afiliate sunt prezentate in Nota 37 la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale de la 31 Decembrie 2015 pentru BCR (Grup si BCR).

9 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 443 CRR

Detalii privind informatiile despre active sunt incluse in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 Decembrie 2015 pentru BCR (Grup si Banca), in Nota 38 si Nota 39.

10 UTILIZAREA ECAI

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 444 CRR

BCR nu folosește datele furnizate de Instituțiile Externe de Evaluare a Creditului (ECAI) pentru calcularea valorii expunerii ponderate la risc.

11 RISC DE PIATA

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

Principalele componente ale procesului de management al riscului de piata documentate in Manualul BCR privind managementul riscului de piata, sunt dupa cum urmeaza:

1. identificarea riscurilor de piata
2. măsurarea riscurilor de piata
3. procesul de control al riscului de piata
4. monitorizarea si raportarea riscurilor de piata.

11.1. Identificarea riscurilor de piata

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

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

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

11.2. Masurarea riscului de piata

Procesul de management al riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piata utilizand masuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), senzitivitati si teste de stres.

Portofoliul de tranzactionare (TB)

Pentru portofoliul de tranzactionare, BCR utilizeaza urmatoarele masuri:

Valoarea la risc (VaR)- care se calculeaza zilnic utilizand un orizont de 1 zi si un nivel de incredere de 99% pentru pozitia valutara, portofoliile de Fixed Income si Money Market, cat si la nivel agregat pentru tot portofoliul de tranzactionare.

Valoarea prezenta a unui punct de baza (en. Present value of a basis point - PVBP) - masoara senzitivitatea unui instrument financiar la o modificare paralela cu 1 punct de baza a

curbei ratelor de dobanda si este calculat pentru portofoliul de Fixed Income si Money Market din portofoliul de tranzactionare.

Teste de stres - care sunt efectuate in mod regulat/ neregulat, cu scopul de a cuantifica vulnerabilitatea bancii la pierderi in cazul unor schimbari nefavorabile a valorii factorilor de risc de piata.

Pozitii din afara portofoliului de tranzactionare (en. Banking Book- BB)

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

VaR (en. Value-At-Risk) - care se calculeza lunar utilizand un orizont de 1 an si un nivel de incredere de 99% pentru tot portofoliul BB;

Modificarea potentiala a valorii economice (MVoE) cauzata de schimbari bruste si neasteptate a nivelurilor ratelor dobandii utilizand metodologia standardizata descrisa in Regulamentul BNR nr.5/2013 si care ia in calcul toate pozitile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare clasificate dupa moneda (EUR, RON si la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) si maturitate (maturitate reziduala pentru instrumente cu rata de dobanda fixa si perioada reziduala pana la noua data de restabilire a pretului pentru produsele cu rata de dobanda variabila). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru banca este de 200 de puncte de baza, in ambele directii;

Teste de stres - care sunt efectuate in mod regulat/ neregulat, cu scopul de a cuantifica vulnerabilitatea bancii la pierderi in cazul unor schimbari nefavorabile a valorii factorilor de risc de piata.

11.3. Procesul de control al riscului de piata

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

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

Limite VaR pentru diferite portofolii cum ar fi: Portofoliul Fixed Income pentru TB, Portofoliu de actiuni din TB, portofoliul de Money Market, total portofoliu TB, portofoliu de bonduri clasificate ca AFS (disponibile in vederea vanzarii), total portofoliu BB.

Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii exprimata ca valoarea absoluta a unui portofoliu la un moment dat in timp. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara totala si totalul detinerilor de actiuni in portofoliul de tranzactionare.

Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pentru fiecare moneda importanta, cat si ca total pentru toate monedele pentru tranzactii de piata monetara.

Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul de Fixed Income (FI) pentru TB si pentru portofoliul de actiuni din TB.

Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul nr. 5/2013.

11.4. Raportarea riscurilor de piata

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata ,” Market Risk report”.

