



# **Banca Comerciala Romana S.A.**

## **Situatii Financiare Consolidate si Individuale**

### **(Grupul si Banca)**

Intocmite in conformitate cu  
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

**31 decembrie 2015**

## CUPRINS SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE

Raportul consolidat al administratorilor

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comerciala Romana S.A.

Contul de profit sau pierdere .....	1
Situatia rezultatului global .....	1
Situatia pozitiei financiare.....	2
Situatia modificarilor in capitalurilor proprii .....	3
Situatia fluxurilor de trezorerie .....	4
1. Informatii despre banca si grup.....	5
2. Politici contabile.....	5
2.1 Bazele intocmirii .....	5
2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative .....	7
3. Venituri nete din dobanzi .....	25
4. Venituri nete din speze si comisioane .....	25
5. Venituri din dividende .....	26
6. Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa .....	26
7. Venituri din chirii si leasing operational .....	26
8. Cheltuieli administrative .....	27
9. Castiguri/pierderi nete din active si datorii financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere .....	28
10. Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere .....	28
11. Alte rezultate operationale .....	29
12. Impozitare.....	29
13. Dividende platite .....	30
14. Numerar si plasamente la bancile centrale .....	30
15. Instrumente financiare derivate detinute in vererea tranzactionarii .....	31
16. Alte active detinute pentru tranzactionare .....	31
17. Active financiare – la valoare justa prin profit sau pierdere.....	31
18. Active financiare disponibile pentru vanzare .....	32
19. Active financiare pastrate pana la scadenta .....	32
20. Titluri de valoare .....	33
21. Creante asupra institutiilor de credit .....	33
22. Credite si avansuri acordate clientelei.....	35
23. Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire a riscurilor.....	38
24. Investitii in entitati asociate .....	38
25. Imobilizari corporale si investitii imobiliare.....	39
26. Imobilizari necorporale.....	41
27. Creante si datorii din impozitare.....	43
28. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active .....	43
29. Alte active.....	44
30. Datorii financiare evaluate la cost amortizat .....	45
31. Provizioane.....	47
32. Alte datorii .....	49
33. Capital social .....	50
34. Informare pe segmente.....	51
35. Rata de rentabilitate a activelor.....	57
36. Leasing.....	57
37. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari.....	58
38. Active gajate.....	60
39. Transferul activelor financiare si a instrumentelor de datorie in baza acordurilor de rascumparare .....	61
40. Administrarea riscului .....	62
40.1. Politicile si strategia de risc .....	62
40.2. Structura organizationala a functiei de management al riscurilor .....	62
40.3. Cadrul de reglementare .....	64
40.4. Activitatea de risc la nivelul grupului si administrarea capitalului .....	64
40.5. Riscul de credit .....	69
40.6. Riscul de piata .....	80
40.7. Riscul de lichiditate.....	84
40.8. Riscul operational .....	87
41. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare .....	89
42. Valoarea justa a activelor nefinanciare.....	93
43. Instrumente financiare pe categorii conform ias 39 .....	94
44. Taxe de audit si consultanta .....	98
45. Angajamente si obligatii contingente .....	98
46. Prezentarea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung.....	101
47. Fonduri proprii si cerinte de capital .....	102
48. Raportarea pe tari.....	106
49. Evenimente ulterioare .....	106

## DECLARATIE

In calitate de administratori ai Bancii Comerciale Romane S.A. conform articolului 30 din legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata, ne asumam raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2015 si confirmam ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare pe anul 2015 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, respectiv a Ordinului nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare;
- b) Situatiile Financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) Banca Comerciala Romana S.A. isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

**Presedinte executiv,**

**SERGIU MANEA**



**Vicepresedinte executiv,**

**ADRIANA JANKOVICOVA**

## DECLARATIE

In calitate de administratori ai Bancii Comerciale Romane S.A. conform articolului 31 din legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata, ne asumam raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate la 31.12.2015 si confirmam ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate pe anul 2015 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, respectiv cu Ordinul nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare;
- b) Situatiile Financiare anuale consolidate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea grupului.

**Presedinte executiv,**

**SERGIU MANEA**



**Vicepresedinte executiv,**

**ADRIANA JANKOVICOVA**

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR Bancii Comerciale Romane SA**

### **privind exercitiul financiar al anului 2015**

#### **A. Climatul macroeconomic in 2015**

Romania a crescut cu 3,7% anual în primele nouă luni pe seama întăririi cererii interne. După ce timp de peste șase ani economia a crescut sub potențial, acum se pare că deficitul de cerere agregată este pe cale să se închidă. Investițiile au crescut în 2015 după o contracție cumulată de 9% în ultimii doi ani. Consumul populației și-a consolidat contribuția la formarea PIB ajutat de majorarea constantă a salariilor. Costul orar cu forța de muncă a avansat rapid în prima jumătate a lui 2015, afișând a doua cea mai mare creștere din UE (+7,4% anual) după Letonia, în timp ce o privire mai atentă la elementele componente arată că industria prelucrătoare a avut o dinamică și mai ridicată (+8,4% anual). Aceasta a urmat anului 2014 când România a înregistrat cea mai rapidă creștere a costului orar cu forța de muncă din UE. Ajungem astfel la cea de-a doua mare subcomponentă a PIB-ului – cererea externă – care este influențată în mod cert de costurile cu forța de muncă. În mod cert exporturile nete au frânat creșterea economică în ultimii doi ani deoarece cererea internă s-a redresat, iar dinamica importurilor a fost mai alertă decât cea a exporturilor. Dar dincolo de creșterea mai pronunțată a importurilor, exporturile românești au pierdut o parte din competitivitate datorită creșterii costurilor cu forța de muncă, lucru evident mai ales în industria prelucrătoare. Aceasta ne arată că România rămâne constrânsă de vechiul tipar de creștere. Acum că economia este pe punctul de a-și atinge potențialul de creștere economică, cererea externă începe să apese pe PIB. Totodată se pare că industria locală, sau cel puțin unele zone ale ei, are nevoie de o modernizare tehnologică pentru îmbunătățirea productivității și reducerea presiunii generate de activitățile care utilizează intensiv forța de muncă. Forța de muncă ieftină nu este întotdeauna o soluție câștigătoare, deoarece va conduce mai devreme sau mai târziu la deficite de productivitate, mai ales când țările din regiune sau din alte părți ale globului lucrează deja la niveluri mai înalte de productivitate.

Prețurile din 2015 au fost influențate de decizia intempestivă din primăvară de reducere a TVA-ului la 9% pentru toate produsele alimentare începând din iunie. Aceasta a avut o influență majoră asupra prețurilor locale deoarece categoria alimentelor deține peste 30% din coșul de consum. Pentru prima dată în ultimii 25 de ani rata inflației din România a intrat puternic în zona negativă, în condițiile unui efect de transmisie mai puternic decât ne așteptam. Momentul ales pentru reducerea TVA-ului s-a suprapus perfect cu creșterea sezonieră a producției locale de fructe și legume, ceea ce a amplificat scăderea sub zero a inflației în lunile iulie și august. Importurile de alimente au crescut cu un nivel cumulată de 20% în perioada iunie – august, iar aceasta s-a reflectat totodată într-un ritm înalt al

vânzărilor cu amănuntul la această categorie de produse. Creșterea consistentă a puterii de cumpărare a populației, pe fondul politicii salariale relaxate a fostului guvern, a jucat un rol esențial în impulsivizarea consumului. Combustibilii au fost un alt element care a tras în jos rata inflației spre minime istorice în august (-1,9%). Presiunile deflaționiste s-au moderat la începutul toamnei, iar alimentele s-au scumpit în septembrie și octombrie, inclusiv în condițiile în care producția locală de legume și fructe a început să scadă. Rata anuală a inflației a fost -0,9% la finalul anului 2015, semnificativ sub ținta BNR de 2,5%±1pp.

România a început anul 2015 cu o dobândă de politică monetară de 2,75% și rezerve minime de 10% pentru pasivele în lei și 14% pentru cele în valută. Banca centrală a reluat ciclul de reducere a dobânzii în ianuarie 2015, pe fondul încetinirii inflației, menținerii deficitului de cerere agregată, reducerii prețurilor de import și consolidării așteptărilor inflaționiste la niveluri joase. Reducerea dobânzii a continuat în următoarele patru luni cu excepția lunii martie, dobânda de politică monetară ajungând la 1,75%. În luna mai, banca centrală a surprins chiar piața cu o reducere a rezervelor minime la pasivele în lei la 8%. Beneficiile relaxării politicii monetare au fost evidente, iar dobânzile creditelor noi au continuat să scadă, în timp ce soldul creditelor în monedă națională a urcat anual la peste 10% încă din iunie a.c. (rata anuală de creștere depășea 15% în septembrie). Între timp, guvernul a decis să continue relaxarea fiscală în 2016, pe lângă reducerea substanțială de TVA la alimente din iunie. Noile perspective fiscale și întărirea consumului populației au determinat banca centrală să oprească relaxarea monetară și să înceapă să transmită semnale clare privind riscurile unei politici fiscale excesiv de expansionistă. Guvernatorul Băncii Naționale a declarat la începutul lunii august că relaxarea fiscală și monetară nu pot fi evenimente simultane. Ultima ședință a consiliului de administrație din 2015 care a avut loc în luna noiembrie nu a adus nimic nou, banca centrală menținând atât rata dobânzii, cât și rezervele minime obligatorii la pasivele în lei și valută.

Guvernul prezentase încă din februarie 2015 un plan de relaxare fiscală pe patru ani care a inclus o reducere a cotei standard de TVA la 20% începând cu 2016, o cotă de TVA de 9% pentru alimentele de bază (fructe, legume, carne și pește) aplicabilă tot din 2016, eliminarea taxei pe construcțiile speciale în 2016, reducerea contribuțiilor sociale plătite de angajați și angajatori în 2017 și o cotă unică de impozitare a venitului persoanelor fizice de 14% din 2019. Atât Fondul Monetare Internațional (FMI) cât și Comisia Europeană au privit cu multă circumspecție proiectul de relaxare fiscală – la acel moment acordul cu FMI și Comisia Europeană era de mult suspendat, iar România nu mai beneficia de evaluări macroeconomice emise de Fond. În mod surprinzător, guvernul a decis să accelereze pașii de relaxare fiscală și a devansat reducerea TVA-ului la alimente pentru iunie 2015 în paralel cu extinderea bazei de aplicare la toate alimentele. Între timp, Ministerul de Finanțe a continuat efortul de îmbunătățire a colectării veniturilor la buget, în special a celor din TVA (+0,5pp din PIB creșterea veniturilor din TVA în tot anul 2015). Oficialii Ministerului de Finanțe au atribuit performanța superioară creșterii numărului de case de marcat și frecvenței sporite a controalelor la fața locului a inspectorilor. La fel de adevărat este că volumul comerțului cu amănuntul a crescut și a susținut încasările din TVA. În condițiile în care Banca Națională și Consiliul Fiscal au atras atenția în modul cel mai serios cu privire la riscurile asociate unui plan prea ambițios de relaxare fiscală, în timp ce FMI și Comisia Europeană au continuat să transmită semnale de avertizare, Parlamentul a decis să reanalizeze Codul Fiscal la începutul lunii septembrie optând în favoarea unei implementări etapizate a relaxării fiscale. La finalul lui octombrie fostul guvern a revenit asupra relaxării fiscale și a reintrodus și modificat un număr de măsuri asupra cărora Parlamentul votase

deja, cum ar fi impozitarea cu 5% a dividendelor (de la 16%) și aplicarea cotei reduse de TVA pentru apa de irigații și consum casnic.

Execuția bugetară din 2015 s-a încheiat cu un deficit cash de 1,5% din PIB după o creștere puternică a cheltuielilor publice în luna decembrie. Investițiile care includ atât proiecte finanțate local cât și proiecte finanțate prin fonduri europene au fost de 41,3 miliarde lei în 2015 (5,9% din PIB, marcând o creștere de 1pp în PIB față de anul precedent).

## **B. Evenimente importante survenite la incheierea exercitiului financiar**

BNR a redus rezervele minime obligatorii la valută la 12% la începutul lunii ianuarie (-2pp) și a eliberat aproximativ 450 milioane euro în piață. Lichiditatea suplimentară ar putea fi investită de bănci într-o obligațiune emisă de Ministerul de Finanțe în euro pe plan local. Dobânda de politică monetară a fost păstrată la 1,75% atât în ianuarie cât și în februarie datorită riscurilor fiscale și piețelor emergente volatile. Banca centrală a considerat că inflația negativă nu necesită un răspuns sub forma reducerii dobânzii de politică monetară deoarece ea este în mare parte rezultatul unor șocuri de natura ofertei precum reducerea TVA-ului, ieftinirea petrolului și scăderea unor prețuri administrate.

Tot în ianuarie Fitch a menținut ratingul României la BBB- cu perspectivă pozitivă menționând perspectivele economice solide și poziția fiscală stabilă din prezent.

La începutul lunii februarie 2016, BCR a primit suma de 80 Milioane RON pentru unele cazuri de risc operational acoperite de asigurare. Acest eveniment nu constituie un eveniment de ajustare a situațiilor financiare pentru anul 2015.

