

RAPORT 2013

privind cerintele de transparenta si publicare

*In conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006
modificat si completat prin Regulamentele BNR-CNVM
nr.21/26/2010 si nr.23/15/2011
si cu Regulamentul BNR nr.25/10.12.2010*

Banca Comercială Română SA

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

CUPRINS

	<u>Pagina</u>
1. Introducere	3
1.1 Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica a Bancii Comerciale Romane SA	3
1.2 Politica si practicile de remunerare, structura stimulentele si a remuneratiei practicate	5
1.3 Organizarea functiilor sistemului de control intern	7
2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii speciale cu BCR	8
2.1 Tranzactii cu actionarii	8
2.2 Tranzactii cu conducerea bancii	8
2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste	8
2.4 Tranzactii cu subsidiarele	8
3. Administrarea capitalului	8
3.1 Fondurile proprii BCR la nivel individual	8
3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului	9
4. Administrarea riscului	10
4.1 Presentare generala	10
4.2 Obiectivele si politicile BCR cu privire la administrarea riscurilor	11
4.3 Structura si responsabilitatile administrarii riscului	11
4.4 Tipuri de riscuri	12
4.5 Factorii de risc care pot fi previzionati	12
5. Riscul de credit	13
5.1 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	13
5.2 “Elemente restante” si “elemente depreciate”	13
5.3 Valoarea totala a expunerilor	13
5.4 Repartitia geografica a expunerilor	14
5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate	14
5.6 Reconcilierea variatiilor ajustarilor de valoare si provizioanelor pentru expunerile depreciate	14
5.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit	15
5.7.1 Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	15
5.7.2 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii reale financiare eligibile	15
5.7.3 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	15
5.8 Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale	15
5.8.1 Descrierea principalelor tipuri de garantii si clasificarea garantiilor acceptate de BCR	16
6. Riscul de lichiditate - Defalcarea expunerilor in functie de scadenta reziduala	16
7. Riscul de piata	17
7.1 Expunerea la riscul de rata a dobanzii pentru pozitii neincluse in portofoliul de tranzactionare	17
7.2 Sistemul de limite de expunere la riscul de piata	17
7.3 Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	17
8. Riscul operational	18
8.1 Identificarea si masurarea/ evaluarea riscului operational	18
8.2 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational	19
ANEXE	20
LISTA DE ABREVIERI	26

1. Introducere

Scopul acestui Raport este de a raspunde cerintelor Bancii Nationale Romane¹ de asigurare a unui nivel adecvat de transparenta, prin informarea publica privind procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul consolidarii disciplinei pietei si pentru stimularea institutiilor de credit in imbunatatirea organizarii strategiei de piata, controlul riscurilor si gestionarea organizarii interne.

Datele si informatiile oferite sunt necesare Bancii Nationale Romane pentru evaluarea respectarii dispozitiilor cuprinse in Ordonanta de Urgenta nr.99/03.12.2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Raportul include atat informatii care se regasesc in situatiile financiare postate pe website-ul Bancii Comerciale Romane la Sectiunea Relatii cu Investitorii cat si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile bancii de administrare a riscului.

Informatiile suplimentare vor acoperi urmatoarele sectoare de interes:

- ✚ organizarea structurii de conducere si structura organizatorica;
- ✚ structura stimulentei/remuneratiei practicate;
- ✚ natura si extinderea tranzactiilor cu persoane aflate in relatii speciale cu institutia de credit;
- ✚ organizarea functiilor sistemului de control intern;
- ✚ strategiile si procesele de administrare ale fiecarei categorii de risc in parte;
- ✚ structura si organizarea functiei relevante de administrare a riscului sau alte modalitati de organizare corespunzatoare;
- ✚ sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de cuantificare a riscurilor;
- ✚ politicile de acoperire si diminuare a riscului, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscului.

Acest raport este intocmit la nivel individual si consolidat (IFRS), potrivit regulamentelor BNR. Toate informatiile sunt prezentate la data de 31.12.2013 daca nu este altfel mentionat.

¹Regulamentul BNR-CNVM nr.25/30/2006 actualizat prin Regulamentele BNR-CNVM nr.21/26/2010, 23/15/2011 si Regulamentul BNR nr. 25/10.12.2010, regulamente emise in baza O.U.G. nr. 99/03.12.2006, care transpune prevederile Directivelor Consiliului Europei nr. 2006/48/EC "**privind initierea si exercitarea activitatii institutiilor de credit**" si nr. 2006/49/EC "**privind adecvarea capitalului societatilor de investitii si a institutiilor de credit**"

Nu exista diferente intre perimetrele de consolidare in scopuri contabile si prudentiale. BCR utilizeaza metoda consolidarii globale.

1.1 Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica a Bancii Comerciale Romane SA

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 Erste Group Bank din Austria, formata din banci si companii de servicii financiare.

Organizarea structurii de conducere a BCR atat organele cu functie de supraveghere, respectiv **Consiliul de Supraveghere** cat si organele cu functie de conducere, respectiv: **Adunarea Generala a Actionarilor, Comitetul Executiv**, este descrisa in amanunt 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.

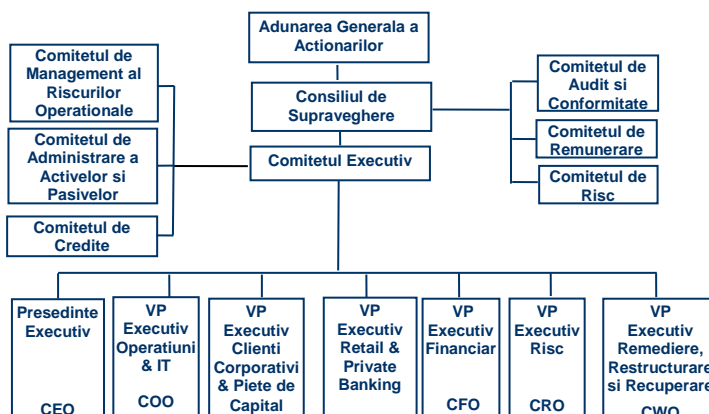
Reteaua teritoriala a BCR la data de 01 iunie 2014 este organizata in functie pe cele doua mari segmente de clienti, respectiv retail si corporate.

Segmentul retail este structurat pe 12 zone geografice si cuprinde un numar total de 550 unitati din care: 146 de sucursale si 404 de agentii, care vin in sprijinul persoanelor fizice, persoanelor fizice autorizate precum si a microintreprinderilor.

Segmentul corporate este structurat regional pe 10 zone geografice, in functie de densitatea clientilor, acoperind intreg teritoriul tarii astfel: zona Cluj, Iasi, Vrancea, Constanta, Arges, Dolj, Timis, Sibiu, Brasov si Bucuresti.

Segmentul corporate este deservit de 21 Centre de Afaceri Corporate si Centre Zonale, 23 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).

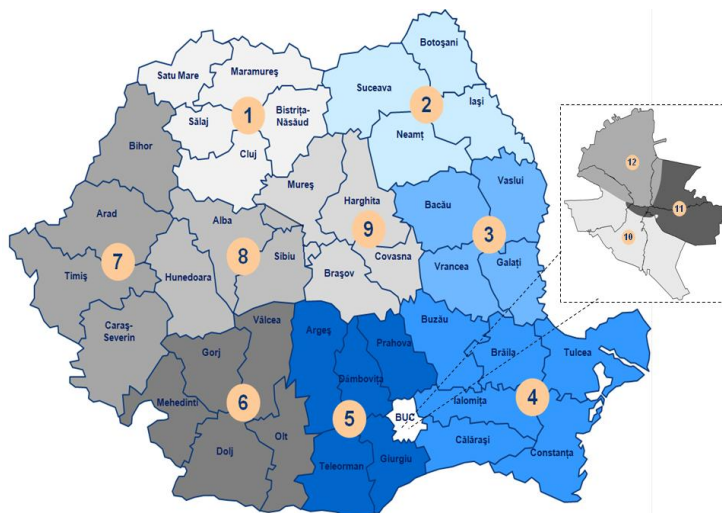
**Structura organizatorica a administratiei centrale a BCR
- 01 iunie 2014 -**



Structura organizatorica a retelei teritoriale a BCR

Segmentul retail 01 iunie 2014:

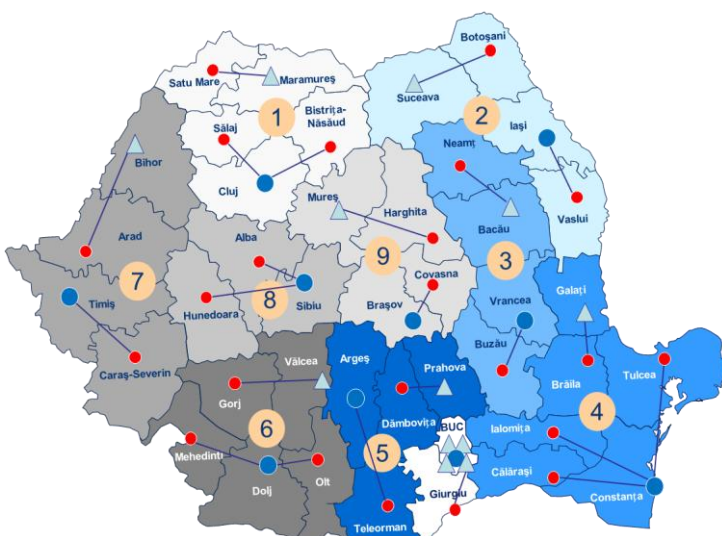
Regiunea	Nr.Agentii	Nr.Sucursale
Zona 1	48	10
Zona 2	45	9
Zona 3	35	9
Zona 4	33	17
Zona 5	39	14
Zona 6	31	11
Zona 7	47	9
Zona 8	33	15
Zona 9	30	15
Zona 10	20	12
Zona 11	23	11
Zona 12	20	14



Harta retea retail la 01.06.2014

Segmentul corporate 01 iunie 2014:

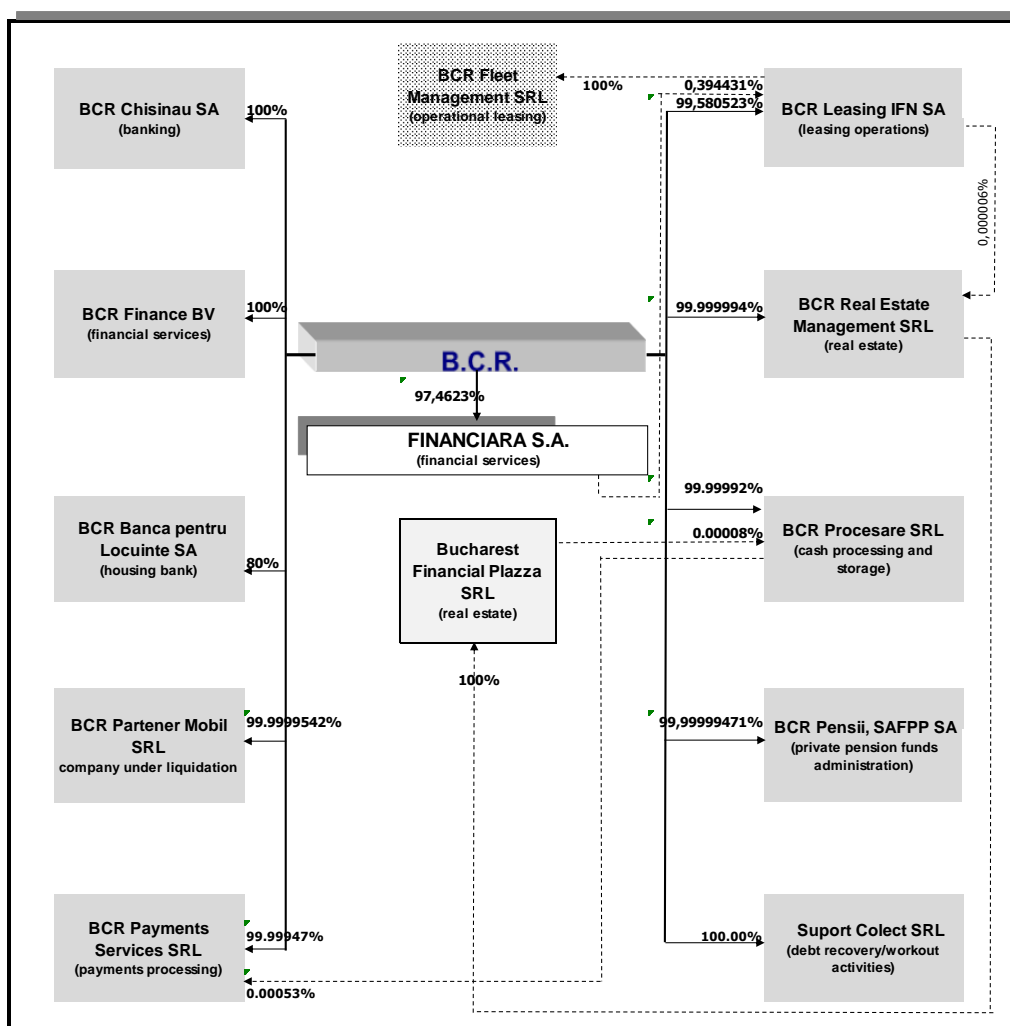
Regiunea		Nr. Centre de Afaceri Corporate si Centre Zonale
Zona 1	Cluj	2
Zona 2	Iasi	2
Zona 3	Vrancea	2
Zona 4	Constanta	2
Zona 5	Arges	2
Zona 6	Dolj	2
Zona 7	Timis	2
Zona 8	Sibiu	1
Zona 9	Brasov	2
Zona 10	Bucuresti	4



Harta retea corporate la 01.06.2014

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

**Structura Grupului BCR
- 01 iunie 2014 -**



1.2 Politica si practicile de remunerare, structura stimulentei si a remuneratiei practicate

Scopul **Politicii de recompensare a BCR** este de a implementa o structura 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.

Aceasta Politica se aproba de catre Consiliul de Supraveghere al BCR, dupa avizarea sa de catre Comitetul de Remunerare. Comitetul de Remunerare este un organism consultativ care ajuta Consiliul de Supraveghere al BCR în îndeplinirea sarcinilor sale în ceea ce priveste sistemul de compensare globala al Bancii. Membrii Comitetului de Remunerare, la data de 31.12.2013 sunt dl Andreas Treichl (presedinte), dl Manfred Wimmer (vicepresedinte) si dl. Florin Pogonaru (membru).

Principiile de baza ale Politicii de recompensare a BCR sunt urmatoarele:

- ⇒ Politica de recompensare aplicabila in BCR permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc al bancii;
- ⇒ Suma remuneratiei totale in BCR se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, a structurii in care se desfasoara activitatea si a bancii. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare;
- ⇒ Plata variabila totala nu limiteaza capacitatea bancii de a-si intari baza de capital;
- ⇒ Plata variabila garantata are caracter exceptional, fiind limitata la primul an de activitate al personalului nou angajat;

- ⇒ Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita;
- ⇒ Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nici o componenta a acesteia;
- ⇒ Remuneratia variabila este platita doar daca ea poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.

Pachetul de recompense al BCR este format din urmatoarele elemente:

- ⇒ *componenta fixa de plata* (salariul de baza brut lunar);
- ⇒ *componenta variabila de plata* (bonusul de performanta);
- ⇒ *beneficiile*.

Componenta variabila de plata este conditionata de performanta; concret, ea se acorda anual pe baza realizarii indicatorilor de performanta si a evaluarii competentelor individuale.

Avand in vedere profilul diferit al functiilor de vanzare in ceea ce priveste diversitatea produselor promovate si dinamica activitatilor de vanzare, pentru functiile de vanzare retail din reseaua teritoriala, componenta variabila de plata se acorda trimestrial. Pentru angajatii din vanzari, criteriile de performanta cantitative sunt raportate la tinte de vanzare, transparente si monitorizate permanent.

Pentru anul 2013 in BCR, s-au platit in BCR, sub forma de componenta fixa si componenta variabila de plata, urmatoarele sume*:

(mii RON)

Categorie de personal	Componenta fixa pentru 2013	Componenta variabila pentru 2013
- Personalul retail din reseaua teritoriala	196.085	6.665
- Alte categorii de personal	215.971	17.294
Total	412.057	23.959

*nu include remuneratia membrilor Comitetului Executiv si a ocupantilor functiilor cheie de executie

Practicile de remunerare ale BCR pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra

profilului de risc al Grupului BCR (functii cheie de executie) sunt detaliate in „**Politica de selectie si de recompensare a structurii de conducere in grupul BCR**”. Scopul acestei Politici este de a reglementa principiile de selectie si remunerare aplicabile pentru functiile de conducere din Grupul BCR.

In afara celor 7 principii mai sus mentionate se mai adauga:

- ⇒ Evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual;
- ⇒ Masurarea performantei include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara;
- ⇒ Plata bonusului de performanta este determinata de masurarea anuala a performantei, compusa din urmatoarele elemente: performanta individuala (a bancii locale) si colectiva (a Grupului), criteriile financiare si non-financiare, evaluate pe termen scurt si termen lung. Indicatorii financiari combina abordari complementare: EVA, profit net, acoperirea creditelor neperformante, raportul cost/venit.

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

1. Cerintele minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta in avans 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 locale sunt stabilite si aprobate de catre Consiliul de Supraveghere al BCR, anual;

Cerintele minime de performanta pentru anul 2013 sunt definite ca o combinatie de doua criterii si anume: nivelul tinta stabilit pentru indicatorul EVA (exclusiv GCM) la nivelul Grupului BCR si cerintele de adecvare a capitalului (rata capitalului de rang 1).
2. Exista mecanisme de plata amanata, si de clawback prin care se asigura ajustari cu riscul pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila;
3. Structura modelului de plata este: 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata in avans) si 40% din plata bonusului este amanata in urmatoorii trei ani. 50% din sumele platite in avans 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 indeplinirea cerintelor minime de performanta in anul respectiv.

In continuare sunt detaliate informatiile cantitative privind remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si a ocupantilor functiilor cheie de executie, aferente anului 2013:

(mii RON)

Numar de beneficiari -Functii cheie de executie*	34
Remuneratie totala fixa	22.620
Remuneratie totala variabila, din care:	4.763
- in numerar	2.381
- actiuni si instrumente legate de actiuni (ex. phantom shares, certificate)	2.381
-alte tipuri de instrumente	-
Suma totala a remuneratiei variabile amanate la plata, din care:	1.905
-in numerar	953
-actiuni si instrumente legate de actiuni (ex. phantom shares, certificate)	953
-alte tipuri de instrumente	-
Suma redusa din remuneratia variabila amanata la plata din anii anteriori	-
Numarul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate	-
Suma totala a remuneratiilor variabile garantate	-
Numarul de beneficiari ai platilor compensatorii	3
Suma totala a platilor compensatorii acordate	1.152
Numarul de beneficiari ai beneficiilor discretionare de tipul pensiilor	-
Suma totala a beneficiilor discretionare de tipul pensiilor	-

* Incepand cu anul 2013, BCR a extins lista persoanelor ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit (personal identificat) incluzand atat membrii organelor cu functie de conducere cat si functii cheie de executie, personalul identificat de nivel management 2.

1.3 Organizarea functiilor sistemului de control intern

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, 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 referitoare la operatiuni, nerespectarea Codului de Etica, incalcarea politicilor sau actiuni ilegale.

Asigurarea controlului intern in 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:

I. 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.

II. Al doilea nivel sau controalele specifice managementului riscurilor sunt in responsabilitatea functiei de Administrare a Riscurilor (Directia Managementul Strategic al Riscului/ Risc Controlling, Directia Managementul Riscului Retail, Directia Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate, Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii) precum si in responsabilitatea functiei de Conformitate (Directia Conformitate si Antifrauda).

III. Al treilea nivel al controalelor sunt realizate 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.

2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii speciale cu BCR

Un numar de tranzactii bancare cu entitati aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale la ratele pietei.

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea deciziilor financiare sau operationale.

La evaluarea fiecarei tranzactii posibile cu entitatile aflate in relatii speciale s-a acordat atentie substantei tranzactiei si nu formei juridice.

Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cursul normal al activitatii bancii la preturile pietei.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care banca a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2013, este detaliata mai jos:

2.1 Tranzactii cu actionarii

Urmatoarele solduri au rezultat in urma tranzactiilor desfasurate cu actionarii sai EGB Ceps :

IFRS (mii RON)	31.12.2012	31.12.2013
ACTIVE	148.482	177.629
Creante asupra institutiilor de credit	72.381	48.435
Active financiare detinute la valoarea justa prin profit/pierdere	-	7.769
Investitii financiare derivate	71.527	46.802
Alte active	4.574	74.623
DATORII	21.428.160	15.681.433
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	17.360.109	12.220.919
Instrumente financiare derivate	1.673.320	1.143.880
Imprumuturi subordonate	2.305.702	2.316.634
Alte datorii	89.029	-
GARANTII ACORDATE	256.869	1.908
GARANTII PRIMITE	14.818.599	2.372.009

2.2 Tranzactii cu conducerea bancii

IFRS (mii RON)	31.12.2012	31.12.2013
ACTIVE	836	837
Creante si avansuri acordate clientelei	836	837
DATORII	4.614	3.750
Depozite de la clienti	4.614	3.570

2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste

IFRS (mii RON)	31.12.2012	31.12.2013
ACTIVE	3.142	68.166
Creante asupra institutiilor de credit	-	7.241
Creante si avansuri acordate clientelei	-	56.010
Alte active	3.142	4.915
DATORII	251.316	68.652
Depozite atrase de la banci	223.483	4.206
Depozite de la clienti	10.433	64.446
Alte datorii	17.400	-

2.4 Tranzactii cu subsidiarele

IFRS (mii RON)	31.12.2012	31.12.2013
ACTIVE	1.722.499	1.667.524
Creante asupra institutiilor de credit	63.549	147.494
Creante si avansuri acordate clientelei	1.657.294	1.511.732
Alte active	1.655	8.298
DATORII	424.455	452.999
Depozite atrase de la banci	63.312	69.049
Depozite de la client	357.805	377.628
Alte datorii	3.338	6.322

Descrierea Partilor afiliate se gaseste in Nota 37 la Situatiile financiare consolidate si individuale la 31.12.2013.

3. Administrarea capitalului

3.1 Fondurile proprii BCR la nivel individual calculate pentru data de 31.12.2012/31.12.2013

Valoarea fondurilor proprii de nivel I si de nivel II, cu mentionarea separata a fiecarui element luat in calcul si a fiecarui element deductibil, determinate in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR-CNVM nr. 18/23/2006 cu modificarile si completarile ulterioare.

INDICATORI	31.12.2012	31.12.2013
	VALOARE (mii RON)	
FONDURI PROPRII DE NIVEL I	7.001.249	7.110.775
Capital eligibil, din care:	3.347.981	3.348.049
- Capital social subscris si varsat	2.952.555	2.952.565
- Prime de capital	395.426	395.484
Rezerve eligibile, din care:	3.594.695	3.908.570
- Rezerve	4.848.478	3.622.814
- Rezultat net al exercitiului curent reprezentand profit/pierdere	(1.214.833)	335.527
-Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I	(38.950)	(49.771)
Alte fonduri proprii de nivel I	335.633	83.739
Alte deduceri din fondurile proprii de nivel I	(277.060)	(229.583)
-Imobilizari necorporale	(234.826)	(204.564)

-Alte deduceri specifice Romaniei din fondurile proprii de nivel I	(42.234)	(25.019)
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	2.615.120	2.314.893
Fonduri proprii de nivel II de baza	338.035	84.954
- Ajustari la diferente din evaluare din fondurile proprii de nivel I incluse in fonduri proprii de nivel II de baza	2.402	1.215
- Alte fonduri proprii de nivel II de baza	335.633	83.739
Fonduri proprii de nivel II suplimentar	2.277.085	2.229.939
- Imprumuturi subordonate	2.277.085	2.229.939

Elementele deductibile din fondurile proprii de nivel I si din fondurile proprii de nivel II, potrivit prevederilor art. 25 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, cu prezentarea separata a elementelor prevazute la art. 25 alin. (1) din regulamentul mentionat.

INDICATORI	31.12.2012	31.12.2013
	VALOARE (mii RON)	
Elemente deductibile din fondurile proprii de Nivel I si II, din care:	(4.839.382)	(5.141.153)
- din fondurile proprii de Nivel I	(2.419.691)	(2.826.260)
- din fondurile proprii de Nivel II	(2.419.691)	(2.314.893)
Denumire element component al deducerilor	31.12.2012	31.12.2013
	VALOARE (mii RON)	
- Actiuni si alte titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare care depasesc 10% din capitalul social al acestora	(588.748)	(465.172)
- Creante subordonate inregistrate fata de institutii de credit sau institutii financiare in capitalul carora se inregistreaza detineri de actiuni si alte titluri de capital ce depasesc 10% din capitalul social al acestora	(40.000)	(108.969)
- Participatii in societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	(15.225)	(15.225)
- Elemente deductibile specifice Romaniei	(4.195.409)	(4.551.787)

Valoarea totala a fondurilor proprii eligibile, dupa aplicarea limitelor prevazute la art. 24 si deducerea elementelor prevazute la art. 25 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006, cu modificarile si completarile ulterioare:

INDICATORI	31.12.2012	31.12.2013
	VALOARE (mii RON)	
FONDURI PROPRII TOTALE	4.776.987	4.284.515

3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului²

Din 2010, BCR utilizeaza Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP), in conformitate cu standardele Grupului Erste si cu regulamentele BNR, pentru a determina necesarul de capital, structura si forma de distributie a acestuia in scopul acoperirii tuturor riscurilor materiale induse de tranzactii si operatiuni bancare.

Capitalul economic reprezinta capitalul necesar acoperirii pierderilor neasteptate pe un orizont de timp de un an.

Capitalul economic se determina ca suma cerintelor de capital pentru categoriile de riscuri considerate semnificative in cadrul ICAAP (risc de credit, risc de piata si risc operational) si acopera numai pierderile neasteptate.

Riscul de credit este calculat in baza unui procent de 8% din RWA, conform reglementarilor Basel 2. In vederea evaluarii riscului de credit, BCR foloseste metoda standardizata pentru raportarile statutare. In scopuri ICAAP, incepand cu trimestrul I 2011, BCR foloseste metoda IRB pentru determinarea cerintei de capital pentru riscul de credit.

Riscul de piata - BCR determina o cerinta de capital pentru riscul de piata dupa cum urmeaza:

- metodologia VaR (1 an, 99.9%) pentru riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB) si
- metoda standardizata pentru pozitia valutara.

Riscul operational - BCR foloseste metoda AMA pentru banca si BIA pentru subsidiare

Potentialul de acoperire al riscurilor este definit in scopul ICAAP pe patru niveluri, pornind de la structura bilantului contabil:

- **Potential de acoperire I** cuprinde profitul net dupa impozitare, inainte de interese minoritare;
- **Potential de acoperire II** consta in principal din componente de capital (capitaluri si rezerve), profitul retinut precum si exces/deficit IRB;
- **Potential de acoperire III** include capitalurile hibride;
- **Potential de acoperire IV** contine capital subordonat eligibil si capital suplimentar subordonat;

² in conformitate cu art.126(1) si art.148 OUG 99/2006 si art.2 Regulament BNR-CNVM nr.13/18/2006 privind cerintele minime de capital.

Potentialul de acoperire total trebuie sa fie mai mare sau egal cu capitalul economic. Grupul BCR a implementat Limita Maxima de Expunere la Risc (MREL) ca una din masurile de definire si monitorizare a apetitului la risc.

MREL reprezinta suma potentiala de capital necesara pentru a asigura sustenabilitatea Grupului BCR intr-o situatie de stres.

Monitorizarea MREL se face utilizand un sistem de tip semafor, cu trei stari:

- a) **verde**: banca se afla la o distanta confortabila fata de MREL;
- b) **galben**: nivelul de la care banca trebuie sa ia masuri in sensul intaririi bazei de capital sau diminuarii expunerii la riscuri;
- c) **rosu**: la atingerea limitei maxime de expunere la riscuri.

In prezent, BCR calculeaza indicatorul de adecvare a capitalului reglementat lunar (IFRS cu filtre prudentiale, banca) si semestrial pentru Grupul BCR (standarde IFRS) conform Regulamentului BNR-CNVM nr. 14/19/2006.

Cerintele de capital reglementate, calculate in baza situatiilor financiare definitive la 31.12.2013 pentru riscul de credit, de piata si operational au fost urmatoarele:

31.12.2013 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grup BCR IFRS
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	2.340.068	2.947.711
Risc de credit- abordarea standard	1.852.517	2.433.507
Administratii centrale sau banci centrale	0	5.896
Administratii regionale sau autoritati locale	92.524	93.430
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	21.317	22.697
Institutii	39.090	39.323
Societati	699.885	750.034
De tip retail	468.860	527.591
Garantate cu proprietati imobiliare	421.528	444.124
Elemente restante	65.414	392.384
Alte elemente	43.899	158.028
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	7.446	16.225
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	3.514	3.514

Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	537	537
Riscul valutar	3.395	12.174
Risc operational	480.105	497.979
Abordarea de baza	-	35.596
Abordarea avansata de evaluare	480.105	462.383

4. Administrarea riscului

4.1 Prezentare generala

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, in functie de limitele de risc, competente de aprobare, separarea responsabilitatilor si alte controale.

In scopul gestionarii riscurilor care i-ar putea afecta activitatea si performantele financiare, BCR ia masurile necesare pentru identificarea surselor de risc, pentru evaluarea si monitorizarea expunerilor sale, pentru stabilirea de limite de risc pe diferite contrapartide cum ar fi tari, entitati sovereign, banci, institutii financiare afiliate unor grupuri bancare, clienti corporate/grupuri de clienti (inclusiv limite de risc stabilite pentru grupuri de clienti afiliati), limite de risc de piata, limite pentru monitorizarea riscului de lichiditate etc.

BCR a implementat in 2013 un cadru complex de administrare a limitelor care asigura conformitatea cu reglementarile BNR privind procesul de dezvoltare, monitorizare si raportare a limitelor si este aliniat la Apetitul de risc al bancii.

Cadrul de administrare defineste aspecte metodologice de dezvoltare a limitelor, roluri si responsabilitati si procesele si instrumentele utilizate.

Riscurile semnificative sunt identificate si evaluate pentru intreaga banca la toate nivelurile organizationale, pentru toate tranzactiile si activitatile.

Pentru o administrare adecvata a riscurilor semnificative, BCR utilizeaza:

- ✓ **un sistem de proceduri pentru autorizarea tranzactiilor**, care consta in stabilirea de competente/limite de autoritate de acordare a creditelor si a altor produse referitoare la credite;
- ✓ **un sistem de stabilire si monitorizare a limitelor de risc** in conformitate cu profilul global de risc al grupului, adecvarea capitalului, lichiditate, calitatea portofoliu de credite etc.;
- ✓ **un sistem de raportare a expunerii la risc** si alte probleme/aspecte aferente riscurilor;

- ✓ **un sistem de responsabilitati, politici, norme si proceduri** privind efectuarea controlului intern la nivelul bancii;
- ✓ **o politica de administrare** a activitatilor externalizate;
- ✓ **un sistem de proceduri pentru situatii/crize neasteptate referitoare la riscurile semnificative**, incluzand masurile ce trebuie luate de banca;
- ✓ **un sistem de proceduri care sa previna utilizarea inadecvata a informatiilor** pentru a se evita deprecierea reputatiei bancii, dezvaluirea de informatii secrete si confidentiale si utilizarea de informatii in beneficiul personal al angajatilor;
- ✓ **criteriile de recrutare si remunerare a personalului**, ce implica standarde inalte de calificare, expertiza si integritate;
- ✓ **programe de instruire a angajatilor**.