Limitele pentru VaR aferent riscului de rata a dobanzii pentru BB (IRRBB) si MVoE pentru portofoliul total de BB sunt monitorizate lunar. In plus, raportarea MVoE este transmisa la BNR trimestrial la nivel individual (BCR Banca) si semestrial la nivel consolidat (Grupul BCR).

Modificarea potentiala a valorii economice calculata pe baza metodologiei MVoE la finalul anului 2015 la nivel individual, cat si consolidat sunt prezentate in tabelele de mai jos. Tabelele sunt bazate pe datele auditate dupa aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

BCR Banca

(mii RON)	31/Dec/14	31/Dec/15
Fonduri proprii	5,848,909	6,875,553
MVoE:		
- % din fonduri proprii	8.47	7.14
- total valoare absoluta, din care:	495,654	490,980
- RON	420,644	297,872
- EUR	49,275	141,617

Grupul BCR

(mii RON)	31/Dec/14	31/Dec/15
Fonduri proprii	6,324,049	6,902,085
MVoE:		
- % din fonduri proprii	8.79	7.68
- total valoare absoluta, din care:	556,079	530,167
- RON	482,627	347,634
- EUR	48,442	131,285

12 RISCUL OPERATIONAL

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 446 si 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 include riscul juridic.

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

De asemenea, riscul operational include si urmatoarele riscuri:

Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT) reprezinta o subcategorie a riscului operational care se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de inadecvarea strategiei si politicii IT, a tehnologiei informatiei si a procesarii informatiei, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea si continuitatea acesteia, sau de utilizarea necorespunzatoare a tehnologiei informatiei.

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

Banca nu poate elimina toate riscurile operationale, dar le poate gestiona prin stabilirea unui cadru de control adecvat, prin identificarea lor prompta, monitorizarea continua, controlul adecvat si raportarea acestora in scopul luarii masurilor corective care se impun.

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

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

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

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

Procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor in BCR identifica factorii de risc clasificati in functie de impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de risc operational (riscul aferent tehnologiei informatiei IT, riscul legal, riscul operational din activitatile externalizate, riscul de frauda, riscul de model, riscul de personal, riscul de intreruperea afacerilor, riscul de executie). In cazul in care un risc a fost considerat imaterial poate fi reclasificat ca fiind material daca exista o evidenta clara ca impactul potential s-a modificat.

12.1. Identificarea si masurarea / evaluarea riscului operational

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

- *Analiza cantitativa* a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi.
- BCR a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect si in timp util in privinta riscurilor operationale. Informatiile astfel obtinute sunt reconciliate si comparate, pentru verificare si completitudine cu informatii obtinute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc.
- Pentru *analiza calitativa*, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor si controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectueaza in mod regulat, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarii unor masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei riscurilor operationale.
 - Evaluarea riscului in cazul produselor noi, activitati, procese si sisteme (PAP). Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabileste standarde minime pentru a se asigura ca procedura de evaluare a riscurilor este efectuata in mod adecvat inainte de dezvoltarea si / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. Procesul de aprobare a produselor (PAP) asigura controale adecvate care sunt puse in aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, procesele conexe si implementarea sistemului, precum si alte initiative.
 - Evaluarea riscului in cazul activitatilor externalizate care sa asigure un control adecvat al riscului asociat activitatilor prestate de catre furnizorii de servicii, activitati, care au fost clasificate drept externalizare in conformitate cu cerintele legale.
- **Monitorizarea si raportarea periodica** a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat Banca sa poata detecta in timp util schimbarile privind expunerea la riscul operational;
- **Analiza de scenarii** privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizeaza anual.

Incepand cu anul 2015, Banca a implementat *Deciziile bazate pe analiza risc beneficiu* (Risk Return Decisions), un instrument care asigura suport managementului bancii si comitetelor relevante in luarea deciziilor prin echilibrarea riscurilor si a beneficiilor. Deciziile bazate pe analiza risc beneficiu includ o evaluare din perspectiva riscurilor operationale, de conformitate, reputationale, de securitate, legale si aferente tehnologiei informatiei si comunicatiei (ICT) intr-

un singur sens versus beneficiul (inclusiv reducerea costurilor) pe de alta parte. Riscurile sunt identificate si evaluate pe baza matricii de evaluare a riscului operational (evaluarea impactului si probabilitatea ca riscul sa se produca).