## **C. Componenta Consiliului de Supraveghere, a Comitetului Executiv si a Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor in perioada 1.01 - 31.12.2015**

### **I. Consiliul de supraveghere**

#### **Perioada 01.01 – 28.01.2015**

- |                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| • Manfred Wimmer      | - presedinte     |
| • Andreas Treichl     | - vicepresedinte |
| • Gernot Mittendorfer | - membru         |
| • Brian O'Neill       | - membru         |
| • Tudor Ciurezu       | - membru         |

#### **Perioada 29.01 – 31.12.2015**

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| • Manfred Wimmer      | - presedinte   |
| • Andreas Treichl     | - vicepresedinte   |
| • Gernot Mittendorfer | - membru   |
| • Brian O'Neill       | - membru   |
| • Andreas Gottschling | - membru (aprobat de CS incepand cu data de 29.01.2015, cu |

- Tudor Ciurezu - preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 17.06.2015)
- membru

## **II. Comitetul executiv**

### **Perioada 1.01 – 30.09.2015**

- Tomas Spurny - presedinte executiv(a incetat mandatul incepand cu data de 30.09.2015)
- Bernd Mittermair - vicepresedinte executiv
- Sergiu Manea - vicepresedinte executiv
- Paul Ursaciuc - vicepresedinte executiv
- Jonathan Locke - vicepresedinte executiv
- Adriana Jankovicova - vicepresedinte executiv
- Dana Demetrian - vicepresedinte executiv (aprobat de CS incepand cu data de 24.10.2014, cu preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 5.01.2015)

### **Perioada 1.10 – 31.12.2015**

- Sergiu Manea - presedinte executiv (numire cu data de 1.10.2015, aprobata de CS in data de 31.08.2015, cu preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 26.10.2015)
- Bernd Mittermair - vicepresedinte executiv
- Paul Ursaciuc - vicepresedinte executiv
- Jonathan Locke - vicepresedinte executiv
- Adriana Jankovicova - vicepresedinte executiv
- Dana Demetrian - vicepresedinte executiv

## **III. Comitetul de administrare a activelor si pasivelor**

### **Perioada 01.01 – 30.09.2015**

- Adriana Jankovicova - presedinte ALCO
- Tomas Spurny - vicepresedinte ALCO (a incetat mandatul incepand cu data de 30.09.2015)
- Bernd Mittermair - membru
- Sergiu Manea - membru
- Paul Ursaciuc - membru



- **Jonathan Locke** - membru
- **Dana Demetrian** - membru (aprobat de CS incepand cu data de 24.10.2014, cu preluarea functiei la data aprobarii BNR, respectiv 5.01.2015)

**Perioada 1.10 – 31.12.2015**

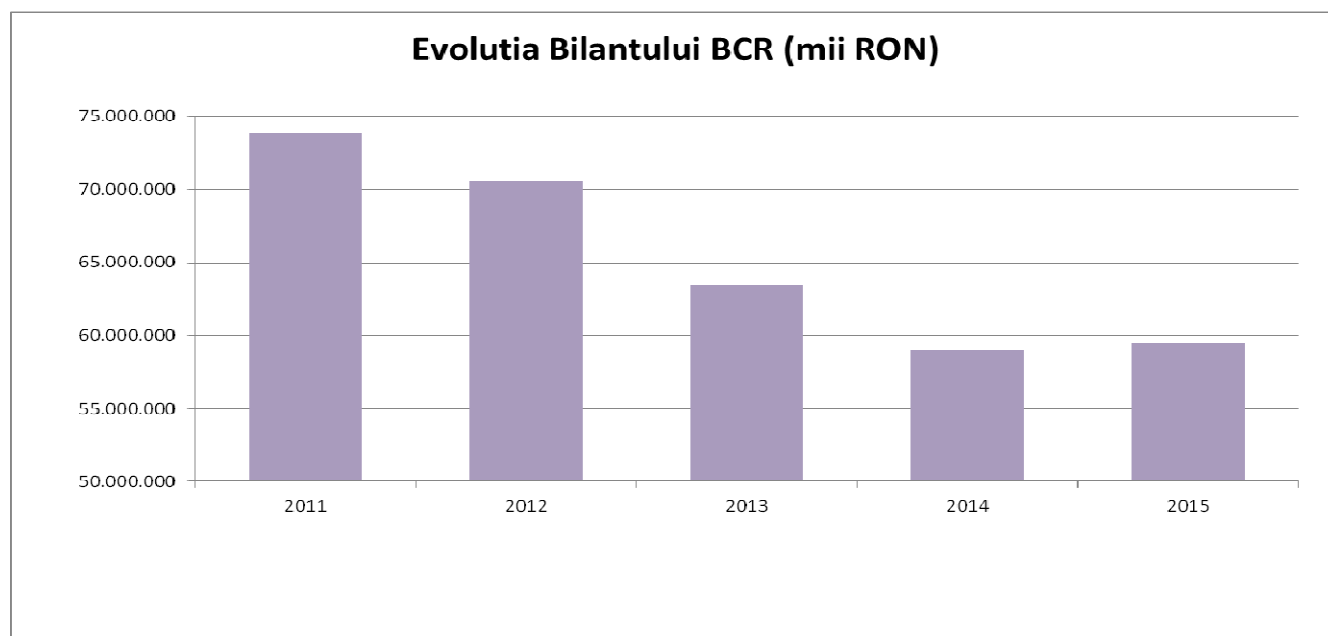
- **Adriana Jankovicova** - presedinte ALCO
- **Sergiu Manea** - vicepresedinte ALCO
- **Bernd Mittermair** - membru
- **Paul Ursaciuc** - membru
- **Jonathan Locke** - membru
- **Dana Demetrian** - membru

Informatii despre Codul de guvernanta corporativa BCR pot fi gasite la urmatoarea adresa : <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa>

**D. Situatiia patrimoniului Bancii Comerciale Romane SA**

Banca Comerciala Romana a intocmit la 31 decembrie 2015 situatiile financiare anuale, in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr.82/1991, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2012 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, completat si modificat prin Ordinele Bancii Nationale a Romaniei nr.26/2011 si nr.29/2011.

Totalul activelor la 31 decembrie 2015 a fost in suma de 59.460.913 mii RON, in crestere fata de 31 decembrie 2014 cu 1,0%.

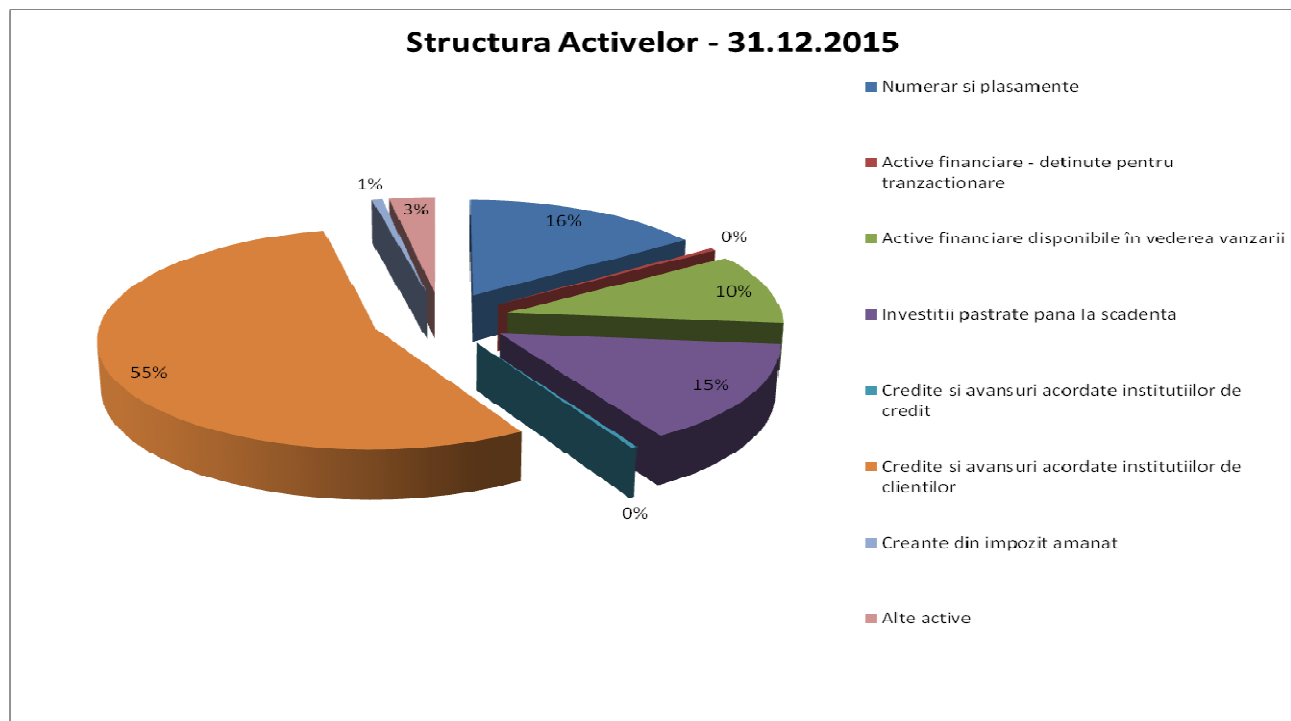


In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2015 reprezenta 13.142,0 milioane, fata de 13.171,8 milioane la 31 decembrie 2014 (convertit la ratele de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective).

Activele inscrise in bilant prezinta urmatoarea structura:

## ACTIV BILANTIER

Nr		31.12.2014	31.12.2015	2015/2014%
	<b>in mii RON</b>			
1	Numerar si plasamente	8.158.441	9.255.487	13,4%
2	Active financiare - detinute pentru tranzactionare	370.829	248.108	-33,1%
	<i>Instrumente financiare derivate</i>	154.976	78.814	-49,1%
	<i>Alte active detinute pentru tranzactionare</i>	215.853	169.294	-21,6%
3	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	24.587	22.246	-9,5%
4	Active financiare disponibile în vederea vanzarii	6.635.423	6.256.238	-5,7%
5	Investitii pastrate pana la scadenta	8.429.417	8.818.660	4,6%
6	Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	480.666	184.631	-61,6%
7	Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor	32.937.273	32.548.724	-1,2%
8	Imobilizari corporale	222.539	235.921	6,0%
9	Imobilizari necorporale	206.874	224.239	8,4%
10	Investitii in entitati asociate	7.509	7.509	0,0%
11	Creante din impozit curent	89.042	131.826	48,0%
12	Creante din impozit amanat	503.888	398.530	-20,9%
13	Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute în vederea vanzarii	37.678	38.037	1,0%
14	Alte active	932.968	1.090.757	16,9%
	<b>TOTAL</b>	<b>59.037.134</b>	<b>59.460.913</b>	<b>0,7%</b>

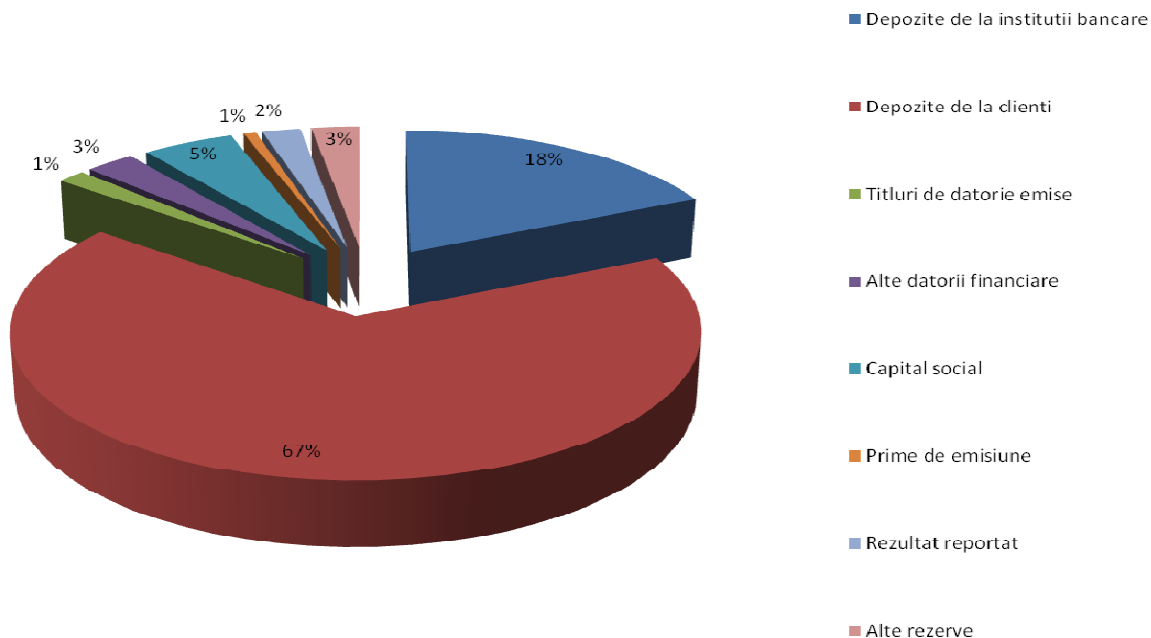


Pasivul bilantului la 31 decembrie 2015 in suma de 59.460.913 mii RON, are urmatoarea structura:

## PASIV BILANTIER

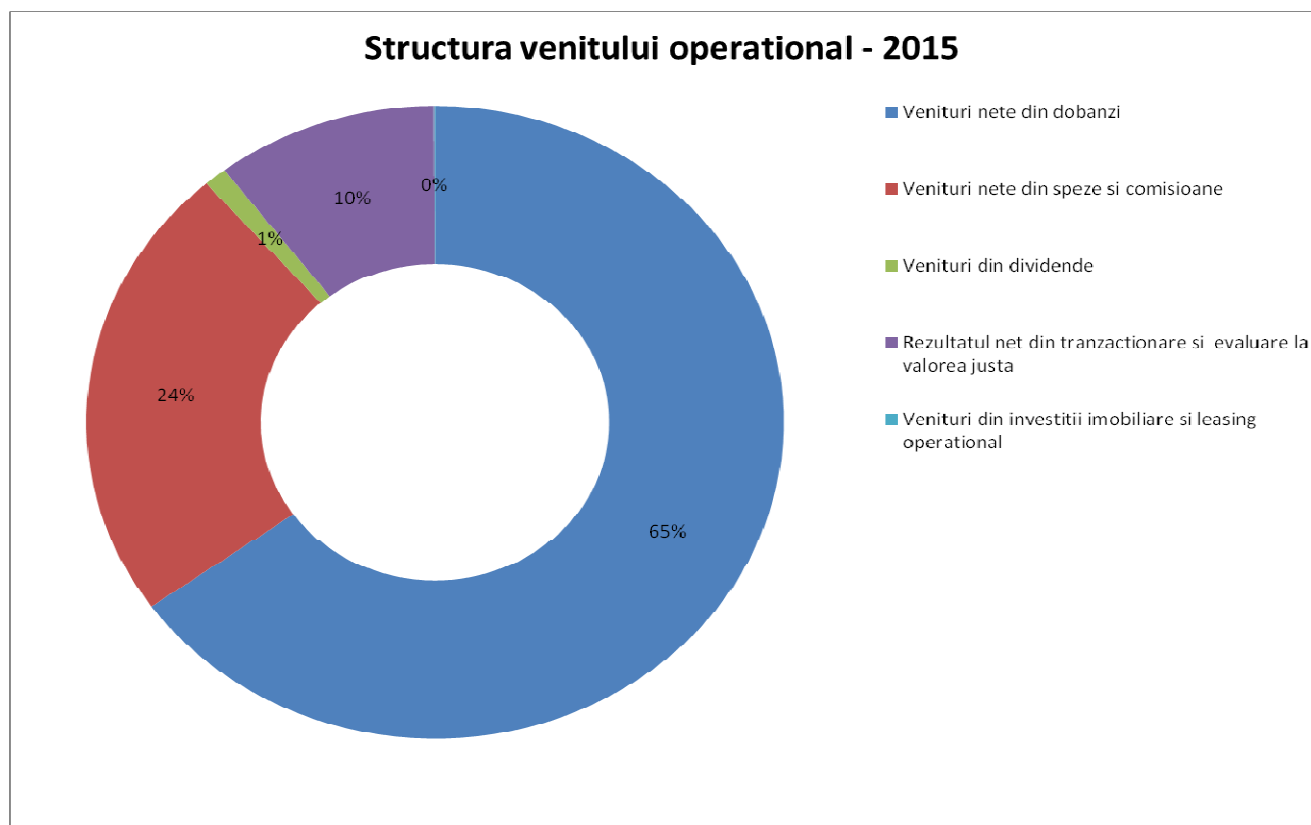
Nr		31.12.2014	31.12.2015	2015/2014%
	<b>in mii RON</b>			
1	Datorii financiare detinute în vederea tranzactionarii	70.127	35.102	-49,9%
2	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	52.872.441	52.241.984	-1,2%
	<i>Depozite de la institutii bancare</i>	13.864.122	10.837.456	-21,8%
	<i>Depozite de la clienti</i>	37.592.461	39.973.916	6,3%
	<i>Titluri de datorie emise</i>	1.044.208	912.236	-12,6%
	<i>Alte datorii financiare</i>	371.650	518.376	39,5%
3	Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	554.005	0	-100,0%
4	Provizioane	342.694	795.869	132,2%
5	Alte datorii	86.970	244.969	181,7%
6	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>5.110.897</b>	<b>6.142.989</b>	<b>20,2%</b>
7	Capital social	2.952.565	2.952.565	0,0%
8	Prime de emisiune	395.483	395.483	0,0%
9	Rezultat reportat	410.475	1.243.181	202,9%
10	Alte rezerve	1.352.374	1.551.760	14,7%
	<b>TOTAL</b>	<b>59.037.134</b>	<b>59.460.913</b>	<b>0,7%</b>