BCR intreprinde masurile necesare in vederea asigurarii si mentinerii unui sistem de informatii adecvat pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea riscurilor semnificative pentru intreaga banca si pentru fiecare departament sau unitate de afaceri.

BCR a stabilit o **segregare adecvata a responsabilitatilor** pentru toate nivelurile organizationale ale bancii, pentru evitarea conflictului de interese in activitatile desfasurate de front office, managementul riscului si activitatile de back office.

4.2 Obiectivele si politicile BCR cu privire la administrarea riscurilor

Incepand cu anul 2009, calitatea portofoliului de credite retail s-a deteriorat datorita extinderii crizei economice. Calitatea portofoliului de credite reflecta un trend de imbunatatire incepand cu trimestrul III anul 2010, iar tinta pentru anul 2014 este sa se mentina acest trend. Calitatea creditelor noi acordate in ultimii patru ani este buna comparativ cu portofoliul vechi (de 3 ori mai buna prin prisma creditelor neperformante) si reflecta impactul actiunilor intreprinse de BCR in ce priveste calitatea activelor si profitabilitatea corespunzatoare.

Strategia de risc este aliniata cu strategia de business si cu tintele de performanta pentru anul 2014, cu scopul de a aduce afaceri profitabile in conditiile administrarii costului riscului si cu luarea in considerare a necesitatilor clientilor.

BCR va reorganiza Directia Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate astfel incat aceasta reorganizare sa reflecte ciclul de acordare a creditelor, sa permita o mai buna segregare a responsabilitatilor iar resursele sa poata fi alocate eficient pe fiecare sub-departament si echipa.

BCR se asteapta ca aceasta reorganizare sa fie finalizata in trimestrul III al anului 2014.

4.3 Structura si responsabilitatile de administrare a riscului

- ⇒ **Consiliul de Supraveghere** aproba si revizuieste profilul de risc al bancii si strategia bancii referitoare la administrarea riscului.
- ⇒ **Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere** este responsabil de aprobarea implementarii principalelor politici de imprumut si de risc, a procedurilor si regulamentelor interne, de aprobarea delegarii competentelor de aprobare de credite cat si de aprobarea implementarii aprobarilor Comitetului Executiv de acordare a creditelor cu o valoare ce depaseste competentele de aprobare delegate.
- ⇒ **Comitetul Executiv** este responsabil de implementarea strategiilor de risc aprobate de Consiliul de Supraveghere, mentinerea unei raportari adecvate de expunere la risc, cat si de mentinerea limitelor de risc, inclusiv in cazul situatiilor de criza.
- ⇒ **Comitetul Managementul Riscurilor Operationale (ORCO)**

Responsabilitatile principale ale **ORCO**:

- × Avizeaza politici si proceduri necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea/controlul si gestionarea riscurilor operationale si de conformitate;
- × Avizeaza strategiile si politicile in ceea ce priveste gestionarea riscurilor operationale ale bancii;
- × Avizeaza limitele de expunere la riscurile identificate pentru a se incadra in limitele aprobate ale apetitului la risc general, inclusiv in conditii de criza;
- × Avizeaza sistemele de raportare a riscurilor operationale si a problemelor conexe;
- × Avizeaza metodologiile si modelele adecvate pentru evaluarea riscurilor operationale si limitarea expunerilor;
- × Analizeaza problemele majore de risc si trendurile care pot influenta profilul de risc operational al bancii;
- × Informeaza Comitetul Executiv cu privire la aspectele semnificative si evolutiile care ar putea influenta profilul de risc operational al bancii;
- × Monitorizeaza implementarea masurilor de diminuare a riscurilor operationale/ de conformitate stabilite (ca urmare a rapoartelor BNR, rapoartelor de audit intocmite de auditorii interni/ externi,

RCSA, evaluarilor de risc de conformitate, rapoartelor de fraudă, indicatorii de risc sau ca urmare a raportării unor evenimente de risc operational si conformitate);

- × Analizeaza principalele rapoarte de risc operational si conformitate;
- × Impune dezvoltarea, mentinerea si testarea Planului de Continuitate a Afacerilor.

⇒ **Linia functionala Risc.** Activitatea de management al riscului de credit corporate si retail, a riscurilor de piata, operational, de lichiditate si reputational, evaluarea garantiilor si alte activitati de administrare a riscului sunt consolidate sub linia functionala Risc, in cadrul mai multor directii. Directia Conformitate si Antifrauda, care administreaza riscul de conformitate si managementul riscului de fraudă, este subordonata Presedintelui Executiv.

⇒ **Auditul Intern.** Procesele de administrare a riscurilor in intreaga banca sunt auditate anual de functia de audit intern care analizeaza atat adecvarea procedurilor, cat si respectarea procedurilor bancii. Auditul intern discuta rezultatele tuturor evaluarilor impreuna cu managementul si raporteaza observatiile si recomandarile sale Comitetului de Audit si Conformitate.

4.4 Tipuri de riscuri

Banca este expusa la urmatoarele tipuri de riscuri:

- riscul de credit
- riscul de lichiditate
- riscul de piata
- riscul operational

4.5 Factorii de risc care pot fi previzionati

Banca este supusa tuturor riscurilor cu care se confrunta clientii acesteia.

Factorii de risc deriva in principal din climatul macroeconomic actual, dar si microeconomic (riscuri de ramura industriala) cat si in riscurile proprii clientului (riscul afacerii, riscul financiar al acestuia, etc.).

PIB-ul real va depasi pentru prima data nivelul inregistrat in 2008, in timp ce cererea interna este posibil sa ofere o contributie mult mai puternica la cresterea economica in comparatie cu anii precedenti. O multime de publicatii importante la inceputul anului 2014, de la publicatii privind productia industriala, exporturile, vanzarile cu amanuntul, la serviciile prestate companiilor, s-au adaugat la dovada ca economia va creste mai repede decat se preconiza initial pentru 2014. Productia industriala a adus o crestere solida de 10 % y/y în trim. I 2014, cu cele mai multe dintre industriile de fabricatie adanc inradacinate in zona

pozitiva. Exporturile lunare de bunuri au reflectat aceasta evolutie si au crescut cu 10% în termeni anuali, în primele trei luni.

Riscurile cheie pentru noua noastra prognoza a PIB-ului real sunt:

Un efect de baza nefavorabil si urmare a cresterii preturilor la combustibili care s-au transferat rapid la consumatorul final ar putea pastra consumul privat pe corzi. In cazul in care vremea se inrautatesc, atunci cea mai mare parte a gospodariilor din mediul rural va fi privata de o buna parte din venitul lor traditional generat de productia de bunuri alimentare in gospodariile individuale (veniturile in natura depasesc 30% din veniturile totale pe gospodarie in mediul rural, in timp ce mai mult de 95% din acestea reprezinta "consum propriu"). Decalajul crescut între cerere si oferta va creste preturile la legume si fructe, ambele tipuri de produse avand ponderi insemnate in cosul zilnic al consumatorului.

BCR dispune de un **cadru adecvat de management al riscurilor** care se aplica pentru toate liniile de afaceri, cu recunoastere deplina a substantei economice a expunerilor la risc si luarea in considerare a riscurilor relevante. In scopul activitatii de administrare a riscurilor intra riscul de credit, piata, lichiditate si operational, dar include de asemenea riscul de concentrare, reputational, de conformitate, riscul strategic, precum si riscul de model si riscul IT.

Pentru 2014 banca trateaza de asemenea toate riscurile mentionate ca fiind materiale. In acest sens, banca a implementat principii de reducere a riscurilor semnificative, dupa cum urmeaza:

- Riscul de concentrare – banca implementeaza un sistem de limite si proceduri pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si reducerea concentrarilor de risc
- Riscul reputational – banca dezvolta un cadru integrat de administrare a riscului reputational prin politici, procese si coduri de conduit
- Riscul de conformitate - filozofia BCR este de a minimiza riscul prin promovarea unei culturi puternice a conformitatii. Banca ramane comisa unui program de asigurare a conformitatii la nivelul grupului si imbunatatesc permanent functia de control
- Riscul strategic – banca aplica principii de diminuare a riscului strategic (stabilire de obiective, previziuni, planificari)
- Riscul legal – banca dezvolta si mentine un cadru corespunzator de administrare a riscului legal la nivelul organizatiei

- Riscul de model – BCR a implementat modele solide si a imbunatatit experienta in toate zonele
- Riscul IT - BCR dispune de sisteme solide IT si de securitate IT.

5. Riscul de credit

5.1 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor (IFRS)

Criteriile de incadrare in grade de risc in patru categorii diferite sunt:

- **Risc redus** – Clientii care au rating intern intre 1 - 5c pentru clienti persoane juridice si intre A1 - B2 pentru clienti persoane fizice;
- **In observatie** – Clientii care au rating intern intre 6a – 7 pentru persoane juridice, intre C1 - D1 pentru clienti persoane fizice si clienti fara rating intern;
- **Sub-standard** – Clientii care au rating intern 8 pentru persoane juridice si D2 pentru persoane fizice;
- **Credite neperformante si expuneri contaminate** (credite si elemente extrabilantiere cum ar fi garantii si angajamente neutilizate) - clientii care au serviciul datoriei peste 90 zile pentru clienti retail (expunere contaminata pe tip de produs), iar pentru clienti corporate, conform definitiei de default din Basel II (expunere contaminata la nivel de client).

Principalele consideratii pentru evaluarea deprecierei creditelor includ luarea in considerare a intarzierii cu mai mult de 90 de zile a oricaror plati de principal sau dobanda sau orice alte dificultati cunoscute referitoare la fluxurile de numerar ale contrapartidelor, deteriorari ale ratingului de credit sau incalcarea termenilor initiali ai contractului de credit.

BCR evalueaza deprecierea in doua domenii: **provizioane evaluate individual** si **provizioane evaluate colectiv**, asa cum sunt acestea descrise in Nota 38.5.7 “Masurarea deprecierei creditelor” la “Situatiile financiare consolidate si individuale la 31.12.2013”.