Rezultatele identificarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a calcula cerinta de capital pentru acoperirea riscului operational.

Colectarea datelor interne are drept scop sa adune date complete si corecte, inregistrarea si validarea tuturor evenimentelor de risc operational la nivelul intregii bancii. Colectarea datelor interne ajuta la intelegerea modului unde si cum se manifesta riscurile si stabileste baza pentru cuantificarea expunerii la riscul operational si a capitalului necesar pentru acoperirea acestora. In principiu, datele interne reprezinta baza modelului privind Abordarea Avansata de Evaluare (AMA), bazat pe distributia pierderilor.

Cerinta de capital reglementat pentru riscul operational este raportata ca maxim dintre cerintele de capital obtinute folosind Abordarea Avansata de Evaluare (AMA) si 75% din cerinta de capital calculata folosind Abordarea Indicatorului de Baza (BIA).

Modelul intern utilizeaza Metoda distributiei pierderilor generate de riscurile operationale (Loss Distribution Approach - LDA) care include urmatoorii factori:

- ✓ Date interne: pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice aferente ultimilor 5 ani;
- ✓ Date externe: sunt utilizate date din sistemul Operational Risk Exchange (ORX) pe langa datele interne, suplimentand insuficienta acestora din urma pe anumite intervale de valoare pentru care nu exista istoric suficient;
- ✓ Analiza scenariilor: utilizata in completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major si cu frecventa redusa;
- ✓ Mediul de afaceri si factorii de control: Indicatorii cheie de risc (KRI).

BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul operational luand in considerare mecanismele de transfer ale riscului (utilizarea asigurarilor) folosite in scopul diminuarii acestuia.

La inceputul lunii octombrie 2010, Austrian Financial Market Authority (FMA) in colaborare cu Banca Nationala a Romaniei (BNR) au aprobat aplicarea Abordarii Avansate de calcul a capitalului destinat acoperirii riscului operational (AMA) la nivelul BCR.

In 2011 Holdingul a primit aprobarea FMA de recunoastere in calculul cerintei de capital a efectului de diminuare a riscurilor prin utilizarea asigurarilor.

Pentru determinarea cerintei de capital conform abordatii avansate (AMA), BCR utilizeaza modelul statistic dezvoltat la nivelul Grupului Erste.

In 2015, modelul AMA a fost modificat (modificare considerata non-materiala) la nivelul Grupului Erste prin imbunatatirea stabilitatii modelului ca urmare a utilizarii unei tehnici robuste de estimare a parametrilor pentru evenimentele din coada distributiei (evenimente cu impact mai mare de 1 mil EUR). In acest sens au fost transmise informatii atat catre Austrian Financial Market Authority (FMA), Banca Centrala Europeana cat si catre Banca Nationala a Romaniei spre informare.

12.2. Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational

Banca monitorizeaza si controleaza permanent riscurile operationale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, a urmaririi evolutiilor evenimentelor inregistrate precum si a implementarii/ solutionarii masurilor de remediere.

La nivelul Bancii, activitatile externalizate sunt monitorizate in mod regulat in conformitate cu procedurile interne specifice. Rezultatele monitorizarii sunt prezentate cel putin trimestrial conducerii Bancii (Comitetul Executiv si Comitetul de Management al Riscului Operational (ORCO)). Indicatorii cheie de risc si de performanta sunt stabiliti pentru fiecare activitate externalizata. Evolutia acestora este monitorizata de catre managerul de externalizare.

Raportarea riscului operational catre managementul Bancii este o componenta majora a cadrului de administrare a riscului.

Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii bancii la aceasta categorie de risc si permite institutiei sa realizeze o administrare corespunzatoare a riscurilor operationale.