**Structura Pasivelor - 31.12.2015**



## E. Structura Contului de Profit sau Pierdere la data de 31 decembrie 2015

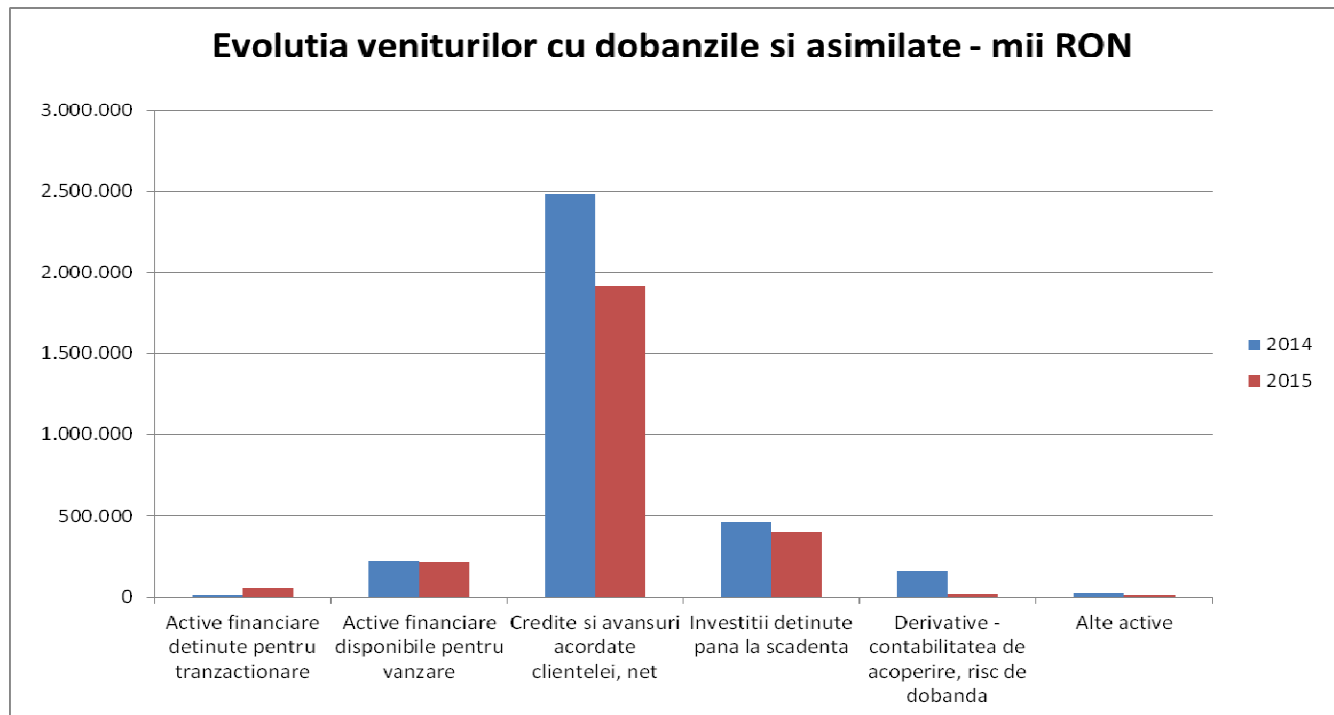
Nr		31.12.2014	31.12.2015	2015/2014%
	<b>in mii RON</b>			
1	Venituri nete din dobanzi	2.215.176	1.925.963	-13,1%
2	Venituri nete din speze si comisioane	685.825	695.461	1,4%
3	Venituri din dividende	26.134	31.295	19,7%
4	Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	358.568	303.988	-15,2%
5	Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	4.280	1.406	-67,1%
6	Cheltuieli cu personalul	(597.183)	(648.327)	8,6%
7	Alte cheltuieli administrative	(776.880)	(762.830)	-1,8%
8	Depreciere si amortizare	(119.737)	(119.667)	-0,1%
9	Castiguri sau (-) pierderi aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere -	8.058	(10)	-100,1%
10	Deprecierea neta aferenta activelor care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(3.815.146)	58.300	-101,5%
11	Alte cheltuieli operationale	(857.625)	(429.876)	-49,9%
12	<b>Profit inainte de impozitare din operatiuni continue</b>	<b>(2.868.530)</b>	<b>1.055.703</b>	<b>-136,8%</b>
13	Impozitul pe profit	238.962	(92.276)	-138,6%
14	<b>Profit din operatiuni continue dupa impozitare</b>	<b>(2.629.568)</b>	<b>963.427</b>	<b>-136,6%</b>
15	Profit din operatiuni intrerupte dupa impozitare	-	-	NA
16	<b>Profit Net</b>	<b>(2.629.568)</b>	<b>963.427</b>	<b>-136,6%</b>



In ceea ce priveste veniturile nete din dobanzi, acestea sunt in scadere cu 13,1% comparativ cu 31 decembrie 2014.

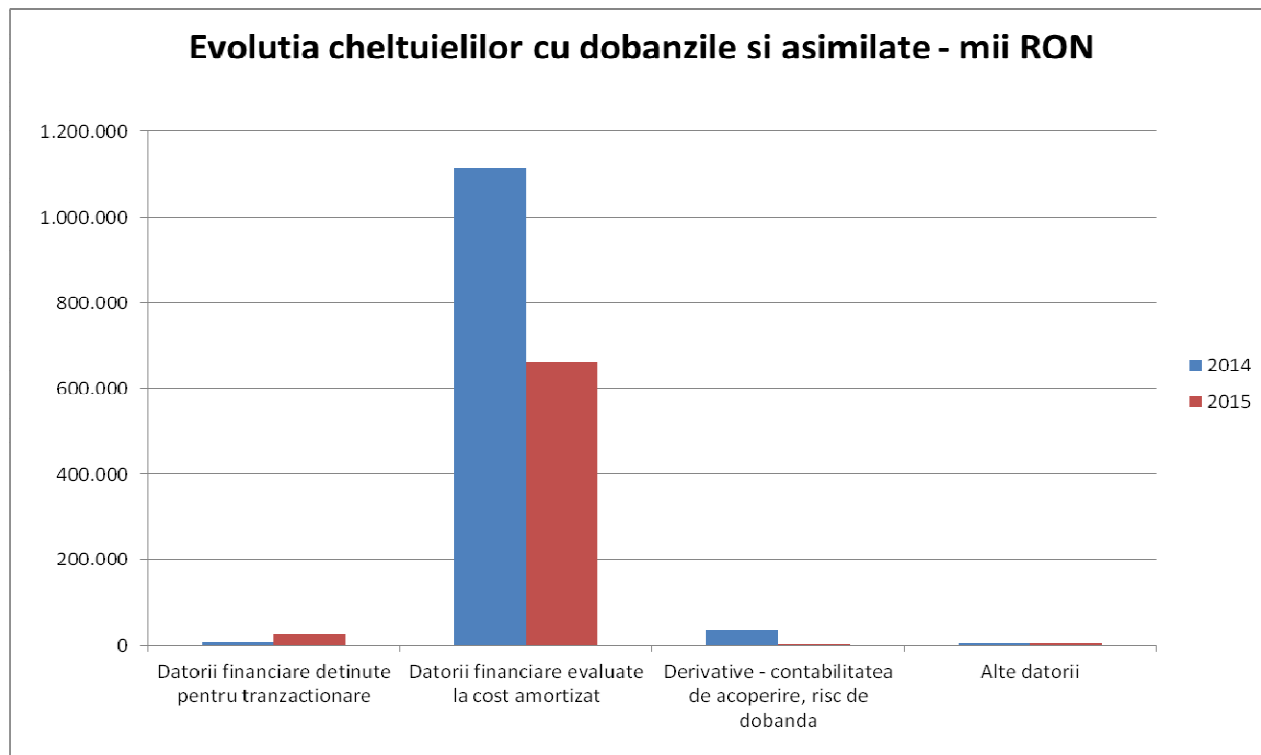
## VENITURI DIN DOBANZI SI ASIMILATE

Nr		31.12.2014	31.12.2015	2015/2014%
	<i>in mii RON</i>			
1	Active financiare detinute pentru tranzactionare	11.037	53.633	385,9%
3	Active financiare disponibile pentru vanzare	226.237	214.189	-5,3%
4	Credite si avansuri acordate clientelei, net	2.485.257	1.916.127	-22,9%
5	Investitii detinute pana la scadenta	465.133	405.001	-12,9%
6	Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	163.119	16.153	-90,1%
7	Alte active	27.487	12.068	-56,1%
8	<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>3.378.270</b>	<b>2.617.171</b>	<b>-22,5%</b>



## CHELTUIELI CU DOBANZILE SI ASIMILATE

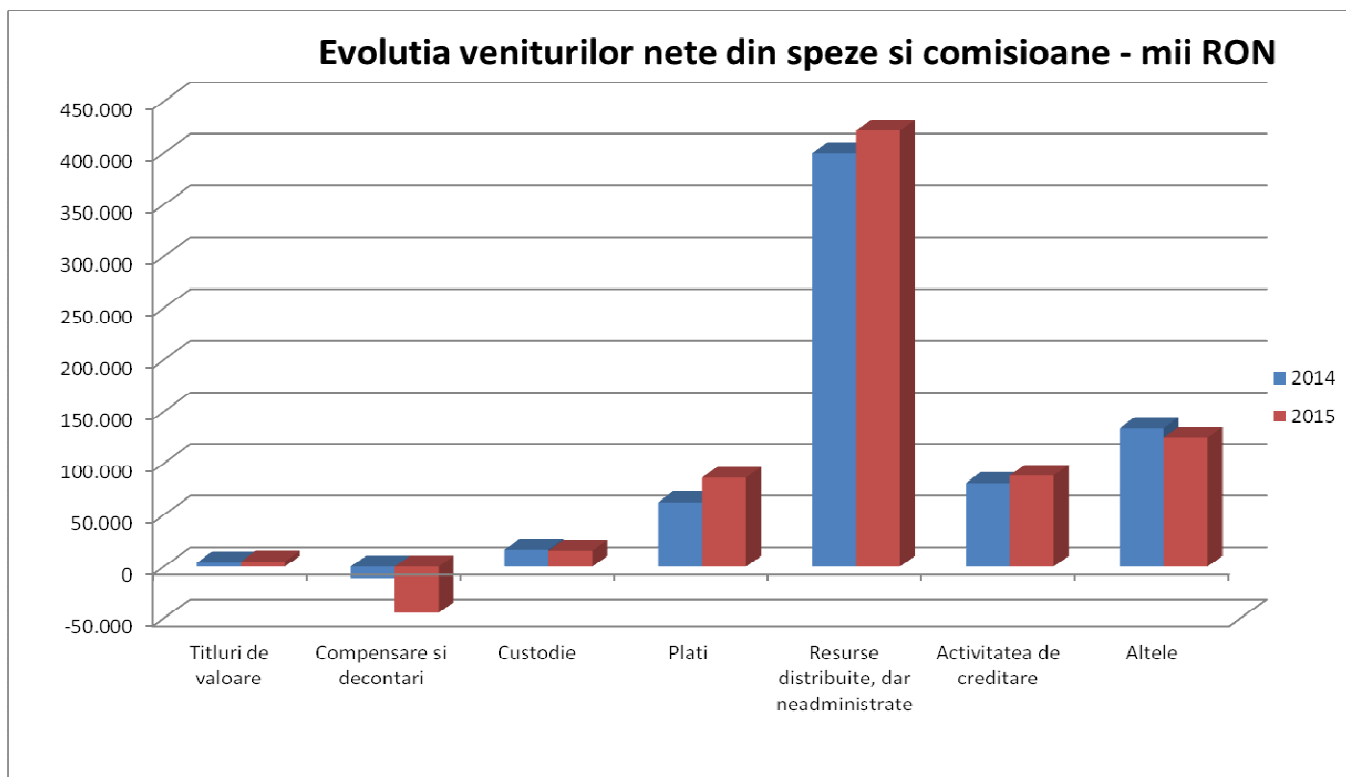
Nr		31.12.2014	31.12.2015	2015/2014%
	<i>in mii RON</i>			
1	Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	6.790	26.042	283,5%
2	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.115.904	661.603	-40,7%
3	Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	35.558	53	-99,9%
4	Alte datorii	4.842	3.510	-27,5%
5	<b>Total cheltuieli din dobanzi</b>	<b>1.163.094</b>	<b>691.208</b>	<b>-40,6%</b>



Veniturile nete din comisioane, in suma de 695.461 mii RON (decembrie 2015) fata de 685.825 mii RON (decembrie 2014) au inregistrat o crestere de 1,4%, astfel:

## VENITURI DIN SPEZE SI COMISIOANE

Nr		31.12.2014	31.12.2015	2015/2014%
	<i>in mii RON</i>			
1	Titluri de valoare	4.016	4.839	20,5%
2	Compensare si decontari	(10.944)	(45.027)	311,4%
3	Custodie	16.185	15.204	-6,1%
4	Plati	62.160	86.017	38,4%
5	Resurse distribuite, dar neadministrate	399.584	421.739	5,5%
6	Activitatea de creditare	80.939	87.970	8,7%
7	Altele	133.885	124.719	-6,8%
8	<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>685.825</b>	<b>695.461</b>	<b>1,4%</b>



Rezultatul net al exercitiului financiar 2015, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, reprezinta castig si se situeaza la nivelul de 963.427 mii RON, comparativ cu decembrie 2014 cand s-a inregistrat o pierdere de 2.629.568 mii RON.