5.2 “Elemente restante” si “elemente depreciate”

Activele 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 dobandile 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.

Deprecierea activelor financiare.

Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, daca exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat a unui sau mai multor evenimente care au intervenit dupa recunoasterea initiala a activului (“un eveniment de pierdere”) si acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau a grupurilor de active financiare care pot fi corect estimate.

Dovezi ale existentei deprecierei pot include indicatii ca debitorul sau un grup de debitori are probleme financiare, neplata ratei dobandii sau a ratelor creditului, probabilitatea sa dea faliment sau sa intre in reorganizare financiara si se observa ca este o descrestere a fluxului de numerar previzionat, cum ar fi intarzieri la plata sau variatii ale conditiilor economice corelate cu neplata.

Deprecierea activelor non-financiare

La data fiecarei raportari sau chiar mai des, se evalueaza daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat.

Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu, sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, se estimeaza valoarea de recuperare a activului. Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa de recuperare.

5.3 Valoarea totala a expunerilor(IFRS)

Total expunere maxima la riscul de credit fara a lua in considerare garantiile si alte imbunatatiri ale creditelor este prezentata in tabelul de mai jos:

(mii RON)	Banca		Grup	
	2012	2013	2012	2013
Total in bilant, din care:	67.811.608	60.559.901	69.987.422	62.979.116
Credite si avansuri acordate clientelei nete de provizioane	44.566.299	37.716.448	44.861.880	37.758.620
Total extra bilantier	7.016.474	6.371.830	7.041.063	6.198.960
Total expunere risc de credit	74.828.082	66.931.731	77.028.485	69.178.076

Calitatea creditului in functie de clasa activelor financiare se prezinta astfel:

Banca 2013 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	39.879.148	25.800.214
In observatie	11.581.702	11.169.676
Sub-standard	3.050.405	3.050.405
Neperformante	12.038.879	12.038.879
TOTAL	66.550.134	52.059.174

Grup 2013 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	40.608.653	24.530.783
In observatie	11.852.578	11.431.157
Sub-standard	3.076.051	3.076.051
Neperformante	14.214.211	14.214.211
TOTAL	69.751.493	53.252.202

S-au prezentat **creditele si avansurile acordate clientilor** plafoane si angajamente de creditare bilete la ordin si garantii/ datorii din active plasate ca si garantii la valoare bruta.

Celelalte elemente, respectiv: activele financiare evaluate la valoarea justa prin profit/pierdere, activele pentru tranzactionare si investitiile financiare sunt descrise in detaliu in Anexa 1 atat pentru BCR cat si pentru Grup pentru anii 2012 si 2013.

5.4 Repartitia geografica a expunerilor (IFRS)

Banca (mii RON)	Total credite
	31.12.2013
GLC	5.476.402
LC	4.510.971
RE	2.957.495
Municipalitati mari	4.637.377
Sector public	551.570
IMM + Municipalitati mici	6.877.949
TOTAL Corporate	25.011.764
Microintreprinderi	1.764.579
Persoane fizice	18.593.054
TOTAL Retail	20.357.633
TOTAL GENERAL	45.369.397

Nota: GLC, LC, RE si municipalitati mari sunt administrate la nivel central.

Principala clasa de expunere este reprezentata de segmentul persoane fizice care reprezinta 41.0% din total credite, urmata de segmentul IMM-urilor si al Municipalitatilor mici care reprezinta 15.16 % din total credite.

Repartitia geografica a portofoliului retail si a segmentului IMM si municipalitatilor mici:

Banca (mii RON)	Retail	IMM + Municipalitati mici
Zona geografica	31.12.2013	
Bucuresti	5.641.000	1.184.462
Centru	2.223.471	884.419
Nord Est	2.416.452	1.111.020
Nord Vest	2.578.182	1.458.181
Sud	2.056.783	786.944
Sud Est	2.209.580	440.736
Sud Vest	1.595.580	742.140
Vest	1.636.585	270.048
Total	20.357.633	6.877.949

5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si fizice domiciliata in Romania avand o structura a concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite, dupa cum urmeaza:

Sector economic	Banca		Grup	
	(mii RON) IFRS			
	-expunere maxima neta-			
	2012	2013	2012	2013
Persoane fizice (gospodarii)	6.379.585	6.036.053	6.141.311	6.083.020
Banci si asigurari	8.810.265	10.412.958	8.971.311	9.189.296
Agricultura	532.393	351.244	527.595	347.283
Productie	3.499.532	2.505.330	3.471.712	2.458.128
Comert	1.259.376	900.888	1.225.031	866.580
Constructii	2.280.125	1.644.606	2.201.903	1.574.980
Hoteluri si restaurante	56.402	32.888	52.204	29.132
Transporturi, telecomunicatii si depozitari	1.285.533	895.836	1.287.224	900.787
Tranzactii imobiliare	38.768	41.525	-	2.808
Administratie publica, sanatate si asigurari sociale	15.014.825	19.355.404	16.360.719	21.353.869
Altele	1.649.376	1.732.463	1.698.515	2.049.768
TOTAL	41.669.914	43.909.195	41.937.525	44.855.651

Analiza pe sectoare de activitate a activelor financiare inainte si dupa luarea in calcul a garantiilor detinute si a altor imbunatatiri ale creditelor atat pentru BCR cat si pentru Grup pentru anii financiari 2012 si 2013 se regasesc in

Nota 38.5.4 la Situatiile financiare consolidate si individuale publicate pe site-ul BCR in **Sectiunea Investitori, sub-sectiunea Rapoarte financiare**.

5.6 Reconcilierea variatiilor ajustarilor de valoare si provizioanelor pentru expunerile depreciate (IFRS)

Provizioane pentru pierderi din deprecieri:

(mii RON)	Banca		Grup	
	2012	2013	2012	2013
La 1 Ianuarie	4.119.034	6.985.085	5.572.801	8.350.700
Cheltuieli anuale	3.256.991	1.822.938	3.611.745	2.005.565
Recuperari	(232)	1.358	(232)	1.358
Sume scoase in afara bilantului	-	-	-	(36.159)
Efectul modificarilor de curs valutar	316.086	360.456	325.229	485.626
Dobanzi aferente creditelor depreciate	(398.416)	(540.032)	(445.026)	(628.544)
Provizioane utilizate*	(308.378)	(976.854)	(713.817)	(1.201.670)
La 31 Decembrie	6.985.085	7.652.951	8.350.700	8.976.876

* Pe parcursul anilor 2012 si 2013 BCR a vandut credite neperformante companiilor de recuperare create din afara Grupului

5.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit

5.7.1 Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

BCR inregistreaza concentrare de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului fata de statul roman. Astfel, la 31.12.2013 totalul garantiilor primite de la Ministerul Finantelor Publice si folosite la diminuarea riscului de credit au fost de 3.026.638.224 RON, din care pentru programul Prima Casa 2.572.245.554 RON.

5.7.2 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii reale financiare eligibile sau de alte garantii reale eligibile, folosite la diminuarea riscului de credit a fost urmatoarea:

31.12.2013 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grup IFRS
Total expuneri acoperite de garantii reale eligibile	8.859.825	7.411.986
Garantii financiare, din care pe clase de expuneri:	2.104.206	571.932
Administratii regionale sau autoritati locale	236	236
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	8.903	8.903

Instituti	143.200	149.718
Societati	1.840.152	274.279
De tip retail	103.392	130.472
Garantate cu proprietati imobiliare	6.681	6.681
Elemente restante	1.643	1.643
Expuneri garantate cu proprietati imobiliare locative	6.755.619	6.840.054

5.7.3 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii personale a fost urmatoarea:

31.12.2013 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grup IFRS
Total expuneri acoperite prin garantii personale, din care pe clase de expuneri::	3.464.779	3.467.649
Administratii regionale sau autoritati locale	333.295	333.295
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-
Societati	766.018	768.888
De tip retail	2.335.132	2.335.132
Garantare cu proprietati imobiliare	17.754	17.754
Elemente restante	12.580	12.580

5.8 Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale.

Pentru ca un bun sa poata fi acceptat de banca pentru garantarea unui credit este necesara determinarea in prealabil a valorii de piata si a valorii in garantie. Aceasta este o conditie obligatorie in baza careia se poate determina gradul de acoperire a creditului cu garantii.

Valoarea de piata se estimeaza prin evaluare de catre o societate externa specializata.

Evaluarea se efectueaza in conditiile respectarii Standardelor Internationale de Evaluare, a Ghidului ANEVAR pentru garantarea imprumuturilor si a procedurilor interne, la acordare, pe parcursul derularii creditului si in caz de executare silita a garantiilor respective.

Evaluatorul este obligat sa realizeze o estimare a valorii de piata si sa determine valoarea in garantie a bunului evaluat.

Valoare de piata reprezinta suma estimata pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(ă) la data evaluarii, intre un cumpărător 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.

Raport de evaluare - documentul in care se estimeaza valoarea de piata.

Valoare in garantie - suma de bani ce ar putea fi obtinuta de catre banca, in situatia în care ar fi nevoita sa valorifice bunurile aduse in garantie conform reglementarilor legale.

Raportul de evaluare pentru clientii BCR trebuie sa respecte modelele elaborate de catre banca, transmise evaluatorilor externi la semnarea contractului de colaborare.

Abordarile de evaluare utilizate in rapoartele de evaluare pentru clientii BCR sunt:

- abordarea prin piata
- abordarea prin venit (capitalizare sau DCF)
- abordarea prin cost

In urma utilizarii metodelor de mai sus se estimeaza valoarea de piata.