Raportarea periodica ofera informatii detaliate privind riscul operational la nivelul BCR atat managementului local (Comitetul de Management al Riscului Operational (ORCO); Comitetul Executiv; Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere) precum si la nivelul Grupului Erste.

13 RISCUL REPUTATIONAL

Riscul reputational poate fi definit ca riscul actual sau viitor care poate afecta in mod nefavorabil profitul si capitalizarea bancii, rezultand din perceptia negativa a clientilor, contrapartilor, actionarilor, investitorilor sau organismelor de reglementare. Un “risc reputational” se materializeaza atunci cand publicitatea negativa determinata de anumite evenimente de afaceri - fie ca este sau nu corecta – este de natura a compromite capitalul reputational al companiei si poate rezulta in pierderi ale valorii firmei.

Riscul reputational poate fi determinat de publicitatea negativa adevarata sau falsa despre reputatia Bancii sau reputatia organismelor de conducere ale Bancii si a membrilor acestora: practici, instrumente, lichiditatea sau solvabilitatea bancii; alte riscuri generate de activitatea bancara, atunci cand riscul reputational este o componenta a acestora (de exemplu: riscul operational, de conformitate, incidente de risc etc.).

Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a desfasura activitatea curenta in conformitate cu planul de lucru, stabilirea de noi relatii de afaceri sau continuarea parteneriatelor existente cu clientii.

Administrarea riscului reputational

Banca monitorizeaza si controleaza in permanenta riscul reputational prin intermediul unui flux de comunicare eficient, politici si proceduri care stabilesc un cadru adecvat pentru gestionarea riscului reputational.

Pentru a asigura o linie directoare si standarde consecvente si unitare pentru gestionarea riscului reputational al Bancii, a fost constituit Grupul de Lucru al Riscului Reputational, cu scopul de a identifica, clasifica si evalua riscurile reputationale in ceea ce priveste probabilitatea si sfera de influenta a efectelor lor asupra capitalului reputational. Trimestrial este intocmit Registrul de Risc Reputational, prezentat Comitetului de Management al Riscului Operational (ORCO) si Comitetului Executiv, incluzand informatii referitoare la:

- Imaginea de ansamblu privind nivelul riscului reputational al bancii;
- Masuri de diminuare;
- Scurta prezentare a principalelor evolutii ale indicatorilor de risc reputational analizati;
- Analiza indicatorilor cantitativi si calitativi;
- Sumarul litigiilor.

Raportarea este esentiala in procesul de recunoastere a pierderilor in ceea ce priveste reputatia si expunerea Bancii la acest tip de risc si permite institutiei sa efectueze un management adecvat al riscului reputational.

Procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor in BCR identifica factorii de risc clasificati in functie de impactul potential (sczut, mediu, ridicat) pentru riscul reputational. In cazul in care un risc a fost considerat imaterial poate fi reclasificat ca fiind material daca exista o evidenta clara ca impactul potential s-a modificat.

In cazul materializarii riscului reputational, politica de comunicare pentru situatii de urgenta si criza cu impact asupra reputatiei BCR are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / cand /

cum comunica din partea bancii in astfel de situatii, in functie de evolutiile complexe determinate de presa care raporteaza incidente specifice.

14 EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN TRADING BOOK (IFRS)

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 CRR

Detalii suplimentare sunt prezentate în Notele 18, 20 și 41 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale la 31 Decembrie 2015 aferente BCR (Grup și Banca).

Toate acțiunile deținute de bancă și care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sunt clasificate drept AFS ("disponibile pentru vânzare"). Pentru valorile mobiliare listate valoarea justă prezentată în tabelele de mai jos este dată de prețul de piață, în timp ce pentru valorile mobiliare necotate valoarea justă este determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare.

Grupul BCR		
Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	Active financiare deținute în vederea vânzării	
in mii RON	2014	2015
Titluri de capital	147,532	266,258
Listate	110,098	138,391
Nelitate	37,434	127,867

BCR Banca		
Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	Active financiare deținute în vederea vânzării	
in mii RON	2014	2015
Titluri de capital	137,284	266,036
Listate	110,098	138,391
Nelitate	27,186	127,645

15 EXPUNERI AFERENTE POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 409 și 449 CRR

Banca nu deține poziții din securitizare în portofoliu.