## **F. Profilul de risc al Bancii**

In scopul de a proteja interesele actionarilor sai, ale deponentilor si celorlalti clienti, BCR **urmareste diminuarea profilului de risc** pentru toate activitatile si obiectivele sale, pentru toate politicile si pe expunerea la fiecare risc semnificativ (material), inclusiv pentru activitatile externalizate. Banca adopta politici, practici si proceduri in activitatea sa de creditare si in alte activitati in conformitate cu aceasta tinta de profil de risc.

In scopul de a diminua profilul de risc de credit al Bancii **strategia de risc de credit pentru anul 2015** a avut in vedere urmatoarele directii de actiune:

- **Protejarea calității portofoliului de credite și menținerea unui portofoliu diversificat**, cu grad moderat de concentrare pe industrii, grupuri și clienți;
- Concentrarea pe o distributie mai buna a ratingurilor clientilor pe toate produsele si segmentele pentru creditele nou acordate si reducerea expunerilor fata de clientii cu ratinguri proaste. Banca a continuat sa rafineze, sa actualizeze si sa imbunatateasca scoringurile sale validate statistic, ratingurile si aplicatiile de analiza financiara;
- **Cresterea eficientei procesului de selectie a industriilor / sub-industiilor / segmentelor de clienti** fata de care banca va continua sa se expuna (finantarea proiectelor de infrastructura cu risc mai redus, cresterea expunerii fata de

segmentul corporate axat pe export, focalizarea pe creditarea in moneda locala pentru toate produsele si clientii retail);

- Mentinerea si cresterea selectiva a expunerii din credite fata de clientii existenti in portofoliul BCR cu relatie istorica buna (de exemplu: cont curent activ, cifra de afaceri, credite), cu scopul de a reduce riscul de credit si a creste volumele clientilor cu risc relativ scazut.
- Mentinerea unor **niveluri corespunzatoare de colateralizare** prin utilizarea politicii de limite negarantate. Banca a revizuit de asemenea si va imbunatati politica sa de management al colateralelor astfel incat aceasta sa fie aliniata cu obiectivele comerciale si de risc;
- **Imbunatatirea procesului de monitorizare a portofoliului de credite** prin dezvoltarea politicilor si a proceselor de avertizare timpurie in cadrul unei echipe centralizate, cu scopul de a accelera procesul de transfer al clientilor care pot genera pierderi Bancii;
- Un **raport risc/cost** scazut, reflectând un portofoliu de credite curățat și sănătos la nivelul Bancii;
- **Reducerea portofoliului de credite neperformante** pana la 31 Decembrie 2015, in special prin exploatarea oportunitatilor de vanzare si prin scoaterea in afara bilantului a expunerilor provizionate integral.

Implementarea unui cadru adecvat pentru identificarea, măsurarea, controlul, raportarea și administrarea **riscurilor de concentrare** este esențială pentru a asigura viabilitatea BCR pe termen lung, în special în cazul unor condiții economice de criză.

BCR urmareste un **profil de risc de piata** in cadrul apetitului la risc aflat in vigoare, bazandu-si activitatile pe urmatoarele actiuni:

- Portofoliul de tranzactionare detinut de BCR contine actiuni, titluri de creanta cu venit fix si instrumente specifice pietei monetare ce este administrat de Directia Pieta Financiare in baza unor bugete (tinte de profitabilitate) definite;
- BCR stabileste limite de risc de piata pentru portofoliul de tranzactionare precum si pentru cel aferent activitatii din afara portofoliului de tranzactionare;
- In cadrul ICAAP, printre altele, BCR deruleaza cu frecventa anuala teste de stres pentru riscul de rata a dobanzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, precum si pentru riscurile specifice portofoliului de tranzacționare.

**Profilul de risc de lichiditate** al bancii este parte componenta a apetitului la risc. Sunt utilizate o serie de instrumente de administrare a riscului de lichiditate, dupa cum urmeaza:

- **Analiza perioadei de supravietuire (SPA)** - este instrumentul-cheie la nivelul Grupului EGB, utilizat pentru masurarea riscului de insolventa ca urmare a unor dificultati privind lichiditatea, si prin urmare urmareste un interval scurt de timp – pana la 1 an – si utilizeaza o metodologie dinamica bazata pe testele de stres.
- **Indicatorul de acoperire cu lichiditate (LCR)** - asigura mentinerea unui nivel ridicat cantitativ si calitativ de active lichide care pot fi lichidate pentru a acoperi



necesarul de lichiditate al bancii pe un orizont de 30 de zile calendaristice in contextul unui scenariu de stres de lichiditate sever, stabilit de autoritatile de supraveghere.

In timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este un indicator reglementat ce face obiectul unor limite interne si legale, analiza perioadei de supravietuire este o metodologie dezvoltata intern ce contine 6 scenarii cu niveluri diferite de severitate. Scenariile sunt dezvoltate pentru a reflecta o criza de piata, de nume specifica unei banci precum si o combinatie a celor doua.

Banca este expusa la **riscul operational** din diverse surse. In scopul diminuarii expunerii Bancii la riscul operational, principalele directii vizate in 2015, au fost:

- Continuarea reducerii riscurilor provenite din zona de litigii;
- Cresterea culturii de risc operational la nivelul Bancii prin initiative, precum: implicarea in Programul de Induction, crearea unei brosure de risc operational disponibila pentru toti anagajatii bancii prin intermediul Infonet, training si testare de risc operational pentru toti angajatii Bancii prin intermediul platformei de E-learning, workshop-uri privind guvernanta activitatilor externalizate si prezentarea metodologiei de evaluare a riscurilor aferente unei activitati externalizate, alte workshop-uri de risc operational.
- Realizarea activitatilor de autoevaluare a sistemului de control intern in conformitate cu planul aprobat;
- Monitorizarea trimestriala a activitatilor externalizate. Implementarea unei noi politici de externalizare la nivelul BCR in concordanta cu politicile Grupului Erste;
- Dezvoltarea permanenta si imbunatatirea mediului de control prin intermediul implementarii si revizuirii procedurilor interne/ normelor/ instructiunilor de lucru.
- Imbunatatirea cadrului de colectare a datelor prin raportari complete si calitatea datelor de risc operationale;
- Escaladarea aspectelor semnificative de risc operational la nivelul Comitetului de Management al Riscurilor Operationale, forum destinat discutarii principalelor probleme de risc operational si de stabilire a planului de actiuni pentru diminuarea riscurilor operationale cu implicarea tuturor părților interesate;
- Incheierea de polite de asigurare pentru acoperirea riscurilor operationale si urmarirea recuperarii sumelor restante;
- Revizuirea periodica a planurilor de continuitate a afacerilor si pentru situatii neprevazute.

Pentru o gestionare adecvata a activitatii sale si a riscurilor la care este expusa in timpul activitatii sale regulate (toate produsele materiale, activitati, procese si sisteme), Banca a dezvoltat si a administrat un cadru solid si cuprinzator de control intern, adaptat la dimensiunea si complexitatea sa, structurat pe trei niveluri:

- ✓ Nivelul 1 de control este reprezentat de catre liniile de afaceri - business management, personalul din liniile de afaceri fiind prima linie de aparare a bancii impotriva producerii riscurilor operationale. Fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor, inclusiv a riscurilor operationale;
- ✓ Nivelul 2 de control este reprezentat de catre functiile de control a riscurilor si conformitate;

- ✓ Nivelul 3 de control este reprezentat de catre functia de Audit Intern.

Banca isi continua eforturile de a-si mentine obiectivul de crestere a valorii actionarilor, prin generarea si extinderea de afaceri in corelare cu apetitul sau de risc, precum si prin imbunatatirea propriei capacitati de administrare a riscurilor. In contextul digitalizarii si a fluidizarii relatiilor cu clientii, prin intermediul mass-media, redefinirea serviciilor oferite în conformitate cu feedback-ul clientilor, cresterea valorii prin crearea oportunitatilor de crestere pentru clienti, tinta principala a Bancii este de a avea un echilibru adecvat al activitatii sale si a capacitatilor de gestionare a riscului.

Incepand cu octombrie 2010, BCR utilizeaza Abordarea Avansata de calcul a capitalului destinat acoperirii riscului operational in baza aprobarii Bancii Nationale a Romaniei si Financial Market Authority (Austria). AMA este o abordare sofisticata de masurare a riscului operational. In cadrul AMA, capitalul necesar este calculat utilizand un model intern in baza Value at Risk (VaR), luand in considerare datele interne, datele externe, analiza de scenarii, mediul de afaceri si factorii de control ai riscului intern.

Banca acorda o atentie deosebita **riscului legal**, fiind luate masuri diverse pentru diminuarea acestui profil de risc:

- asigura implementarea unei functii juridice eficiente si a unui sistem adecvat de monitorizare a riscului juridic;
- revizuieste periodic cadrul de reglementare intern si modelele de acte juridice utilizate in activitatea curenta (de exemplu: contracte de credit si de depozit) si analizeaza adecvarea si alinierea acestora cu activitatile Bancii, practicile bancare si cadrul legislativ aplicabil;
- dezvolta si implementeaza procese si mecanisme de control pentru conformarea cu cadrul intern si extern de reglementare;
- monitorizeaza evolutia portofoliului de litigii si evalueaza cauzele care au condus la aparitia disputelor legale in vederea imbunatatirii practicilor de afaceri si a actelor juridice aferente produselor si serviciilor oferite; si
- furnizeaza asistenta juridica interna adecvata si de inalta calitate personalului si conducerii Bancii.

Pentru administrarea adecvata a **riscului reputational** si imbunatatirea reputatiei sale in randul clientilor, partenerilor de afaceri, a industriei bancare si a entitatilor de reglementare si supraveghere, Banca:

- asigura managementul riscului reputational intr-un cadru de responsabilitate comuna a functiilor de comunicare, marketing, control intern si management al riscului, cu scopul de a indentifica, evalua, controla, raporta si atenua oricare posibile amenintari la care reputatia Bancii este expusa si sa decida acceptarea unui anumit risc sau luarea de masuri pentru evitarea riscurilor;
- promoveaza si aplica valori corporative, responsabilitati sociale si practici de afaceri clare, nediscriminatorii si corecte fata de toate partile, inclusiv prin definirea si aplicarea unor standarde si coduri de conduita referitoare la modul in care personalul Bancii trebuie sa interactioneze cu clientii si terte parti astfel incat imaginea bancii sa fie reprezentata in conformitate cu propria viziune si valorile promovate;
- urmareste o buna cunoastere si intelegere a nevoilor clientilor si a opiniilor acestora in privinta valorii produselor si serviciilor sale, precum si atingerea unui grad inalt de

satisfactie a clientilor si partenerilor in privinta produselor si serviciilor sale, a comportamentului personalului si a mediului de lucru si de reglementare din unitatile operative;

- colecteaza, analizeaza si foloseste informatiile referitoare la perceptia si opinia clientilor si industriei bancare, pentru a-si imbunatati operatiunile, produsele si serviciile;
- urmareste asigurarea conformitatii cu reglementarile in vigoare si selectarea clientilor si partenerilor de afaceri astfel incat imaginea sa sa nu aiba de suferit in urma implicarii in acte sau activitati ilegale;
- se implica in proiecte de responsabilitate sociala si protectie a mediului in folosul comunitatii in care isi deruleaza afacerile;
- schimbarea valorilor si asteptarilor partilor interesate, prin adaptarea politicilor si strategiilor la conditiile actuale ale pietei si raspunderea fata de solicitarile societatii si a diferitelor comunitati afectate de catre schimbarile survenite;
- continuarea dezvoltarii unei reputatii solide si durabile prin obiective strategice, planuri de afaceri si cresterea increderii in imaginea bancii.

## **G. Managementul riscului**

BCR a continuat sa intreprinda masurile necesare pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul BNR nr. 5 din 20 Decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, precum și cu cerințele Grupului Erste.

### **Declaratia privind Apetitul la Risc**

Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) servește la definirea nivelului riscurilor la care Banca este dispusă să se expuna din punct de vedere strategic. RAS stabileste granițe și definește limite strategice relevante pentru operațiunile zilnice ale Băncii.

RAS este format dintr-un set de indicatori care tin de apetitul la risc, care reprezinta limite din punct de vedere operational, tinte sau principii. Conform definitiei din RAS, limitele operationale trebuie sa reflecte in mod clar Apetitul la Risc exprimat.

BCR si-a definit **Apetitul la Risc pentru anul 2015** in baza unui set de indicatori de **limite de risc / tinte / principii**.