Pentru fundamentarea deciziei de creditare **la valoarea de piata se aplica o marja de depreciere stabilita de catre banca si se obtine valoarea de garantie.**

5.8.1 Descrierea principalelor tipuri de garantii si clasificarea garantiilor acceptate de BCR:

I.	Garantii reale personale
I.1.	Fidejusiunea persoanelor fizice
I.2.	Persoane juridice (exclusiv. Entitati sector public si institutiile financiare)
I.3.	Entitati sector public
I.4.	Institutiile financiare
II.	Garantii financiare
II.1.	Depozite, titluri si alte active financiare
II.2.	Societati de asigurari
III.	Garantii reale: bunuri mobile
III.1.	Mobilier si echipamente
III.2.	Echipamente IT si echipamente de telefonie
III.3.	Utilaje /echipamente
III.4.	Mijloace de transport/vehicule speciale
III.5.	Stocuri
III.6.	Aur
III.7.	Argint, metale pretioase
III.8.	Bijuterii, antichitati, tablouri, covoare si alte bunuri
IV	Leasing – garantii reale: bunuri mobile
IV.1.	Mobilier, dispozitive & echipamente propuse in garantie de proprietar
IV.2.	Computere & echipamente de telefonie propuse in garantie de proprietar
IV.3.	Bunuri de investitii /echipamente propuse in garantie de proprietar
IV.4.	Vehicule/vehicule special propuse in garantie de proprietar
IV.5.	Mobile (angajament leasing)
V	Garantii reale: Proprietati imobiliare
V.1.	Proprietati imobiliare rezidentiale
V.2.	Proprietati imobiliare rezidentiale folosite in scop comercial
V.3.	Proprietati imobiliare comerciale si industriale
V.4.	Proprietati imobiliare agricole
V.5.	Proprietati imobiliare cu alte utilizari
V.6.	Teren (cu constructii, dar numai terenul este ipotecat in favoarea bancii)

VI	Garantii reale leasing: Proprietati imobiliare propuse in garantie de proprietar
VI.1.	Garantii rezidentiale
VI.2.	Rezidentiale folosite in scop comercial
VI.3.	Proprietati imobiliare comerciale si industriale
VI.4.	Proprietati imobiliare agricole
VI.5.	Proprietati imobiliare cu alte utilizari
VII	Cesiuni si alte drepturi
VII.1.	Cesiuni de creanta
VII.2.	Cesiunea asupra incasarilor din salarii/ pensii/ alte venituri
VII.3.	Cesiunea drepturilor din inchirierea terenurilor si a cladirilor/ alte drepturi
VII.4.	Garantii si acreditive
VII.5.	Actiuni si parti sociale emise de societati comerciale nelistate
VII.6.	Bunuri mobile de natura activelor necorporale
VIII	Garantii pentru facilitate de credit sindicalizate –alta banca
IX	Fondul de comert (universalitatea bunurilor mobile si imobile)
IX.1.	Universalitatea activelor mobile si imobile
X	Produse de trezorerie
X.1.	Securities
X.2.	Produse derivate
X.3.	Depozit

6. Riscul de lichiditate - Defalcarea expunerilor in functie de scadenta reziduala

Banca isi evalueaza lichiditatea prin:

- ✓ analizarea structurii activelor, in ceea ce priveste lichiditatea si vandabilitatea lor;
- ✓ analizarea datoriilor (in ceea ce priveste volatilitatea lor) si a elementelor extrabilantiere (implicand potentiale intrari/iesiri de fonduri);
- ✓ analizarea lichiditatii valutei principale, atat la nivel individual cat si agregat.
- ✓ determinarea unei structuri adecvate a bilanului, prin corelarea resurselor si plasamentelor in ceea ce priveste structura si scadenta lor;
- ✓ calcularea si monitorizarea indicatorilor de lichiditate in functie de scadente, pe baza analizei fuxurilor viitoare de numerar, din punctul de vedere al activelor si obligatiilor bilantiere si din afara bilanului;
- ✓ stabilirea limitelor minime pentru indicatorii de lichiditate;
- ✓ calculul lunar al anumitor indicatori de lichiditate.

Pentru fiecare exercitiu financiar, BCR elaboreaza o strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, ce cuprinde obiectivele principale ale BCR, in vederea mentinerii unei lichiditati adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerintelor mediului de afaceri cat si o strategie pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, ce cuprinde masuri necesare pentru depasirea cu succes a unei potentiale crize .

In Anexa 2 se poate vedea evolutia raportului dintre activele lichide si datoriile clientelei (clienti bancari si nebancri) in functie de momentul in care sunt asteptate sa fie recuperate sau decontate, atat pe Grup cat si pe BCR pentru anii financiari 2012 si 2013.

7. Riscul de piata

Principalul factor de risc de piata care afecteaza portofoliul de investitii este riscul ratei dobanzii. In portofoliul de tranzactionare factorii de risc de piata sunt riscul ratei dobanzii, riscul pretului actiunilor si riscul valutar.

BCR are un Manual de Risc de Piata care reglementeaza procesele de identificare a factorilor de risc de piata, de definire a limitelor de expunere la riscul de piata, de monitorizare a conformarii cu limitele stabilite, precum si a proceselor de raportare (inclusiv in cazul depasirilor de limite).

7.1 Expunerea la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

Incepand cu luna septembrie 2010, BCR raporteaza la BNR "Modificarea potentiala a valorii economice a bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii"³.

Acest raport se refera la eventualele modificari ale valorii economice a institutiilor de credit ca urmare a modificarilor ratei dobanzii.

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

Modificarea potentiala a valorii economice a bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii:

(mii RON)	31-Dec-12	31-Dec-13
Fonduri proprii	4.776.987	4.284.515
Declinul potential al valorii economice :		
- valoare absoluta	77.630	379.828
- % din fonduri proprii	1,63%	8,87%

7.2 Sistemul de limite de expunere la riscul de piata

Structura sistemului de limite de risc de piata pentru portofoliul de tranzactionare este urmatoarea:

- limita PVBP pentru portofoliul de titluri de stat (FI TB);
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul FI TB;
- limita delta pentru pozitiile pe actiuni;

- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul de actiuni;
- limita PVBP pentru portofoliul money market gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul money market gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul compus: FI TB plus portofoliul MM gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru intregul trading book.

Limite S/L (stop loss) pentru portofoliul FI TB si pentru portofoliul de actiuni:

- limita S/L anuala, stabilita ca fiind maximumul dintre 70% din buget si limita VaR;
- limita S/L lunara stabilita ca fiind 25% din limita S/L anuala.

BCR are de asemenea stabilite limite de expunere la riscul de piata pentru portofoliul de titluri de stat gestionat de Directia Administrarea Bilantului (FI BB):

- limita PVBP pentru portofoliul FI BB;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul FI BB.

Toate limitele mentionate la pct 7.2. sunt monitorizate zilnic si gradul lor de utilizare face obiectul unui raport zilnic.

7.3 Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare(IFRS)

⇒ Investitii financiare disponibile pentru vanzare:

(mii RON)	Banca 2013	Grup 2013
-Instrumente de datorie listate	2.455.008	3.194.904
-Alte titluri necotate	1.968.378	1.985.187
TOTAL	4.423.386	5.180.091

(mii RON)	Banca 2012*	Grup 2012*
-Instrumente de datorie listate	1.035.070	1.035.070
-Alte titluri necotate	3.172.353	3.190.267
TOTAL	4.207.423	4.225.337

*Banca 2012 nu include suma de 836.811 mii RON (23.258 mii RON actiuni listate si 813.553 mii RON titluri de participare nelistate - investitii in subsidiare & alte investitii).

Grup 2012 nu include suma de 99.164 mii RON (23.258 mii RON actiuni listate, 8.545 mii RON unitati de fond listate si 67.361 mii RON titluri de participare nelistate - alte investitii.)

Aceste sume au fost eliminate atat pe anul 2012 cat si 2013 fiind considerate de catre auditori ca nepurtatoare de risc si se gasesc in Nota 19 la Situatiile Financiare.

³in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 16 din 2012 si cu Ordinul BNR nr. 6/2010

⇒ **Investitii financiare detinute pana la scadenta:**

(mii RON)	Banca 2013	Grup 2013
-Instrumente de datorie	9.009.939	10.235.256
TOTAL	9.009.939	10.235.256

(mii RON)	Banca 2012	Grup 2012
-Instrumente de datorie	9.418.386	10.757.585
TOTAL	9.418.386	10.757.585

8. Riscul operational

Riscul operational inseamna riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic. Atunci cand controalele nu functioneaza corespunzator, riscul operational poate provoca daune reputationale, poate avea implicatii legale sau poate conduce la pierderi financiare.

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

Cadrul de control include separarea efectiva a responsabilitatilor, procedurilor de acces, autorizare si reconciliere, educarea personalului, procesele 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 urmasorii pasi:

- ✓ identificarea evaluarea/ cuantificarea riscurilor operationale;
- ✓ monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor operationale.

8.1 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, a fost implementata o serie de instrumente calitative si cantitative:

- **analiza cantitativa** a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea si analiza 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/comparate, pentru verificare, cu informatii obtinute din surse alternative, precum inregistrarile contabile, rapoartele de audit intern sau extern etc.;
- pentru **analiza calitativa**, a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern (RCSA). RCSA se efectueaza in mod regulat, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei riscurilor operationale;
- **monitorizarea si raportarea** periodica a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea bancii la riscul operational;
- analiza de **scenarii** privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ.

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

Pentru modelarea riscului operational, BCR utilizeaza Metoda distributiei pierderilor generate de riscurile operationale (Loss Distribution Approach - LDA) dezvoltata la nivelul Grupului Erste.

In modelul de calcul al cerintei de capital sunt incorporati urmasorii factori:

- **date interne:** pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice aferente ultimilor 5 ani;
- **date externe:** sunt utilizate pentru a suplini insuficienta datelor interne pe anumite intervale de valoare pentru care banca nu are sau are un istoric insuficient;
- **analiza scenariilor:** este 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:** factorii care reflecta schimbari in mediul de

afaceri sau profilul de risc, care sunt urmariti prin RCSA si KRI, sunt incorporati in modelul LDA prin intermediul analizei scenariilor.

Calcularea cerintelor de capital pentru riscul operational ia 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.

Conform aprobarii obtinute, BCR calculeaza cerinta de capital pentru acoperirea riscului operational in baza urmatoarei formule:

Cerinta de capital = max {AMA; 75 %*BIA}

unde BIA = Abordarea Indicatorului de Baza

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

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

8.2 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 decise.

Raportarea catre conducerea bancii a riscurilor operationale reprezinta o componenta majora in cadrul sistemului de management al riscurilor.

Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii bancii la aceasta categorie de risc si permite realizarea unui management corespunzator al riscurilor operationale.

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

Comitetul de Management al Riscurilor Operationale (ORCO), are ca principal obiectiv gestionarea eficienta a riscurilor operationale.