16 POLITICA DE REMUNERARE

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 450 CRR

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

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

Politicile de remunerare sunt aprobate de catre Consiliul de Supraveghere al BCR la recomandarea Comitetului de Remunerare. Comitetul de Remunerare este un comitet consultativ, care asista Consiliul de Supraveghere al BCR in indeplinirea sarcinilor si obligatiilor legate de sistemul global de remunerare din BCR.

Comitetul de Remunerare isi exercita indatoririle sub supravegherea Consiliului de Supraveghere care numeste si revoca, dintre membrii sai (i) membrii Comitetului de Remunerare, (ii) Presedintele (“**Chairman**”) si (iii) Vice presedintele (“**Deputy Chairman**”). In 2015, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

- Dl. Andreas Treichl – Presedinte;
- Dl. Manfred Wimmer – Vice presedinte;
- Dl. Brian O’Neill – Membru.

In 2015, Comitetul de Remunerare a fost convocat in saptesprezece (17) sedinte periodice si speciale.

In conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr.575/2013 si a Regulamentului BNR nr. 5/2013, practicile de remunerare pentru structura de conducere si personalul identificat sunt reglementate printr-o politica distincta - Politica de Remunerare pentru Structura de conducere si Personalul Identificat din BCR.

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

- Politica de recompensare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depaseste nivelul tolerantei la risc a bancii.
- Politica de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale BCR si cuprinde masuri menite sa evite conflictele de interese.
- Remuneratia totala in BCR se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, cea a structurii organizationale in care se desfasoara activitatea sa si cea a bancii. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare (competentele individuale, abilitatile de lider, contributia la performanta echipei etc).
- Plata remuneratiei variabile nu limiteaza capacitatea bancii de a-si intari baza de capital. In plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv in legatura cu remuneratia variabila vor tine cont de interesele pe termen lung ale actionarilor, investitorilor si angajatilor bancii in vederea unei industrii bancare functionale si a stabilitatii pietei financiare.

- Masurarea performantei utilizata pentru a calcula componentele remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.
- Remuneratia variabila garantata nu este compatibila cu administrarea solida a riscurilor sau cu principiul remunerarii pentru performanta si nu face parte din planurile de remunerare potentiale. Plata variabila garantata are caracter exceptional si poate fi acordata doar atunci când se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), in conditiile in care institutia de credit detine o baza de capital solida.
- Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator. Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio remuneratie variabila.
- Remuneratia variabila va fi platita doar in limita unui raport adecvat intre componenta fixa si cea variabila. Raportul dintre componenta fixa si cea variabila trebui sa fie de maximum 100%.
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita.
- Remuneratia variabila va fi platita sau investita doar daca este sustinuta de situatia financiara a institutiei de creditare in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta institutiei de creditare, a structurii organizatorice in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza. In caz contrar, componenta variabila a remuneratiei nu se va acorda, sau, daca se va acorda, va fi limitata ca suma.

Pachetul de remunerare al BCR este format din urmatoarele elemente:

- componenta fixa de plata;
- componenta variabila de plata.

Componenta variabila este corelata cu performanta companiei si performanta individuala si este acordata cu frecventa anuala, in functie de performanta individuala masurata atat prin indicatori cantitativi cat si calitativi.