### **Managementul riscurilor semnificative - principii, sisteme și proceduri**

Pentru un management adecvat al riscurilor semnificative, Banca folosește:

- **Un sistem de proceduri de autorizare a operațiunilor** afectate de riscurile respective, care consta in stabilirea de competente/limite de autoritate de aprobare pentru: acordarea de credite și de produse tip credit, plasamente interbancare și operațiuni cu instrumente financiare derivate;
- **Un sistem de limite** pe țări, entități suverane, bănci, instituții financiare afiliate grupurilor bancare, GCC (grupuri de clienți aflați în legătură), ca și pe sectoare

economice, regiuni geografice, produse bancare specifice, produse negarantate, limite de risc pentru riscul operațional, de piață și de lichiditate;

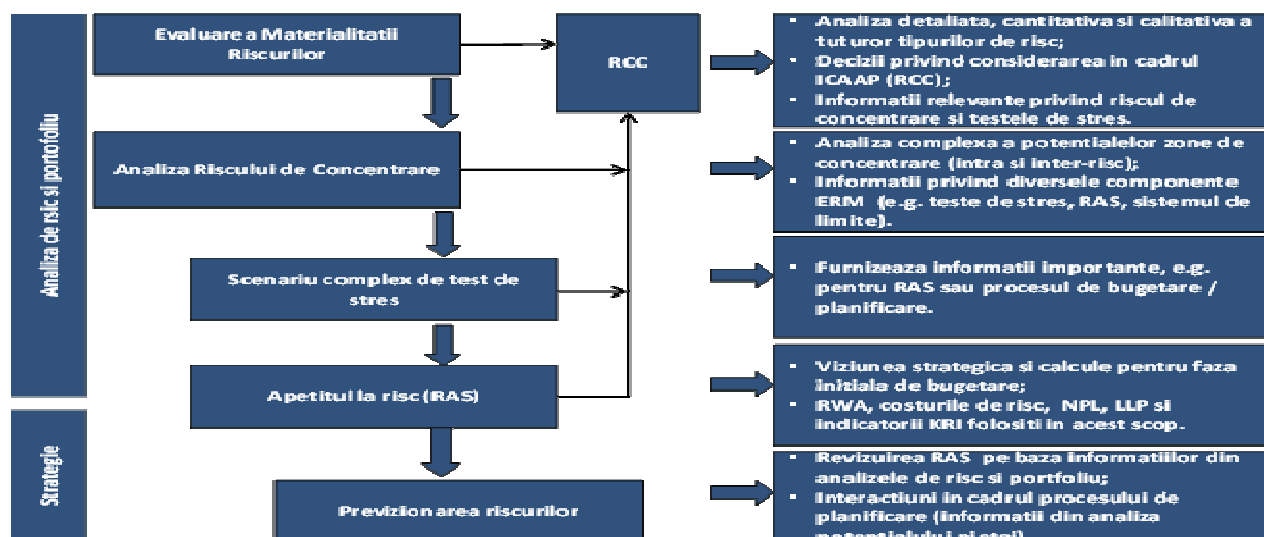
- **Un sistem de raportare a expunerilor la risc**, ca și a aspectelor suplimentare legate de aceste riscuri, catre nivelurile adecvate de conducere (raportari privind expunerea băncii la riscuri semnificative, modul de incadrare in limitele de risc stabilite de bancă, etc.);
- Un sistem de responsabilități, politici, norme și proceduri privind efectuarea **controlului intern** la nivelul Băncii;
- O politica de administrare a **activitatilor externalizate**;
- **Criterii de recrutare si remunerare ale personalului**, incluzand cerinte specifice in vederea evitarii conflictelor de interese, care trebuie să stipuleze standarde ridicate de pregătire, experiență și integritate;
- Programe de instruire a angajatilor;
- Riscurile sunt evaluate de specialisti BCR **care nu au responsabilitati directe de îndeplinire a țintelor comerciale și financiare**, asigurandu-se astfel ca nu exista conflict de interese prin segregarea responsabilitatilor;
- Banca alocă adecvat **responsabilitățile la toate nivelele sale organizaționale**, asigurandu-se ca personalul nu are responsabilitati care ar putea genera **conflicte de interese** (de exemplu: responsabilități duale pentru un angajat, cum ar fi: desfasurarea in acelasi timp de activități atât de front-office cât și de back-office, aprobarea de trageri de fonduri și efectuarea tragerilor respective, evaluarea documentației de credit și monitorizarea clientului după aprobarea creditului).

### **Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP)**

Incepând cu 2010, BCR folosește **Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri** (ICAAP), în conformitate cu standardele Grupului Erste și cu regulamentele BNR pentru a calcula la intervale regulate necesarul de capital, structura si distribuirea de capital necesar pentru acoperirea cantitativă și calitativă a tuturor riscurilor identificate derivate din tranzacții și operatiuni bancare.

Activitatea de management global al riscurilor (ERM) / cadrul ICAAP este proiectata astfel incat să susțină conducerea băncii în **administrarea pro-activă a portofoliului de risc**, ca și a **potențialului de acoperire**, astfel incat să asigure in orice moment **o adecvare corespunzatoare a capitalului**, care sa reflecte **natura și dimesiunea** expunerii la riscuri.

O prezentare descriptiva a legaturii dintre componentele relevante ERM este descrisă in graficul mai jos:



Reprezinta un sistem modular si cuprinzator in cadrul BCR. A fost elaborat cu scopul de a indeplini cerintele interne de management si cerintele externe de reglementare, in special cerintele ICAAP.

### Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor (RCC)

ICAAP si calculul capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC) sunt solicitate prin Acordul de la Basel sub Pilonul 2 si sunt folosite pentru a determina daca Banca "isi poate permite" sa isi asume riscuri prin compararea portofoliului sau de riscuri pentru toate tipurile de riscuri cu capitalul Bancii (potentialul de acoperire cu capital).

RCC este un model intern care este folosit la masurarea expunerii la risc la care banca este expusa si asigura compararea acesteia cu potentialul de acoperire al bancii pentru aceste riscuri.

### Evaluarea materialitatii riscurilor

Banca a implementat si dezvoltat in mod continuu cadrul de evaluare a materialitatii riscurilor. Evaluarea materialitatii riscurilor trebuie sa ia in considerare atat profilul de risc actual cat si viitor si este bazata pe o serie de criterii de evaluare bine definite.

### Testele de stres

Reprezinta un element cheie in cadrul bancii, in special in ce priveste stabilirea unei perspective legate de administrarea riscului, precum si in ce priveste planificarile legate de strategie, afaceri, risc, capital si lichiditate. In acest sens, testele de stres constituie un instrument vital pentru cadrul global de administrare a activitatii de management al riscurilor (ERM).

Rezultatele testelor de stres trebuie sa fie analizate pentru a fi luate in considerare mai departe in procesul de planificare si bugetare, in Analiza Materialitatii Riscurilor si/sau in Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor. Actiunile conducerii indreptate catre reducerea impactului dintr-un eveniment de stres trebuie sa fie discutate la nivel de conducere

superioara, iar o atentie deosebita trebuie sa fie acordata credibilitatii si fezabilitatii acestor actiuni.

## **H. Politica BCR privind mediul inconjurator**

Banca Comerciala Romana

- recunoaste si accepta importanta fundamentala a abordarii integrate a factorilor de mediu si sociali precum si principiile de dezvoltare durabila in cadrul desfasurarii activitatii sale de finantare
- acorda o atentie corespunzatoare proceselor sale de finantare, asigurandu-se inainte de a lua decizia de creditare de conformarea respectivelor procese cu standardele minime de protectie a mediului, protectie sociala si siguranta muncii aplicabile in Romania

Banca Comerciala Romana nu finanteaza activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate in reglementarile legislatiei romanesti si in conventiile si acordurile internationale in domeniu la care Romania a aderat in mod expres.

Analiza problematicii de mediu este parte componenta a procesului de creditare, fiind obligatorie pentru fiecare tranzactie.

La nivelul Bancii Comerciale Romane, activitatea de mediu este coordonata de catre Departamentul Analiza Credite si Sabine.

## **I. Prezentare fonduri proprii**

### **Reconciliere intre elementele IFRS si CRR incluse in Situatia pozitiei financiare**

Tabelele de mai jos prezinta o reconciliere a valorilor elementelor incluse in capitalul de nivel 1 de baza, nivel 1 suplimentar si nivel 2, a filtrelor prevazute de articolele 32 pana la 35 si a deducerilor prevazute de articolele 36, 56, 66 si 79 din CRR si Bilantul din Situatiile Financiare ale bancii.

Ultima coloana contine o litera pentru identificarea legaturii intre valorile contabile si sumele incluse in calcul si prezentarea fondurilor proprii.

<b>Total capitaluri</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR</b>	<b>Ajustari prudentiale</b>	<b>Fonduri proprii</b>	<b>Referinta la tabelul cu fonduri proprii</b>
Capital subscris	2.952.565	2.952.565	-	2.952.565	
Rezerve de capital	395.484	395.484	-	395.484	
<b>Instrumente de capital si prime de emisiune</b>	<b>3.348.049</b>	<b>3.348.049</b>	<b>-</b>	<b>3.348.049</b>	<b>a</b>
Rezultat reportat din perioadele anterioare	279.755	279.755	-	279.755	
Profitul anului	963.427	963.427	-	963.427	
<b>Rezultat reportat</b>	<b>1.243.182</b>	<b>1.243.182</b>	<b>-</b>	<b>1.243.182</b>	<b>b</b>
Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	427.295	427.295	-	427.295	c
Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit	-	-	-	-	
Rezerve din active disponibile pentru vanzare nete de impozit	361.733	361.733	-	361.733	
Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR			-	385.571	
Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR			-	(23.838)	
Altele	65.562	65.562	-	65.562	
Alte rezerve	1.124.463	1.124.463	(960)	1.123.503	c
<b>Total capitaluri</b>	<b>6.142.989</b>	<b>6.142.989</b>	<b>(960)</b>	<b>6.142.029</b>	

<b>Imobilizari necorporale</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR</b>	<b>Ajustari Prudentiale</b>	<b>Fonduri Proprii</b>	<b>Referinta la tabelul de Fonduri Proprii</b>
Imobilizari necorporale	224.239	224.239	-	224.239	d
<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>224.239</b>	<b>224.239</b>	<b>-</b>	<b>224.239</b>	

<b>Impozit amanat</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR / Fonduri Proprii</b>	<b>Ajustari Prudentiale</b>	<b>Fonduri Proprii</b>	<b>Referinta la tabelul de Fonduri Proprii</b>
<b>Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat</b>	<b>240.548</b>	<b>240.548</b>			<b>e</b>
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 40% conform CRR dispozitii tranzitorii	114.004	114.004			
DTA alocat inainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispozitii tranzitorii	126.544	126.544			
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat	253.244	253.244			f
Alte datorii din impozit amanat	(95.262)	(95.262)			
din care datorii din impozit amanat asociate imobilizarilor necorporale	(13.872)	(13.872)			g
<b>Active din impozit amanat</b>	<b>398.530</b>	<b>398.530</b>			

<b>Datorii subordonate</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR</b>	<b>Ajustari Prudentiale</b>	<b>Fonduri Proprii</b>	<b>Referinta la tabelul de Fonduri Proprii</b>
Emisiuni de instrumente si depozite subordonate	2.589.931	2.589.931	(837.187)	1.752.744	h
<b>Datorii subordonate</b>	<b>2.589.931</b>	<b>2.589.931</b>	<b>(837.187)</b>	<b>1.752.744</b>	

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in situatiile financiare consolidate ale Grupului BCR 2015 (IFRS) in nota 30 "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, datoriile subordonate cu maturitate mai mica de 5 ani, sunt amortizate.

### **Praguri relevante determinate in conformitate cu articolele 46 si 48 din CRR**

#### **Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013**

	<b>in mii RON</b>
<b>Investitii ne semnificative in entitati din sectorul financiar</b>	
Prag (10% din CET1)	551.373
Detineri in instrumente CET 1	(39.392)
Detineri in instrumente AT 1	
Detineri in instrumente T 2	
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>396.153</b>
<b>Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar</b>	
Prag (10% din CET1)	551.373
Detineri in instrumente CET 1	(7.509)
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>430.535</b>
<b>Creante din impozit amanat</b>	
Prag (10% din CET1)	551.373
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare	(253.244)
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>214.152</b>
<b>Prag cumulativ pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative</b>	
Prag (17,65% din CET1)	973.173
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare	(260.753)
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>541.747</b>



## Formularul pentru fonduri proprii

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

Coloana (A) prezinta valorile aferente perioadei tranzitorii. Coloana (C) prezinta valorile reziduale reprezentand tratamentul post-tranzitoriu prevazut de CRR. Coloana (D) ofera informatii pentru reconcilierea valorilor prezentate in Situatiile Financiare ale bancii referitoare la capitaluri proprii, imobilizari necorporale, creante din impozit amanat, datorii subordonate.

in mii RON		(A) 31 Decembrie 2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3.348.049	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	-	a
2	din care: actiuni ordinare	3.348.049	26 (1) (c)	-	
3	Rezultatul raportat	1.243.182	26 (1)	-	b
3a	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1.550.798	26 (1) (f)	-	c
4	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	486 (2)	-	
5	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-	84, 479, 480	-	
5a	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	26 (2)	-	
6	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-		-	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare</b>	<b>6.142.029</b>		-	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>					
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(5.626)	34, 105	-	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(210.367)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-	d+g
9	Camp vid in contextul UE	-		-	
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3)	(240.548)	36 (1) (c), 38, 472 (5)	182.292	e
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-	33 (a)	-	
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	-	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	-	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoare negativa)	-	32 (1)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(1.174)	33 (1) (b) (c)	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)	-	36 (1) (e), 41, 472 (7)	-	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	36 (1) (f), 42, 472 (8)	-	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	36 (1) (g), 44, 472 (9)	-	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-	

		(A) 31 Decembrie 2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fondurii proprii
<b>in mii RON</b>					
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	-	
20	Camp vid in contextul UE	-		-	
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250%, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	-	36 (1) (k)	-	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	36 (1) (k) (i), 89 to 91	-	
20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	-	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	-	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare peste pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la rticolul 38 alineatul (3)) (valoare negativa)	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-	
22	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativa)	-	48 (1)	-	
23	din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-	
24	Camp vid in contextul UE	-		-	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-	
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (suma negativa)	-	36 (1) (a), 472 (3)	-	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (suma negativa)	(170.587)	36 (1) (l)	-	
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	77.169		-	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	(231.343)		-	
	din care pierderi nerealizate	-	467	-	
	din care castiguri nerealizate	(231.343)	468	-	
26b	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deductiilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	308.512	481	-	
	din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	126.220		-	(d+g) * 60%
	din care Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3)	182.292		-	
27	Deductii eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (negative amount)	(301.995)	36 (1) (j)	-	
28	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>(853.128)</b>		-	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>5.288.901</b>		-	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>					
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	51, 52	-	
31	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-		-	
32	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	486 (3)	-	
33	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-	483 (3)	-	
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	85, 86, 480	-	

	(A) 31 Decembrie 2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprie
<b>in mii RON</b>				
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	486 (3)	-
36	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare</b>	-	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>				
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	-
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	56 (b), 58, 475 (3)	-
39	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	-
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	56 (d), 59, 79, 475 (4)	-
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(301.995)	-	-
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	(126.220)	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(126.220)	-	(d+g) *60%
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	477, 477 (3), 477 (4) (a)	-
41c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(175.775)	467, 468, 481	-
	din care Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	(166.091)	-	-
	din care Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	(9.684)	-	-
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	56 (e)	-
43	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	(301.995)	-	-
	<b>Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b>	301.995	-	-
44	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	-	-	-
45	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)</b>	<b>5.288.901</b>	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.752.743	62, 63	-
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2	-	486 (4)	-
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-	483 (4)	-
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in raturile 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	87, 88, 480	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	486 (4)	-
50	Ajustari pentru riscul de credit	-	62 (c) & (d)	-
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare</b>	<b>1.752.743</b>	-	-