*
* *

Anexa 1

Banca 2012

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	115.960	169.311	-	-	285.271
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	23.972	-	-	23.972
Contracte de vanzare cumparare cu clauza de rascumparare	-	30.408	-	-	30.408
Instrumente financiare derivate	-	130.417	-	-	130.417
Active pastrate pentru tranzactionare					
Instrumente de datorie	665.785	-	-	-	665.785
	665.785	-	-	-	665.785
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	15.532.027	8.991.629	2.138.864	9.302.105	35.964.625
Imprumuturi catre intreprinderi mici	866.093	133.078	135.948	1.078.820	2.213.939
Credite de consum	4.118.012	1.781.026	490.717	605.824	6.995.579
Ipoteci rezidentiale	9.118.708	2.035.540	852.297	1.348.513	13.355.058
Altele	228.434	-	-	-	228.434
	29.863.274	12.941.273	3.617.826	12.335.262	58.757.635
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Instrumente de datorie listate	786.360	248.710	-	-	1.035.070
Alte titluri necotate	3.172.353	-	-	-	3.172.353
	3.958.713	248.710	-	-	4.207.423
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Instrumente de datorie	9.418.386	-	-	-	9.418.386
	9.418.386	-	-	-	9.418.386
Total	44.022.118	13.544.091	3.617.826	12.335.262	73.519.297

Banca 2013

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	555.301	73.727	-	-	629.028
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	22.086	-	-	22.086
Instrumente financiare derivate	-	80.179	-	-	80.179
Active pastrate pentru tranzactionare					
Instrumente de datorie	326.342	-	-	-	326.342
	326.342	-	-	-	326.342
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	12.502.714	7.613.667	1.581.075	9.043.295	30.740.751
Imprumuturi catre intreprinderi mici	589.470	93.283	93.870	1.050.844	1.827.467
Credite de consum	4.104.444	1.251.919	448.515	446.385	6.251.263
Ipoteci rezidentiale	8.603.586	2.210.807	926.945	1.498.355	13.239.693
	25.800.214	11.169.676	3.050.405	12.038.879	52.059.174
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Instrumente de datorie listate	2.218.974	236.034	-	-	2.455.008
Alte titluri necotate	1.968.378	-	-	-	1.968.378
	4.187.352	236.034	-	-	4.423.386
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Instrumente de datorie	9.009.939	-	-	-	9.009.939
	9.009.939	-	-	-	9.009.939
Total	39.879.148	11.581.702	3.050.405	12.038.879	66.550.134

*Credite si avansuri acordate clientilor, plaoane si angajamente de creditare bilete la ordin si garantii/ datorii din active plasate ca si garantii la valoare bruta.

Anexa 1 (continuare)
GRUP 2012

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	237.534	123.687	-	-	361.221
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	23.972	-	-	23.972
Contracte de vanzare cumparare cu clauza de rascumparare	-	30.408	-	-	30.408
Instrumente financiare derivate	-	132.254	-	-	132.254
Active pastrate pentru tranzactionare					
Instrumente de datorie	665.785	-	-	-	665.785
	665.785	-	-	-	665.785
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	14.184.957	9.207.386	2.208.428	10.025.653	35.626.424
Imprumuturi catre intreprinderi mici	1.002.626	188.702	177.042	1.414.999	2.783.369
Credite de consum	4.118.011	1.781.957	490.717	655.579	7.046.264
Ipoteci rezidentiale	9.200.414	2.072.450	854.041	2.632.025	14.758.930
Altele	228.434	-	-	-	228.434
	28.734.442	13.250.495	3.730.228	14.728.256	60.443.421
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Instrumente de datorie listate	786.360	248.710	-	-	1.035.070
Alte titluri necotate	3.190.267	-	-	-	3.190.267
	3.976.627	248.710	-	-	4.225.337
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Instrumente de datorie	10.757.585	-	-	-	10.757.585
	10.757.585	-	-	-	10.757.585
Total	44.371.973	13.809.526	3.730.228	14.728.256	76.639.983

Grup 2013

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	572.215	81.287	-	-	653.502
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	22.086	-	-	22.086
Instrumente financiare derivate	-	82.014	-	-	82.014
Active pastrate pentru tranzactionare					
Instrumente de datorie	326.342	-	-	-	326.342
	326.342	-	-	-	326.342
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	10.807.085	7.783.356	1.593.753	9.817.586	30.001.780
Imprumuturi catre intreprinderi mici	714.313	162.393	106.095	1.355.690	2.338.491
Credite de consum	4.111.817	1.251.934	448.515	1.107.799	6.920.065
Ipoteci rezidentiale	8.897.568	2.233.474	927.688	1.933.136	13.991.866
	24.530.783	11.431.157	3.076.051	14.214.211	53.252.202
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Instrumente de datorie listate	2.958.870	236.034	-	-	3.194.904
Alte titluri necotate	1.985.187	-	-	-	1.985.187
	4.944.057	236.034	-	-	5.180.091
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Instrumente de datorie	10.235.256	-	-	-	10.235.256
	10.235.256	-	-	-	10.235.256
Total	40.608.653	11.852.578	3.076.051	14.214.211	69.751.493

*Credite si avansuri acordate clientilor, plafoane si angajamente de creditare bilete la ordin si garantii/ datorii din active plasate ca si garantii la valoare bruta.

Anexa 2
Banca 2012

Mii RON	Intre 3 si 12			Subtotal pana la			Subtotal peste	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni	Total
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.153.196	-	-	9.153.196	-	-	-	9.153.196
Creante asupra institutiilor de credit	193.937	28.649	23.717	246.303	38.968	-	38.968	285.271
Titluri primite in pensiune livrata	-	30.408	-	30.408	-	-	-	30.408
Instrumente financiare derivate	1.055	18.188	2.859	22.102	72.123	36.192	108.315	130.417
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	134.088	531.678	665.766	-	6.178	6.178	671.944
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	44.736	44.736	44.736
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2.890.793	3.047.549	4.389.595	10.327.937	9.195.080	25.043.282	34.238.362	44.566.299
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	811.662	2.024.911	2.836.573	1.122.140	1.085.521	2.207.661	5.044.234
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	509.847	1.625.641	2.135.488	6.817.942	464.956	7.282.898	9.418.386
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	414.557	414.557	414.557
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	234.918	234.918	234.918
Creante din impozit curent	-	177.283	-	177.283	-	-	-	177.283
Alte active	-	359.534	-	359.534	-	-	-	359.534
TOTAL ACTIVE	12.238.981	5.117.208	8.598.401	25.954.590	17.246.253	27.330.340	44.576.593	70.531.183
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
Sume datorate institutiilor de credit	1.919.599	1.142.940	3.901.240	6.963.779	9.472.765	3.687.130	13.159.895	20.123.674
Instrumente financiare derivate	1.082	129.498	442.294	572.874	1.066.766	40.223	1.106.989	1.679.863
Sume datorate clientilor	8.123.854	20.387.710	6.096.586	34.608.150	1.242.415	967.910	2.210.325	36.818.475
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	32.598	30.721	55.202	118.521	679.752	413.700	1.093.452	1.211.973
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	241.262	241.262	241.262
Alte datorii	-	437.591	-	437.591	-	-	-	437.591
Provizioane	-	-	-	-	397.841	-	397.841	397.841
Datorii subordonate	-	-	-	-	676.311	1.820.888	2.497.199	2.497.199
TOTAL DATORII	10.077.133	22.128.460	10.495.322	42.700.915	13.535.850	7.171.113	20.706.963	63.407.878
Net	2.161.848	(17.011.252)	(1.896.921)	(16.746.325)	3.710.403	20.159.227	23.869.630	7.123.305

Banca 2012

Mii RON	Intre 3 si 12			Subtotal pana la			Subtotal peste 12	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	luni	Total
Sume datorate institutiilor de credit	1.924.431	1.190.213	3.740.301	6.854.945	12.242.175	3.453.591	15.695.766	22.550.711
Instrumente financiare derivate	1.082	129.498	442.294	572.874	1.066.766	40.223	1.106.989	1.679.863
Sume datorate clientilor	8.127.108	20.485.566	6.242.897	34.855.571	1.385.534	1.153.739	2.539.273	37.394.844
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	32.606	30.740	55.376	118.722	698.512	438.058	1.136.569	1.255.292
Datorii subordonate	-	-	-	-	823.191	2.479.981	3.303.172	3.303.172
Total datorii financiare nediscontate	10.085.227	21.836.018	10.480.867	42.402.112	16.216.177	7.565.592	23.781.770	66.183.881

Al doilea tabel rezuma profilul de scadente al datoriilor financiare la 31 decembrie 2012, in baza obligatiilor contractuale de rambursare neactualizate. Rambursarile care se fac la cerere sunt tratate ca si cand cererea ar avea efect imediat. Totusi, Banca se asteapta ca majoritatea clientilor sa nu ceara rambursarea mai devreme decat cea mai scurta scadenta la care Banca ar putea fi solicitata sa faca rambursari, iar tabelele nu reflecta fluxurile de numerar asteptate, indicate de experienta trecuta a duratelor de retinere a depozitelor de catre Banca.

Anexa 2 (continuare)
Banca 2013

Mii RON	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.359.009	-	-	9.359.009	-	-	-	9.359.009
Creante asupra institutiilor de credit	438.021	180.969	10.038	629.028	-	-	-	629.028
Instrumente financiare derivate	-	12.074	4.478	16.552	41.138	22.489	63.627	80.179
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	104.785	218.951	323.736	2.606	4.475	7.081	330.817
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	34.351	34.351	34.351
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.513.254	1.447.602	3.554.164	6.515.020	8.740.732	22.460.696	31.201.428	37.716.448
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	73.487	542.872	616.359	3.652.802	809.575	4.462.377	5.078.736
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	604.458	1.536.342	2.140.800	5.854.189	1.014.950	6.869.139	9.009.939
Investitia in asociati	-	-	-	-	-	7.509	7.509	7.509
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	314.334	314.334	314.334
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	206.146	206.146	206.146
Creante din impozit curent	-	89.042	-	89.042	-	-	-	89.042
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	314.563	314.563	314.563
Alte active	-	339.862	-	339.862	-	-	-	339.862
TOTAL ACTIVE	11.310.284	2.852.279	5.866.845	20.029.408	18.291.467	25.189.088	43.480.555	63.509.963
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
Sume datorate institutiilor de credit	802.232	174.153	2.584.472	3.560.857	8.735.136	2.244.131	10.979.267	14.540.124
Instrumente financiare derivate	-	26.285	544.154	570.439	570.568	12.320	582.888	1.153.327
Sume datorate clientilor	12.401.911	18.172.142	4.702.950	35.277.003	420.395	96.202	516.597	35.793.600
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	170.822	192.945	363.767	427.278	325.299	752.577	1.116.344
Alte datorii	-	508.678	-	508.678	-	-	-	508.678
Provizioane	-	-	-	-	394.157	-	394.157	394.157
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.537.249	986.634	2.523.883	2.523.883
TOTAL DATORII	13.204.143	19.052.080	8.024.521	40.280.744	12.084.783	3.664.586	15.749.369	56.030.113
NET	(1.893.859)	(16.199.801)	(2.157.676)	(20.251.336)	6.206.684	21.524.502	27.731.186	7.479.850

Banca 2013

Mii RON	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
Sume datorate institutiilor de credit	803.656	174.926	2.641.819	3.620.401	9.665.498	2.642.494	12.307.992	15.928.393
Instrumente financiare derivate	-	26.285	544.154	570.439	570.568	12.320	582.888	1.153.327
Sume datorate clientilor	12.402.577	18.236.954	4.786.817	35.426.348	456.380	109.926	566.306	35.992.654
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	171.011	194.012	365.023	438.440	329.556	767.996	1.133.019
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.833.995	1.304.062	3.138.057	3.138.057
Total datorii financiare nediscountate	13.206.233	18.609.176	8.166.802	39.982.211	12.964.881	4.398.358	17.363.239	57.345.450

Al doilea tabel rezuma profilul de scadente al datoriilor financiare la 31 decembrie 2013, in baza obligatiilor contractuale de rambursare neactualizate. Rambursarile care se fac la cerere sunt tratate ca si cand cererea ar avea efect imediat. Totusi, Banca se asteapta ca majoritatea clientilor sa nu ceara rambursarea mai devreme decat cea mai scurta scadenta la care Banca ar putea fi solicitata sa faca rambursari, iar tabelele nu reflecta fluxurile de numerar asteptate, indicate de experienta trecuta a duratelor de retinere a depozitelor de catre Banca..