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

Pentru anul 2015, in BCR s-au platit urmatoarele remuneratii:

	Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numarul de membri ai personalului	6	6						
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga			56	4,366		793	342	562
Profit net total (mii RON)	963,427							
Remuneratia totala (mii RON)	291	16,265	11,346	297,261		94,232	40,175	65,650
din care: remuneratie variabila totala (mii RON)		5,904	2,751	36,510		10,266	7,072	6,275

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

- Cerintele minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta initiala, cat si componenta amanata. Cerintele minime de performanta iau in considerare performanta la nivel local si cerintele de adecvare a capitalului. Cerintele minime de performanta la nivel local sunt stabilite si aprobate anual de catre Consiliul de Supraveghere al BCR;
- Criteriul de minima performanta aprobat pentru anul 2015 este definit prin nivelul tinta stabilit pentru profitul operational, in plus fata de criteriile de minima performanta stabilite la nivelul Grupului Erste.
- Componenta variabila totala a remuneratiei este redusa considerabil in cazul in care performanta financiara slaba sau negativa a Grupului Erste si/ sau a Grupului BCR rezulta ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influenteaza atat evaluarea remuneratiei variabile curente, cat si reducerea bonusurilor acordate anterior si care nu au fost platite deja.
- Plata remuneratiei variabile se face de obicei in numerar. In general, bonusurile sunt platite in numerar o singura data, cu exceptia cazurilor in care se aplica un model de plata diferit. Componenta variabila a remuneratiei nu se va plati prin intermediul unor mijloace sau metode care sa faciliteze evitarea aplicarii cerintelor legale.
- Esecul nu va fi rasplatit niciodata. In acest sens, BCR evita orice angajamente obligatorii inainte de a fi indeplinite toate conditiile pentru orice componenta a remuneratiei variabile.
- In special, platile nu trebuie sa fie promise si trebuie sa se refere la performanta in oricare perioada de performanta.
- BCR urmeaza liniile directoare de reglementare in procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, in special in cazul pierderilor nete datorate conform cerintelor de adecvare a capitalului propriu.
- Aplicarea oricarei sanctiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilitatii angajatului pentru bonusul de performanta al anului pentru care sanctiunea s-a aplicat.
- Exista mecanisme de plata amanata si de clawback prin care se asigura ajustari de risc, pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila;

Mecanismul de ajustare ex-post cu riscul folosit in BCR este claw-back. BCR poate solicita returnarea bonusului de performanta de la un angajat, in cazul in care are loc vreunul din evenimentele de mai jos:

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

- Dovezi ca angajatul a participat la sau a fost raspunzator pentru un comportament care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru institutia de credit.
- Structura modelului de plata pentru Personalul Identificat este:
 - 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata initiala);
 - 40% din plata bonusului este amanata in urmatoorii trei ani;
 - 50% din sumele platite initial si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv 'phantom shares', care trebuie pastrate timp de un an.

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

Datele privind remuneratia pentru structura de conducere si Personalul Identificat pentru anul 2015 sunt prezentate in **Anexa 2**.

17 EFECTUL DE LEVIER

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de bază (Tier 1) și expunerea aferenta efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilantiere și extrabilantiere neponderate, luând în considerare evaluarea și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR.

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informațiile prezentate mai jos la nivel individual și consolidat, utilizează regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, în conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculează rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Domeniul de consolidare în scopuri financiare este același cu perimetrul reglementat de consolidare utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier. Urmatoarele tabele au la baza cifrele auditate după aprobarea Adunării Generale a Acționarilor.

31.12.2015
BANCA COMERCIALA ROMANA
INDIVIDUAL (RON)

Tabel LR Sum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabila (RON)
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	69,274,746,947
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	113,968,523
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	-2,714,285,305
EU-6a	(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)	
EU-6b	[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 ajustari	-974,881,982
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului	65,699,548,182

	efectului de levier	
--	---------------------	--

Tabel LR Com: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		CRR Expuneri leverage Ratio (RON)
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT) (RON)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	59,047,242,317
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-642,700,307
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	58,404,542,010
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)	81,003,093
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	111,779,091
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	-
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	192,782,184
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	2,676,199
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15	Expunerile la tranzacțiile instituției 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)	2,676,199
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	9,813,833,095
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2,714,285,305
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	7,099,547,789
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	5,288,900,737
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	65,699,548,182
Indicatorul efectului de levier		