		(A) 31 Decembrie 2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
<b>in mii RON</b>					
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare</b>					
52	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate (valoarea negativa)	-	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	-	
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	66 (b), 68, 477 (3)	-	
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	-	
54a	din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii	-		-	
54b	din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii	-		-	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice, ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	66 (d), 69, 79, 477 (4)	-	
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(166.091)		-	
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-	
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	-	
56c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(166.091)	467, 468, 481	-	
	din care Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	(166.091)		-	
57	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2</b>	<b>(166.091)</b>		-	
58	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>1.586.652</b>		-	
59	<b>Fonduri proprii totale (nivel 1 + nivel 2)</b>	<b>6.875.553</b>		-	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	-		-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare nete de obligatiile fiscale aferente, detineri indirecte de instrumente proprii nivel 1 de baza, etc.)	-	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc.)	-	475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)	-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc.)	-	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	-	
60	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>28.889.096</b>		-	
<b>Rate si amortizoare de capital</b>					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,11%	92 (2) (a), 465	-	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,11%	92 (2) (b), 465	-	

		(A) 31 Decembrie 2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
<b>in mii RON</b>					
				-	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19,60%	92 (2) (c)	-	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	neimplementat	CRD 128, 129, 140	-	
65	din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	neimplementat		-	
66	din care: cerinta de amortizor anticiclic	neimplementat		-	
67	din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	neimplementat		-	
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	neimplementat	CRD 131	-	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	neimplementat	CRD 128	-	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			-	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			-	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			-	
<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>					
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10%, excluzand pozitiile scurte eligibile)	39.392	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	-	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10%, excluzand pozitiile scurte eligibile)	7.509	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	-	
74	Camp vid in contextul UE	-		-	
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3))	253.244	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	-	f
<b>Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>					
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	62	-	
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	62	-	
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	-	62	-	
79	Plafon pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	-	62	-	
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)</b>					
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	484 (3), 486 (2) & (5)	-	
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	484 (3), 486 (2) & (5)	-	
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	484 (4), 486 (3) & (5)	-	
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	484 (4), 486 (3) & (5)	-	
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	484 (5), 486 (4) & (5)	-	
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	484 (5), 486 (4) & (5)	-	

## Evolutia Fondurilor Proprii individuale

	in mii RON
Fonduri proprii de nivel 1 de baza la 1 Ian 2015	<b>3.997.765</b>
Reluări de prime de capital (trecere la rezultat reportat)	-
Dividende declarate	-
Cresterea rezultatului reportat	832.705
profit net	3.592.995
trecere din prime de capital	-
Cresterea altor elemente acumulate ale rezultatului global	68.679
Cresterea intereselor minoritare	-
Cresterea filtrelor prudentiale	3.336
Modificari ale deducerilor prudentiale	(19.228)
fond comercial	-
alte imobilizari necorporale	(19.228)
Altele	405.644
Modificari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1.291.136
Fonduri proprii de nivel 1 de baza la 31 Dec 2015	<b>5.288.901</b>
Evolutia fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, tranzitoriu	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar la 1 Ian 2015	-
Crestere/descrere neta a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
Modificari ale deducerilor prudentiale	-
Altele	-
Modificari ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar la 31 Dec 2015	-
Modificarea fondurilor proprii de nivel 2, tranzitoriu	-
Fonduri proprii de nivel 2 la 1 Ian 2015	<b>1.851.144</b>
Descrere neta a fondurilor proprii de nivel 2	(288.482)
Modificari ale deducerilor prudentiale	23.990
Exces din ajustari pentru riscul de credit, pentru abordarea bazata pe modele interne si standardizate	-
Modificari ale fondurilor proprii de nivel 2	(264.492)
Fonduri proprii de nivel 2 la 31 Dec 2015	<b>1.586.652</b>
Total fonduri proprii	<b>6.875.553</b>

## Instrumente de capital

Pentru fiecare nivel al capitalului sunt prezentate caracteristicile principale ale instrumentelor utilizate de banca pentru calcularea fondurilor proprii, in conformitate cu prevederile articolului 437 (1) (b) din CRR si prevazute de Standardul Tehnic aferent.

## Instrumente de capital de nivel 1 de baza - actiuni - tabel 1/3

	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română
1 Emitent						
2 Identificator unic	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
3 Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990
<b>Reglementare</b>						
4 Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza
5 Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza
6 Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7 Tip de instrument	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare
8 Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (mii RON)	1.872	1.337	4.815	14.444	6.703	11
Moneda de emisiune	RON	RON	RON	RON	RON	RON
9 Valoarea nominala a instrumentului - in moneda de emisiune	700.000	500.000	1.800.000	5.400.000	2.505.850	3.947
9a Pret de emisiune - in moneda de emisiune	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
9b Pret de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
10 Clasificare contabila	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu
11 Data initiala a emiterii	23.01.1991	05.11.1991	16.07.1993	11.05.1994	22.02.1995	16.08.1995
12 Perpetuu sau cu durata nedeterminata	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu
13 Scadenta initiala	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate
14 Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15 Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-	-	-	-	-	-
16 Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-	-	-	-	-	-
<b>Cupoane/dividende</b>						
17 Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18 Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
19 Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plata a dividendelor)	nu	nu	nu	nu	nu	nu
20a Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar
20b Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar
21 Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu	nu	nu	nu	nu	nu
22 Necumulativ sau cumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ
23 Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu	nu	nu
24 Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-	-	-	-	-	-
25 Daca este convertibil, integral sau partial	-	-	-	-	-	-
26 Daca este convertibil, rata de conversie	-	-	-	-	-	-
27 Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-	-	-	-	-	-
28 Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-	-	-	-	-	-
29 Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-	-	-	-	-	-
30 Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu	nu	nu	nu
31 In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-	-	-	-	-	-
32 In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-	-	-	-	-	-
33 In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-	-	-	-	-	-
34 In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-	-	-	-	-	-
35 Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat
36 Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37 In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-

## Instrumente de capital de nivel 1 de baza - actiuni - tabel 2/3

1	Emitent	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română
2	Identificator unic	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
3	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990
	<b>Reglementare</b>						
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat
7	Tip de instrument	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (mii RON)	28.792	20.641	53.335	92.885	450.966	477.970
	Moneda de emisiune	RON	RON	RON	RON	RON	RON
9	Valoarea nominală a instrumentului - în moneda de emisiune	10.764.096	7.716.757	19.940.000	34.725.850	168.598.200	178.694.050
9a	Pret de emisiune - în moneda de emisiune	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
9b	Pret de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
10	Clasificare contabilă	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu
11	Data inițială a emiterii	11.03.1997	15.09.1997	21.09.1998	06.01.1999	10.08.1999	18.05.2000
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu
13	Scadența inițială	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate
14	Opțiune de cumparare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumparare, datele exercitării opțiunilor de cumparare condiționale și valoarea de rascumparare	-	-	-	-	-	-
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumparare, după caz	-	-	-	-	-	-
	<b>Cupoane/dividende</b>						
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului și orice indice aferent	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	nu	nu	nu	nu	nu	nu
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar	discreționar
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de rascumparare	nu	nu	nu	nu	nu	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu	nu	nu
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-	-	-	-	-	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-	-	-	-	-	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-	-	-	-	-	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-	-	-	-	-	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-	-	-	-	-	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	-	-	-	-	-	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu	nu	nu	nu
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	-	-	-	-	-	-
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	-	-	-	-	-	-
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	-	-	-	-	-	-
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-	-	-	-	-	-
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-



### Instrumente de capital de nivel 1 de baza - actiuni - tabel 3/3

		Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română
1	Emitent					
2	Identificator unic	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
3	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990
	<b>Reglementare</b>					
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza	Nivel 1 de baza
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare	actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (mii RON)	965.922	237.741	55.427	467.799	467.389
	Moneda de emisiune	RON	RON	RON	RON	RON
9	Valoarea nominala a instrumentului - in moneda de emisiune	361.120.000	237.740.625	55.427.113	467.799.056	71.906.071
9a	Pret de emisiune - in moneda de emisiune	1,00	creștere de capital fara emisiune de actiuni	0.1 : creștere de capital cu emisiune de actiuni	0,10	0,65
9b	Pret de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
10	Clasificare contabila	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu	capital propriu
11	Data initiala a emiterii	05.07.2001	14.05.2010	03.06.2011	03.01.2012	18.01.2013
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu	perpetuu
13	Scadenta initiala	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate	fara maturitate
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-	-	-	-	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-	-	-	-	-
	<b>Cupoane/dividende</b>					
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	nu	nu	nu	nu	nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar	discretionar
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu	nu	nu	nu	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-	-	-	-	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-	-	-	-	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-	-	-	-	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-	-	-	-	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-	-	-	-	-
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-	-	-	-	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-	-	-	-	-
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-	-	-	-	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-	-	-	-	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-	-	-	-	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-

## Instrumente de capital de nivel 2 - imprumuturi subordonate - tabel 1/2

		Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română
1	Emitent				
2	Identificator unic	n/a	n/a	n/a	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006
	<b>Reglementare</b>				
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Tier 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	imprumut subordonat	imprumut subordonat	imprumut subordonat	imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (mii RON)	542.940	452.450	250.301	460.055
	Moneda de emisie				
9	Valoarea nominala a instrumentului - in moneda de emisiune	120.000.000	100.000.000	550.000.000	780.000.000
9a	Pret de emisiune - in moneda de emisiune	120.000.000	100.000.000	550.000.000	780.000.000
9b	Pret de rascumparare - in moneda de emisiune	120.000.000	100.000.000	550.000.000	780.000.000
10	Clasificare contabila	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	26.06.2009	26.06.2012	10.04.2008	12.12.2008
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta
13	Scadenta initiala	30.09.2021	27.07.2022	10.04.2018	12.12.2018
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-	-	-	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a	n/a
	<b>Cupone/dividende</b>				
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 1M	EURIBOR 1M	ROBOR 1M	ROBOR 1M
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	n/a	n/a	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza				
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala				
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata				
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile				
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-

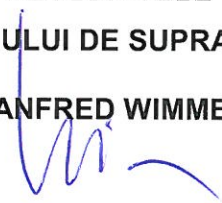
## Instrumente de capital de nivel 2 - obligatiuni subordonate - tabel 2/2

1	Emitent	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română	Banca Comercială Română
2	Identificator unic	ROBCRODBC029	ROBCRODBC037	ROBCRODBC045	ROBCRODBC052	ROBCRODBC060	ROBCRODBC078
3	Legislatie aplicabila instrumentului	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006	OUG nr.99/2006
<b>Reglementare</b>							
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	obligatiuni subordonate	obligatiuni subordonate	obligatiuni subordonate	obligatiuni subordonate	obligatiuni subordonate	obligatiuni subordonate
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (mi RON)	3.357	1.899	8.630	4.707	8.729	19.675
	Moneda de emisie	RON	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului - in moneda de emisie	20.000.000	2.500.000	10.000.000	5.000.000	6.000.000	10.000.000
9a	Pret de emisie	91,0	91,0	96,0	96,0	96,3	96,3
9b	Pret de rascumparare	184,00	145,00	min. 145,56 max.155,00	min.145,56 max.155,00	min.138,38 max.148,00	min.140,71 max.144,00
10	Clasificare contabila	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	02.12.2009	02.12.2009	28.12.2009	29.01.2010	01.09.2010	04.04.2011
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta
13	Scadenta initiala	02.12.2016	02.12.2016	28.12.2016	30.01.2017	01.09.2017	04.04.2018
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-	-	-	-	-	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Cupone/dividende</b>							
17	Dividend/cupon fix sau variabil	fix	fix	n/a	n/a	n/a	n/a
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	0%	0%	-	-	-	-
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	nu	nu	nu	nu	nu	nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumulului)	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu	obligatoriu
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu	nu	nu	nu	nu	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-	-	-	-	-	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-	-	-	-	-	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-	-	-	-	-	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-	-	-	-	-	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-	-	-	-	-	-
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-	-	-	-	-	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu	nu	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-	-	-	-	-	-
32	partiala	-	-	-	-	-	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-	-	-	-	-	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-	-	-	-	-	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-

Prezentarea integrala a termenilor si conditiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza si a instrumentelor de nivel 2 sunt parte integranta din prezentul raport ([https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare/Raport\\_2014\\_privind\\_cerintele\\_de\\_transparenta\\_si\\_publicare](https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare/Raport_2014_privind_cerintele_de_transparenta_si_publicare)).

**PRESEDINTELE  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE**

**MANFRED WIMMER**



## **RAPORT CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR Grupul Banca Comerciala Romana Anul incheiat la 31 Decembrie 2015**

### **1. Informatii generale**

In anul 2015, Grupul Banca Comerciala Romana ("Grupul BCR" sau "Grupul") a cuprins banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si subsidiarele acesteia, prezentate in tabelul urmator:

<b>Subsiara</b>	<b>Jurisdicia in care este inregistrata</b>	<b>Domeniul de activitate</b>	<b>Cota de participatie a Grupului</b>	
			<b>31 Decembrie 2014</b>	<b>31 Decembrie 2015</b>
BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%
Financiara SA (in lichidare)	Romania	Servicii financiare	97,46%	97,46%
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing	99,96%	99,97%
Bucharest Financial Plaza SRL	Romania	Gestionare proprietati imobiliare	99,99%	99,99%
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Administrare fond de pensii	99,99%	99,99%
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	80,00%	80,00%
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	100,00%	100,00%
CIT ONE SRL	Romania	Transport numerar	99,99%	99,99%
BCR Real Estate Management SRL	Romania	Gestionare proprietati imobiliare	99,99%	99,99%
BCR Fleet Management SRL	Romania	Leasing	99,96%	99,97%
BCR Payments SPV	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%

### **2. Situatiile financiare consolidate ale Grupului BCR pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015**

In conformitate cu Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, o societate-mama trebuie sa intocmeasca atat situatii financiare individuale proprii cat si situatii financiare consolidate ale Grupului. Ordinul nr. 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei aduce clarificari suplimentare in sensul ca situatiile financiare consolidate ale institutiilor de credit trebuie intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"), adoptate de Uniunea Europeana.