Anexa 2 (continuare)
Grup 2012

Mii RON	Intre 3 si 12			Subtotal pana la		Subtotal peste		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni	
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.179.217	237	2.610	9.182.064	5.271	3	5.274	9.187.338
Creante asupra institutiilor de credit	232.461	120.507	-	352.968	8.253	-	8.253	361.221
Titluri primite in pensie livrata	-	30.408	-	30.408	-	-	-	30.408
Instrumente financiare derivate	1.055	18.188	2.859	22.102	73.960	36.192	110.152	132.254
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	134.088	531.678	665.766	-	6.178	6.178	671.944
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	44.736	44.736	44.736
Credite si avansuri acordate clientelei, net	3.918.021	2.813.820	4.474.811	11.206.652	9.498.139	24.157.089	33.655.228	44.861.880
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	829.868	2.024.911	2.854.779	1.122.140	347.582	1.469.722	4.324.501
Active financiare – pastrate pana la scadenta	982	556.760	1.847.624	2.405.366	7.887.262	464.957	8.352.219	10.757.585
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	1.488.485	1.488.485	1.488.485
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	429.678	429.678	429.678
Creante din impozit curent	-	177.445	-	177.445	-	-	-	177.445
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	35.247	35.247	35.247
Alte active	45.153	397.164	20.157	462.474	68.542	180.624	249.166	711.640
Active detinute pentru vanzare	-	-	73.283	73.283	-	-	-	73.283
TOTAL ACTIVE	13.376.889	5.078.485	8.977.933	27.433.307	18.663.567	27.190.771	45.854.338	73.287.645
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
Sume datorate institutiilor de credit	1.922.721	1.253.688	5.037.778	8.214.187	9.993.360	3.687.132	13.680.492	21.894.679
Instrumente financiare derivate	1.082	129.498	442.294	572.874	1.066.766	40.223	1.106.989	1.679.863
Sume datorate clientilor	8.012.814	20.428.431	6.204.046	34.645.291	2.259.873	969.954	3.229.827	37.875.118
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	32.598	30.721	55.202	118.521	815.495	413.700	1.229.195	1.347.716
Datorii din impozit curent	-	3.965	-	3.965	-	-	-	3.965
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	259.848	259.848	259.848
Alte datorii	-	486.198	33.334	519.532	301	-	301	519.833
Provizioane	-	-	-	-	406.893	-	406.893	406.893
Datorii subordonate	-	-	-	-	676.311	1.820.888	2.497.199	2.497.199
TOTAL DATORII	9.969.215	22.332.501	11.772.654	44.074.370	15.218.999	7.191.745	22.410.744	66.485.114
Net	3.407.674	(17.254.016)	(2.794.721)	(16.641.063)	3.444.568	19.999.026	23.443.594	6.802.531

Grup 2012

Mii RON	Intre 3 si 12			Subtotal pana la		Subtotal peste		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni	
Sume datorate institutiilor de credit	1.927.560	1.301.658	4.912.596	8.141.815	12.841.389	3.453.593	16.294.982	24.436.797
Instrumente financiare derivate	1.082	129.498	442.294	572.874	1.066.766	40.223	1.106.989	1.679.863
Sume datorate clientilor	8.028.198	20.526.482	6.352.936	34.907.616	2.520.197	1.156.176	3.676.373	38.583.989
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	32.606	30.740	55.376	118.722	849.617	438.109	1.287.727	1.406.449
Datorii subordonate	-	-	-	-	823.191	2.479.981	3.303.172	3.303.172
Total datorii financiare nediscountate	9.989.446	21.988.379	11.763.202	43.741.027	18.101.160	7.568.083	25.669.243	69.410.270

Al doilea tabel rezuma profilul de scadente al datoriilor financiare la 31 decembrie 2012, in baza obligatiilor contractuale de rambursare neactualizate. Rambursarile care se fac la cerere sunt tratate ca si cand cererea ar avea efect imediat. Totusi, Grupul se asteapta ca majoritatea clientilor sa nu ceara rambursarea mai devreme decat cea mai scurta scadenta la care Grupul ar putea fi solicitat sa faca rambursari, iar tabelele nu reflecta fluxurile de numerar asteptate, indicate de experienta trecuta a duratelor de retinere a depozitelor de catre Grup.

Anexa 2 (continuare)
Grup 2013

Mii RON	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.378.257	21.096	-	9.399.353	-	-	-	9.399.353
Creante asupra institutiilor de credit	414.575	219.962	18.965	653.502	-	-	-	653.502
Instrumente financiare derivate	-	12.074	6.313	18.387	41.138	22.489	63.627	82.014
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	104.785	218.951	323.736	2.606	4.475	7.081	330.817
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	34.351	34.351	34.351
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.216.216	1.382.366	3.680.605	6.279.187	10.022.501	21.456.932	31.479.433	37.758.620
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	95.859	644.770	740.629	4.295.645	245.039	4.540.684	5.281.313
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	759.982	1.838.491	2.598.473	6.621.833	1.014.950	7.636.783	10.235.256
Participatii in asociati	-	-	-	-	-	14.297	14.297	14.297
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	1.363.104	1.363.104	1.363.104
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	387.352	387.352	387.352
Creante din impozit curent	-	89.273	-	89.273	-	-	-	89.273
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	315.314	315.314	315.314
Alte active	769	363.591	226.998	591.358	12.654	72.786	85.440	676.798
Active detinute pentru vanzare	-	-	107.433	107.433	-	-	-	107.433
TOTAL ACTIVE	11.009.817	3.048.988	6.742.526	20.801.331	20.996.377	24.931.089	45.927.466	66.728.797
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
Sume datorate institutiilor de credit	803.379	198.389	3.550.484	4.552.252	8.744.107	2.617.196	11.361.303	15.913.555
Instrumente financiare derivate	-	26.285	544.154	570.439	570.568	12.320	582.888	1.153.327
Sume datorate clientilor	12.371.331	18.371.355	4.848.251	35.590.937	1.805.874	98.135	1.904.009	37.494.946
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	170.822	329.498	500.320	427.278	325.299	752.577	1.252.897
Datorii din impozit curent	-	2.228	-	2.228	-	-	-	2.228
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	3.820	3.820	3.820
Alte datorii	-	552.766	9.017	561.783	47	-	47	561.830
Provizioane	-	-	-	-	399.061	-	399.061	399.061
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.537.249	986.634	2.523.883	2.523.883
TOTAL DATORII	13.174.710	19.321.845	9.281.404	41.777.959	13.484.184	4.043.404	17.527.588	59.305.547
Net	(2.164.893)	(16.272.857)	(2.538.878)	(20.976.628)	7.512.193	20.887.685	28.399.878	7.423.250

Grup 2013

Mii RON	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
Sume datorate institutiilor de credit	804.805	199.269	3.629.266	4.633.340	9.675.425	3.081.783	12.757.208	17.390.548
Instrumente financiare derivate	-	26.285	544.154	570.439	570.568	12.320	582.888	1.153.327
Sume datorate clientilor	12.388.980	18.436.878	4.934.709	35.760.567	1.960.452	112.135	2.072.587	37.833.154
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	171.011	331.321	502.332	475.224	329.641	804.865	1.307.197
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.833.995	1.304.062	3.138.057	3.138.057
Total datorii financiare nediscontate	13.193.785	18.833.443	9.439.450	41.466.678	14.515.664	4.839.941	19.355.605	60.822.283

Al doilea tabel rezuma profilul de scadente al datoriilor financiare la 31 decembrie 2013, in baza obligatiilor contractuale de rambursare neactualizate. Rambursarile care se fac la cerere sunt tratate ca si cand cererea ar avea efect imediat. Totusi, Grupul se asteapta ca majoritatea clientilor sa nu ceara rambursarea mai devreme decat cea mai scurta scadenta la care Grupul ar putea fi solicitat sa faca rambursari, iar tabelele nu reflecta fluxurile de numerar asteptate, indicate de experienta trecuta a duratelor de retinere a depozitelor de catre Grup.

LISTA DE ABREVIERI:

ALM:	Asset and Liability Management (Administrarea activelor si pasivelor)
AMA:	Advanced Measurement Approach (Metoda de masurare avansata)
ANEVAR:	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania.
BIA:	Basic Indicator Approach (Metoda indicatorilor de baza)
BNR:	Banca Nationala a Romaniei
CNVM:	Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare
DCF:	Discounted cash flow (Metoda actualizarii fluxurilor de lichiditati)
EVA:	Economic Value Added (Valoare economica adaugata)
GCM:	Group Capital Markets
GLC:	Group Large Corporate
ICAAP:	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri)
IMM:	Intreprinderi Mici si Mijlocii
IRB:	Internal Ratings Based (Sistem de rating intern)
KRI:	Key Risk Indicators (Indicatori de risc operational)
LC:	Large Corporate
LDA:	Loss Distribution Approach (Metoda distributiei pierderii)
MREL:	Maximum Risk Exposure Limit (Limita maxima de expunere la risc)
NPL:	Non-performing loans (Credite neperformante)
ORCO:	Comitetul Managementul Riscurilor Operationale
RCSA:	Risk and Control Self Assessment (Auto evaluarea nivelurilor de risc si control)
RE:	Real Estate
VaR:	Value at Risk (Metodologia valoare la risc)