22	Indicatorul efectului de levier	8.05%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

Tabel LR Spl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

		CRR Expuneri leverage ratio (RON)
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	59,047,242,317
EU-2	Expuneri din Trading book	169,294,491
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	58,877,947,826
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	21,960,485,909
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	4,530,461,132
EU-7	Institutii	429,916,598
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	6,384,318,975
EU-9	Expunerile de tip retail	10,709,524,168
EU-10	Organizatii	9,355,719,436
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1,666,307,648
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	3,841,213,961

31.12.2015

BANCA COMERCIALA ROMANA

CONSOLIDAT (RON)

Tabel LR Sum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabila (RON)
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	71,905,556,810
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	113,963,023
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	-
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	(2,497,471,898)
EU-6a	[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]	-
EU-6b	[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	(492,753,123)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	69,029,294,812

Tabel LR Com: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		CRR Expuneri leverage ratio (RON)
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	62,289,935,650
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-504,162,050
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	61,785,773,600
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)	81,003,093
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	111,773,591
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	-
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	192,776,684
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	2,676,199
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15	Expunerile la tranzacțiile instituției 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)	2,676,199
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	9,545,540,227
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2,497,471,898
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	7,048,068,329
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	5,149,342,278
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	69,029,294,812
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	7.46%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

Tabel LR Spl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

		CRR expuneri leverage ratio (RON)
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	62,289,935,650
EU-2	Expuneri din Trading book	169,294,491
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	62,120,641,160
EU-4	Obligațiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	24,438,499,612
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	4,530,865,781
EU-7	Institutii	513,434,704
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	6,462,367,041
EU-9	Expunerile de tip retail	11,448,592,618
EU-10	Organizatii	8,309,017,981
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	2,112,740,078
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	4,305,123,344

18 UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicile si procesele aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale

Banca nu incheie acorduri de compensare ("netting agreement") in perioada de raportare.

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

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

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

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

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

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

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

Valoarea acceptata este o imagine interna a riscului aferent garantiei si care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garantiei in cazul lichidarii acesteia.

Raportul de evaluare este documentul in care se estimeaza valoarea de piata.

Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de BCR

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

1. Garantii Reale Imobiliare	Garantii personale (continuare)
1.1. Proprietati rezidentiale	3.3. Sector public
1.2. Proprietati comerciale si industriale	3.4. Institutii financiare
1.3. Proprietati agricole si forestiere	4. Garantii financiare
1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie	4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
2. Garantii Reale Mobiliare	4.2. Aur
2.1. Mobilier si echipamente	5. Cesiuni si alte drepturi
2.2. Calculatoare si echipamente de comunicatii	5.1 Creante
2.3. Utilitaje si echipamente	5.2 Inchirierea terenurilor si a cladirilor
2.4. Mijloace de transportation/ vehicule speciale	5.3 Creante din scrisori de garantie si acreditive
2.5. Stocuri	5.4 Drepturi
3. Garantii personale	6. Elemente de garantie
3.1. Persoane fizice	6.1 Companii de asigurare
3.2. Persoane juridice	6.2 Contracte comerciale de garantie

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

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, pe 31.12.2015, garantiile totale primite de la Ministerul Finantelor Publice folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 3,638,575,949.69 RON.

19 RISCUL DE LICHIDITATE

19.1. Gestionarea lichiditatii si a finantarii

- Administrarea activelor și pasivelor, axata pe determinarea adecvata a structurii bilantului, prin corelarea continua a resurselor si plasamentelor in ceea ce priveste structura si maturitatea lor;
- Administrarea adecvata a lichiditatii (inclusiv administrarea rezervei minime obligatorii) si dezvoltarea planului de finantare al bancii in conformitate cu strategia de afaceri si de risc (modelul de afaceri, toleranta la risc), cerintele regulatorii (e.g. restrictiile pe finantare fiind transferate intre entitati) si instructiunile Grupului. In cadrul proceselor mentionate anterior, banca foloseste instrumente directe (e.g. tranzactii money market, emiterea de obligatiuni, tranzactii cu instrumente financiare derivate, investitii in active eligibile) si instrumente indirecte (Pretul pentru Transferurile de Fonduri joaca un rol principal) prin care isi pot influenta lichiditatea;
- Corelarea directiilor principale ale strategiei de lichiditate cu strategia de investitii a Bancii avand in vedere o administrare adecvata a garantiilor (marimea si structura tamponului de lichiditate care reflecta iesirile potentiale de numerar necesare in diferite scenarii de criza);
- Intrarile si iesirile de lichiditate ale Bancii pe o varietate de orizonturi de timp (inclusiv administrarea lichiditatii zilnice) in conditii normale si de criza (fluxuri de numerar viitoare pentru valutele principale, individual si agregat).