În consecință, situațiile financiare consolidate ale Grupului BCR pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2015 au fost întocmite în conformitate cu IFRS, respectându-se în același timp politicile contabile specifice de grup ale Grupului Erste Bank, din care face parte Grupul BCR.

Anexa 1 prezintă contul de profit sau pierdere consolidat pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015, iar anexa 2 prezintă bilanțul contabil consolidat la 31 decembrie 2015.

### 3. Evoluția principalilor indicatori

Pe baza rezultatului operațional de 1.561,5 milioane RON (351,3 milioane EUR), BCR a realizat un profit net de 918,9 milioane RON (206,8 milioane EUR) în anul 2015, susținut de eliberări de provizioane de risc, mulțumită rambursărilor aferente portofoliului de credite nepereformante, determinate de capacități sporite de procesare și recuperare a acestora, precum și de o situație economică mai bună.

Ca urmare a eforturilor continue de curățare a portfoliilor critice ale Grupului, prin intermediul proceselor de recuperare, scoatere în afara bilanțului și vânzării de pachete de credite nepereformante, **costul riscului** a atins valoarea de **RON 72,9 milioane**, fiind caracterizat de o reluare a provizioanelor de risc. În 2015, Grupul BCR a scos din evidență expuneri în valoare de RON 1,7 miliarde, care, împreună cu vânzările de credite nepereformante în valoare de RON 700 milioane, au condus la o scădere anuală de 25,4% a stocului de credite nepereformante. Rata de acoperire a creditelor nepereformante s-a îmbunătățit de-a lungul anului 2015, atingând valoarea de 77,4% la finalul anului (comparativ cu 75,8% la finalul anului 2014).

BCR a înregistrat o creștere semnificativă a vânzărilor de credite noi: pe segmentul retail volumul creditelor noi în monedă națională s-a ridicat la 5,0 miliarde RON, pe segmentul corporate volumul creditelor noi înregistrate în bilanț s-a ridicat la 3,6 miliarde RON.

Cheltuielile au crescut cu 2,6% față de anul anterior, ca urmare a proiectelor de dezvoltare a infrastructurii de operare a băncii.

Capitalizarea băncii a rămas excepțional de puternică pentru a susține creșterea afacerii. Raportul de solvabilitate al BCR era în decembrie 2015 (banca) de 19,6%, în timp ce capitalul de Rang 1 + 2 (Grup BCR) cumula o valoare foarte solidă de 5,66 miliarde RON în decembrie 2015.

*„Rezultatele noastre se bazează mai întâi de toate pe dedicația angajaților BCR față de clienți. Am trecut printr-o transformare amplă a băncii, iar aceasta este vizibilă în îmbunătățirea semnificativă a serviciilor pentru clienți. Deținem un capital foarte puternic și suntem determinați să fim în permanență un partener de încredere pentru clienții noștri, precum și să găsim soluții comerciale pentru provocările și dificultățile financiare pe le întâlnesc aceștia. În anul precedent, BCR a acordat peste 8 miliarde de lei credite noi în economie și a scăzut ratele lunare pentru mai mult de 30.000 de*

*clienți. Credem că aceasta este calea corectă de urmat pentru o bancă*”, a declarat Sergiu Manea, CEO al BCR.

*„Există în acest moment o serie de provocări neașteptate pentru sectorul financiar local, nu în ultimul rând o dezbatere aprinsă despre modul în care instituțiile bancare ar trebui să sprijine economia. Suntem determinați să identificăm, împreună cu toate părțile interesate, calea corectă de a susține un program de dezvoltare solid, ancorat în stabilitate, creștere economică și acces sustenabil la servicii financiare, asigurând totodată o protecție adecvată debitorilor deveniți cazuri sociale”*, a adăugat Sergiu Manea.

## **Reducerea volumului de credite neperformante**

Grupul BCR a continuat procesul de curățare a portofoliului, menținând angajamentul asumat la nivelul anului 2014, având ca rezultate vizibile **reducerea stocului de credite neperformante** cu **RON 1,6 miliarde** și reducerea indicatorului de credite neperformante la valoarea de **20,2%** la 31 decembrie 2015 (comparativ cu 25,7% la 31 decembrie 2014).

Astfel, costurile nete cu provizioanele aferente activelor financiare neevaluate la valoare justă în contul de profit și pierdere au înregistrat valoarea de **RON (72,9) mn**, ca urmare a reluărilor importante de provizioane determinate de operațiunile de scoatere în afara bilanțului și vânzări de credite neperformante, a gradului de recuperare mai mare decât nivelul provizionat în 2014, ambele susținute de capacitatea de operare îmbunătățită a Unității R, precum și a mediului macro-economic favorabil și îmbunătățirii calității portofoliului performant.

Ca o consecință a procesului de reducere a profilului de risc de credit și de menținere a unei activități prudente, **rata de acoperire** cu provizioane a portofoliului de credite neperformante, pentru **Grupul BCR**, s-a îmbunătățit pe parcursul anului, ajungând la 77,4% la finalul anului 2015 (comparativ cu valoarea de 75,8% la 31 decembrie 2014), luând în considerare toate acțiunile de curățare a portofoliului întreprinse.

## **4. Rezumatul activității grupului**

Banca Comercială Română (BCR) a obținut în anul 2015 un **profit net de 918,9 milioane RON (206,8 milioane EUR)**, susținut de o bună performanță operațională și de eliberări de provizioane de risc, ca urmare rambursărilor aferente portofoliului de credite cu probleme, bazate pe capacități sporite de procesare și recuperare a creditelor neperformante, precum și pe o situație economică mai bună.

Rezultatul operațional s-a situat la 1.561,5 milioane RON (351,3 milioane EUR), mai redus cu 18,4% decât în anul precedent de 1.914,4 RON (430,8 milioane EUR), ca urmare a veniturilor operaționale mai mici, aflate sub impactul unei contribuții mai reduse din derularea creditelor neperformante, un mediu de dobânzi scăzute și costuri mai ridicate cu proiectele IT aflate în derulare.

În activitatea bancară retail, performanța ridicată a rețelei de sucursale a generat **volume noi de credite în monedă națională de 5,0 miliarde RON**, mulțumită vânzărilor de credite garantate aflate în creștere anuală cu 11,5% anual, susținute la rândul lor de vânzările noi de credite Prima Casă mai ridicate cu 29% față de anul precedent, în timp ce volumul de credite de nevoi personale a crescut cu 7% anual.

În activitatea corporate, **portofoliul de credite nou acordate s-a ridicat la 3,6 miliarde RON**, susținut de o **creștere de 3,6% pe segmentul de întreprinderi mici și mijlocii**. Volumul de credite noi aprobate este din ce în ce mai ridicat, susținut de un flux solid de afaceri noi de o calitate mai bună, în special pe categoriile de produse precum descoperit de cont, capital de lucru și finanțarea lanțurilor de furnizori.

**Veniturile nete din dobânzi** au scăzut cu 13,0%, la **1.992,6 milioane RON** (EUR 448,3 milioane), de la 2.289,4 milioane RON (515,1 milioane EUR) în anul 2014, ca rezultat al rezolvării accelerate a portofoliului de credite problematice, eforturile de a oferi prețuri competitive pe piață, precum și un mediu dominat de rate mai mici ale dobânzii.

**Veniturile nete din comisioane** au crescut cu 2%, la **752,2 milioane RON** (163,2 milioane EUR), de la 711,3 milioane RON (160,0 milioane EUR) în 2014, susținute de veniturile generate de tranzacții bancare și distribuția de produse de asigurare.

**Rezultatul net din tranzacționare** a scăzut cu 14,5%, la **308,4 milioane RON** (69,4 milioane EUR), de la 360,8 milioane RON (81,2 milioane EUR) în anul 2014, din cauza activității mai reduse de tranzacționare.

**Venitul operațional** a scăzut cu 9,3% la **3.074,9 milioane RON** (691,9 milioane EUR) de la 3.389,3 milioane RON (762,4 milioane EUR) în anul 2014, în special din cauza veniturilor nete din dobânzi mai reduse, împreună cu un rezultat din tranzacționare diminuat.

**Cheltuielile administrative generale** în anul 2015 au ajuns la **1.513,4 milioane RON** (340,5 milioane EUR), mai ridicate cu 2,6%, comparativ cu 1.474,9 milioane RON (331,9 milioane EUR) în anul 2014. Realizarea țintelor privind costurile, stabilite în 2012 în planul de redresare și atenția continuă dedicată îmbunătățirilor de productivitate, este de așteptat să se traducă în investiții semnificative în infrastructura IT a băncii.

Ca atare, **raportul cost-venit** a avansat la **49,2%** în anul 2015, față de 43,5% în aceeași perioadă din 2014.

**Alte rezultate operationale** includ efectul, atat al provizioanelor pentru litigii, cat si provizioane suplimentare pentru potentiale litigii cu clientii, in legatura cu contractele care contin „clauze pretins abuzive”. Estimarea a avut în vedere în principal evoluția litigiilor, istoricul acestora și hotararile judecătorești pronunțate împotriva băncii și împotriva clienților si rezultatele masurilor de reducere a riscurilor aferente implementate in 2015.



## Capitalizare si finantare

**Raportul de solvabilitate** conform standardelor locale (doar banca) în decembrie 2015 se afla la nivelul de **19,6%**, cu mult peste cerințele obligatorii ale Băncii Naționale a României (min 10%). De asemenea, **Rata capitalului de Rang 1+2** pe IFRS de **18,9%** (Grup BCR), în decembrie 2015, arată clar puternica adecvare a capitalului BCR și susținerea sa continuă de către Erste Group. În acest sens, BCR se bucură de una din cele mai solide poziții de capital și finanțare dintre băncile românești.

**BCR va continua sa isi mentina o rata de solvabilitate sustenabila**, dovedind astfel capacitatea și angajamentul de susținere a creșterii creditării atât în linia de afaceri retail cât și în linia de afaceri corporate, consolidând astfel capacitatea de a genera venituri semnificative din activitatea sa de bază.

**Depozitele de la clienți** au fost în creștere cu 6,8% la **42.626,0 milioane RON** (9.422,2 milioane EUR) la 31 decembrie 2015, față de 39.922,6 milioane RON (8.905,7 milioane EUR) la 31 decembrie 2014, determinate de evoluția pozitivă a depozitelor retail și IMM. Depozitele clienților rămân principala sursă de finanțare a BCR, banca beneficiind totodată de surse de finanțare diversificate, inclusiv compania mamă.

BCR se concentrează pe creditarea în lei, cu scopul de a inversa pe termen mediu și lung mixul de valute din portofoliul de credite în favoarea monedei locale și pentru a utiliza la maximum capacitatea puternică de auto-finanțare în lei.

## Costurile de risc și calitatea activelor

În ceea ce privește **pierderile nete din deprecierea activelor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere**, BCR a înregistrat o eliberare de provizioane în valoare de **72,9 milioane RON** (16,4 milioane EUR) în anul 2015, față de o sarcină negativă de -4.440,0 milioane RON (-999,0 milioane EUR) în anul 2014. În anul 2015, BCR a înregistrat în continuare o calitate mai ridicată a portofoliului de credite performante, ca urmare a implementării în anii anteriori a unor procese de selecție și monitorizare mai performante.

**Rata NPL de 20,2%**, la 31 decembrie 2015, a fost semnificativ mai mică față de 25,7% la 31 decembrie 2014, în pofida reducerii generale a portofoliului de credite determinată de recuperări, vânzări de portofolii NPL și scoateri în afara bilanțului. **Rata de acoperire a NPL s-a situat la 77,4%.**

Impactul net in contul de profit si pierdere al provizioanelor de risc pentru credite si avansuri (inclusiv pentru angajamente si garantii date) a scazut la finele anului 2015, rezultand **un cost al riscului de (0,11)%** din volumul total al creditelor (comparativ cu **10,2%** la finalul anului 2014).

Principalii factori determinanti ai **costului riscului** au fost reluările importante de provizioane rezultate din operațiunile de scoatere în afara bilanțului și vânzare de credite neperformante, recuperările mai mari decât nivelul provizionat în 2014, ambele susținute de capacitatea de operare îmbunătățită a Unității R, precum și mediul macroeconomic favorabil și îmbunătățirea calității portofoliului performant.

## **5. Rezumatul activității pentru 2015 și previziuni pentru anul 2016 pentru subsidiare**

BCR detine la data de 31.12.2015 cote de participatie la capital, in 19 societati, 9 avand statut de subsidiare, adica societati asupra carora BCR are puterea de a governa politicile financiare si operationale pentru a obtine beneficii din activitatea acestora. Grupul BCR cuprinde, direct sau indirect, urmatoarele societati: Banca Comerciala Romana SA, BCR Chisinau SA, BCR Banca pentru Locuinte SA, BCR Leasing IFN SA, BCR Pensii-Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, BCR Fleet Management SRL, BCR Real Estate Management SRL, Bucharest Financial Piazza SRL, Suport Colect SRL, CIT ONE SRL, BCR Payments Services SRL, Financiara SA.

BCR Real Estate Management detine in totalitate Bucharest Financial Piazza SRL, iar BCR Leasing IFN SA detine integral societatea BCR Fleet Management SRL.

Mentionam in cele ce urmeaza cele mai semnificative aspecte survenite la nivelul companiilor membre ale Grupului BCR in cursul anului 2015.

### **BCR Chisinau SA**

Principala realizare a BCR Chisinau in anul 2015 a fost cresterea profitului operational pana la 39,9 milioane MDL, cu 84% mai mult față de rezultatul obtinut in anul 2014. Aceasta crestere a devenit posibila datorita: (i) realizarii BCRC (majorarii veniturilor din tranzactii cu clientii si stabilirii unui pricing corespunzator la depozite), si datorita (ii) factorilor externi (marje mai mare la operațiunile de vânzare/cumpărare a valutei ca rezultat al volatilității pietii și dobanzilor majorate la Valorile Mobiliare de Stat).

Exclusiv in urma deciziei conducerii Bancii de crestere a provizioanelor, calculate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara și cerintele prudentiale stricte aplicate in cadrul Grupului BCR/ Erste, BCR Chisinau a incheiat anul 2015 cu un venit net de 26,4 milioane MDL. In acest context, rata de acoperire a creditelor neperformante din contul provizioanelor calculate conform standardelor internationale de raportare financiara pentru creditele neperformante a crescut de la 37 % in anul 2014 la 52 % in anul 2015.