Pentru fiecare exercitiu financiar, BCR elaboreaza o strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Bancii in vederea mentinerii unei lichiditati adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerintelor mediului de afaceri. Strategia de lichiditate a bancii este integrata in procesele de planificare bugetara si ilustreaza modul in care Banca realizeaza conformitatea cu Apetitul la Risc.

Pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, BCR a dezvoltat un plan de finantare de urgenta 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 de urgenta este actualizat anual si testat periodic.

19.2 Gestionarea riscului de lichiditate

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate si finantare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul 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 corespunzatori (Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului / Risc Controlling, CRO, Directia Administrarea Bilantului, ALCO).

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

Ca parte a cadrului său de gestionare a riscurilor, BCR are două comitete locale specializate pe analiza și luarea deciziilor în problemele de lichiditate și finanțare, și anume Comitetul Operativ de Lichiditate (OLC) și ALCO.

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

Cerinte privind reglementarea locala:

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR
- Indicatorul săptămânal de lichiditate imediată raportat la BNR
- Indicatorul de acoperire a lichidității (LCR)
- Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Cerinte privind reglementările interne:

- Indicatorul Perioadei de Supraviețuire (SPA).

20. ABREVIERI

ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
AMA	Abordarea Avansata de Masurare
BB	Banking book
BCR	Banca Comerciala Romana
CEO	Vice-presedinte Executiv Linia Functionala Riscuri
CET1	Capital de rang 1 de baza
CFO	Vice-presedinte Executiv Linia Functionala Financiar
GDP	Produs National Brut
CCF	Factor de Conversie
CRR	Reglementarea privind Cerinta de Capital
DCF	Fluxuri de numerar
EBA	Autoritatea Bancara Europeana
EC	Capital Economic
ECA	Indicatorul de Adecvare a Capitalului Economic
ERM	Activitatea de management global al riscurilor
EU	Uniunea Europeana
FS	Situatii Financiare
FX	Schimb valutar
HR	Resurse umane
KRI	Indicatori cheie de risc
KYCO	Comitetul de Cunoastere a Clientelei
ICAAP	Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri
IRB	Metoda interna bazata pe modele interne de rating
IRRBB	Riscul de rata a dobanzii din portofoliul Banking Book
IFRS	Standarde Financiare Internationale de Contabilitate
IT	Tehnologia informatiei
LDA	Metoda distributiei pierderilor generate de riscurile operationale
LGD	Pierderea in caz de nerambursare
LR	Indicatorul efectului de levier
MB	Comitet Executiv
MTO	Obiectiv pe termen mediu
NBR	Banca Nationala a Romaniei

OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
ORCO	Comitetul Riscurilor Operationale
RAS	Apetitul la Risc
RCC	Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor
RCSA	Autoevaluarea sistemului de control intern
RWA	Actiunile ponderate cu gradul de risc
PAP	Procesul de aprobare a produselor
PD	Probabilitatea de nerambursare
PVBP	Valoarea prezenta a unui punct de baza
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
SB	Consiliul de Supraveghere
SME	Intreprinderi mici si mijlocii
TB	Trading book
TVA	Taxa pe Valoare Adaugata
VaR	Valoarea la risc
VP	Vice-presedinte executiv

21. ANEXE

- Anexa 1** Declaratia Organului de Conducere al BCR cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii

- Anexa 2** Datele privind remuneratia pentru structura de conducere si Personalul Identificat pentru anul 2015