Creditele neperformante au crescut in anul 2015 la un nivel de 33,3% fata 30,4% in anul 2014 (72,2% din creditele neperformante sunt concentrate in 3 clienti). Indicatorul de lichiditate a crescut la 63,0% comparativ cu 55,0% in anul precedent, iar rata de solvabilitate (standarde locale) a crescut in anul 2015 pana la 164,4% fata de 137,2%

in 2014. BCR Chisinau si-a imbunatatit indicatorul credite/depozite (fara banci) pana la 90,0% in 2015, fata de 114,0% in 2014.

## **BCR Banca pentru Locuinte SA**

Activitatea BCR Banca pentru Locuinte SA consta in vanzarea si administrarea produselor de economisire-creditare in domeniul locativ (tip economisire-creditare).

La data de 31.12.2015, BCR Banca pentru Locuinte SA avea un numar de 82.821 contracte nete (contracte nou incheiate), in suma de 3,3 miliarde RON. Portofoliul total al BCR Banca pentru Locuinte SA a fost de 377.499 contracte nete, pentru care clientii au realizat economii de peste 2,89 miliarde RON. Cota de piata estimata privind volumul depozitelor atrase (banci pentru locuinte) a fost de aprox. 86,3 % la finalul anului 2015. Activitatea de creditare a consemnat un ritm de scadere, fiind la finalul anului 2015 (63,08 milioane RON) de 0.95 ori mai mic decat la finalul anului 2014 (66,06 milioane RON), dar cota de piata estimata pentru volumul creditelor in sold la 31 decembrie 2015, acordate de BCR Banca pentru Locuinte, a fost de 67%.

Obiectivul companiei pentru urmatoorii ani este de a fi generatorul absolut de piata, pentru piata de economisire-creditare din Romania, fiind „Banca pentru locuinte preferata” pentru clienti, prin includerea orientarii spre client in toate activitatile.

## **BCR Leasing IFN SA**

In 2015 BCR Leasing si-a concentrat eforturile in special pe stimularea vanzarilor si optimizarea cotei de piata. Volumul de vanzari a crescut semnificativ in 2015, cu un ritm de 72%, comparativ cu 2014 (EUR 121,1 mn in 2015 vs. EUR 70,6 mn in 2014, valoare finantata), iar cota de piata a evoluat de la 6,5% in 2014 la 9,4% in 2015, BCR Leasing revenind in Top 3 in piata de leasing la finele anului 2015.

Concomitent s-a majorat si activul total cu 15% comparativ cu anul precedent, in timp ce ponderea expunerilor neperformante a continuat sa se imbunatateasca de la 13,4% in 2014 la 10,6% in 2015.

Profitabilitatea BCR Leasing a atins 13,6 mn lei in 2015 in crestere de la pierderea inregistrata in 2014 de 2,8 mn lei. Unul dintre factorii cheie care a contribuit semnificativ la cresterea profitabilitatii il reprezinta costul de risc care a inregistrat un nivel de 1,3 mn lei comparativ cu 17,0 mn lei in anul 2014. Acest cost redus al riscului reflecta eforturile reusite de a imbunatati calitatea portofoliului de leasing, dar si calitatea mai ridicata a vanzarilor noi.

Rezultatul operational s-a dublat (36,6 mn lei in 2015 vs. 17,2 mn lei in 2014) in principal pe fondul cresterii veniturilor nete din dobanzi cu 32% (40,5 mn lei in 2015 vs. 25,5 mn lei in 2014).

In 2015 banca a continuat sa fie principalul canal de vanzare, cu 64% din vanzari, concomitent cu dezvoltarea parteneriatelor cu dealeri / importatori (volumele finantate de acestia aproape s-au dublat fata de anul precedent).

In 2016 BCR Leasing IFN SA estimeaza o crestere a vanzarilor comparativ cu 2015 cu 10%-15% si isi propune sa acopere toate segmentele de clienti potentiali, prin dezvoltarea canalelor existente, banca si dealeri si prin implementarea unei strategii noi

pentru persoane fizice, beneficiind de baza de clienti a bancii si de retea extinsa de vanzari a acesteia.

### **BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA**

BCR Pensii SAFPP este o companie care activeaza pe piata pensiilor private din Romania, incluzand aici pensiile private obligatorii (Pilonul II) si pensiile private facultative (Pilonul III).

Compania ocupa la finele anului 2015 locul 6 in clasamentul companiilor romanesti care administreaza fondurile private de pensii obligatorii, in functie de numarul total de participanti, cu o cota de piata de 8,29% si 543.687 participanti la finalul anului.

In ceea ce priveste numarul de participanti cu pensii facultative, BCR Pensii SAFPP ocupa a doua pozitie din clasament, avand o cota de piata de 29,52%, corespunzatoare unui numar de 112.847 participanti.

In 2015, BCR Pensii a ocupat locul doi in vanzarile noi de pensii facultative, cu o cota de piata de 40,53% din participantii nou intrati.

Strategia subsidiarei este de a continua trend-ul ascendent din 2015 cand a obtinut pentru prima data profit, pe fondul unei cresteri a calitatii vanzarilor si a unor rate de colectare imbunatatite.

Proiectele si initiativele subsidiarei sunt orientate pe termen lung si au ca si scop cresterea nivelului de educatie financiara a tinerilor, angajati si participanti, astfel incat sa dezvolte o mai buna intelegere a nevoii de economisire pe termen lung. Pe termen scurt si mediu subsidiara este concentrate pe o abordare de tip client- punct central, utilizand toate canalele de comunicare in scopul obtinerii si integrarii feedback-ului lor in activitatea subsidiarei.

### **BCR Real Estate Management SRL**

Obiectul principal de activitate al companiei este reprezentat de administrarea activelor imobiliare pe baza de tarife sau contracte. Incepand cu 1 iulie 2014 s-a realizat integrarea angajatilor in BCR; obiectele principale de activitate ale companiei sunt efectuate de BCR in baza contractului de mandat.

### **Bucharest Financial Plaza SRL**

Bucharest Financial Plaza SRL este detinuta in totalitate de catre BCR Real Estate Management SRL. In anul 2015, compania a continuat efectuarea activitatii sale principale de administrare a activelor imobiliare detinute in proprietate, inclusiv administrarea cladirii de birouri situata in Bucuresti, Calea Victoriei nr. 15.

### **CIT ONE SRL**

Infiintata in august 2009 prin separarea din structura BCR, CIT ONE s-a dezvoltat treptat fiind in prezent a doua companie ca cifra de afaceri/ portofoliu de clienti, numar angajati, flota si capacitate de procesare in domeniul de procesare si transport valori.

In cursul anului 2015, societatea a finalizat cu succes proiectul de rebranding, schimbându-si denumirea din BCR Procesare in CIT ONE si a obtinut licenta de functionare ca societatea de securitate, pentru a oferi clientilor o gama variata de servicii si pentru optimizarea costurilor. De asemenea, CIT ONE a implementat un nou sistem de monitorizare prin GPS si a finalizat implementarea a doi mari clienti corporate ai BCR si a inceput colaborarea cu Garanti Bank SA si cu clientii sai corporate. CIT ONE lucreaza la implementarea unei aplicatii de optimizare rute cu scopul de a creste eficienta operationala.

Rezultatul financiar pentru anul 2015 este un profit in valoarea de 0,2 mil lei, fiind un rezultat favorabil fata de cel din anul trecut. In decembrie 2015, actionarii au decis reducerea capitalului social la suma de 7.090.090 lei, prin reducerea pierderii reportate din anii anteriori in valoare de 6,2 mil lei.

Pentru 2016, CIT isi propune finalizarea proiectului pentru optimizare rute, implementarea unei scheme de bonusare bazata pe criteriile de performanta individuala si atragerea de noi clienti.

### **BCR Fleet Management SRL**

BCR Fleet Management si-a inceput activitatea in 2012, furnizand servicii de leasing operational si de gestiune a flotei, atat clientilor din Grupul BCR cat si clientilor externi. BCR Fleet Management a dezvoltat parteneriate pentru furnizarea serviciilor, cu majoritatea companiilor care utilizeaza autoturisme si vehicule comerciale.

In doar 3 ani, BCR Fleet Management a devenit un important jucator pe piata serviciilor de leasing operational, detinand o flota care numara 3.000 de vehicule, si active totale de 140 milioane RON, la sfarsitul anului 2015. In anul 2015 volumul activitatii s-a dublat comparativ cu 2014, 15 milioane de EURO in 2015 comparativ cu 7 milioane de EURO in 2014. Clientii BCR Fleet Management sunt in general corporatii multinationale, sau companii importante romanesti, precum si companii din sectorul public de activitate. Datorita calitatii portofoliului de clienti, rata creditelor neperformante a inregistrat la sfarsitul anului 2015, doar 0,01% din totalul creditelor.

Pentru anul 2016, BCR Fleet Management estimeaza o crestere a cifrei de afaceri cu 35% fata de anul precedent. Strategia se va concentra pe aceleasi canale ca si in anii precedenti, cel mai important canal fiind cel de vanzare prin intermediul retelei de client BCR. Pe langa acestea, BCR Fleet Management, are ca scop imbunatatirea eficientei operationale, prin dezvoltarea infrastructurii IT si optimizarea numarului de angajati.

### **Suport Colect SRL**

Suport Colect este o subsidiara integral detinuta de BCR. In 2015, Societatea a continuat activitatea de baza constand in colectarea creantelor de credit detinute, prin colectare de sume de bani sau prin obtinerea de proprietati imobiliare in contul creantei, amiabil sau prin actiuni de executare silita.

In 2015 Societatea a continuat eforturile de imbunatatire a calitatii activelor sale si a profitabilitatii. Astfel, Societatea a inregistrat profituri in 2015 pentru prima oara in ultimii 6 ani, prin efectul pozitiv al recuperarii din creante (recuperari mai mari decât costul de achiziție al creanțelor reflectate in bilant sau recuperari de creante care fusesera anterior trecute in extrabilantier) si din vanzarea proprietatilor imobiliare obtinute in contul creantei.

## **BCR Payments Services SRL**

BCR Payments Services SRL este subsidiara din cadrul grupului BCR, infiintata in anul 2011, in urma externalizarii serviciilor de procesare plati executate pana atunci de aceeași unitate integrata in BCR, Centrul de Procesare Sibiu din cadrul Directiei Operatiuni Bancare. Compania este responsabila cu procesarea centralizata a operatiunilor de plati in moneda nationala si valuta, a instrumentelor de debit in moneda nationala si valuta si cu deschiderile si administrarea conturilor.

BCR Payments Services SRL are 86 de angajati activi specializati si deserveste toate unitatile teritoriale BCR, Directia Operatiuni Bancare, precum si alte directii BCR, in baza contractului de externalizare semnat intre cele doua parti.

Pe parcursul anului 2015 au fost procesate 5,9 mil tranzactii. Deasemenea, a fost implementata noua versiune de program Fordela, care prezinta atat imbunatatiri de sistem si de securitate, cat si operationale. Noua aplicatie asigura o mai buna stabilitate si functionalitate a procesarii si va genera o productivitate sporita.

Au fost initiate discutii cu Banca pt Locuinte pentru preluarea, in cursul anului 2016, de activitati specifice unui centru de procesare (introducere date, arhivare)

Ca urmare a fluctuatiei de personal exceptionale inregistrata in cursul anului 2015, in cuantum de 41% pe companie, s-a luat decizia de a reorganiza structura companiei, prin crearea unei functii noi (operator senior) si promovarea a 20 de persoane pe aceasta functie. Aceasta masura, impreuna cu altele planificate pt anul 2016, luate pentru stimularea retentiei de personal, o sa sustina stabilizarea si satisfactia personalului.

## **6. Profilul de expunere la risc al Grupului**

### **1. Profilul de risc de credit**

In scopul de a proteja interesele actionarilor sai, ale deponentilor si celorlalti clienti, Grupul BCR **urmaresta diminuarea profilului de risc** pentru toate activitatile si obiectivele sale, pentru toate politicile si pentru expunerea la fiecare risc semnificativ (material), inclusiv pentru activitatile externalizate. Grupul BCR adopta politici, practici si proceduri in activitatea sa de creditare si in alte activitati in conformitate cu aceasta tinta de profil de risc.

## Riscul de concentrare

Implementarea unui cadru adecvat pentru identificarea, măsurarea, controlul, raportarea și administrarea **riscurilor de concentrare** este esențială pentru a asigura viabilitatea Grupului BCR pe termen lung, în special în cazul unor condiții economice de criză.

## Profilul de risc de piata

BCR urmareste sa aiba un profil de risc de piata in cadrul apetitului de risc, prin actiuni de administrare care sa mentina aceste riscuri de piata aferente portofoliului de tranzactionare precum si activitatilor in afara portofoliului de tranzactionare in limitele definite conform apetitului la risc.

## Profilul de risc de lichiditate

Profilul de risc de lichiditate este parte integranta a apetitului la risc al bancii. Profilul de risc de lichiditate este evaluat in principal prin prisma a doi indicatori de risc conform propunerii aferente cadrului de reglementare Basel III (indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate si indicatorul de finantare stabila neta) si din prisma metodologiei dezvoltate la nivelul Grupului Erste ce face referire la analiza perioadei de supravietuire.

## Profilul de risc operational

Grupul BCR este expus la **riscul operational** din diverse surse, ca urmare a complexitatii si dimensiunii sale. In scopul reducerii riscurilor operationale, au fost intreprinse diferite actiuni de reducere in 2015. Grupul BCR utilizeaza abordarea AMA (Metoda de Masurare Avansata) in vederea calculului cerintei de capital pentru riscul operational si abordarea BIA (Metoda Indicatorului de Baza) in calculul cerintei de capital pentru subsidiarele sale. La nivelul Grupului BCR sunt implementate politici de administrare a riscului operational, in vederea asigurarii unei abordari consistente in conformitate cu reglementarile locale si a strategiei de risc.

Administrarea **riscului reputational** urmareste sa mentina increderea publicului si a partenerilor de afaceri cu privire la stabilitatea sa economica, politica si financiara, in scopul de a pastra un profil de risc corespunzator.

Banca acorda o importanta ridicata **riscului legal**, fiind luate diverse masuri pentru diminuarea acestui profil de risc.

## 2. Declaratia privind Apetitul la Risc

Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) servește la definirea nivelului riscurilor la care Grupul BCR este dispus sa se expuna din punct de vedere strategic. RAS stabilește granițe și definește limite relevante pentru operațiunile zilnice ale acestuia.

RAS este format dintr-un set de indicatori ai apetitului la risc, care reprezinta limite din punct de vedere operational, tinte sau principii. Conform definitiei din RAS, limitele operationale trebuie sa reflecte in mod clar Apetitul la Risc exprimat.

Grupul BCR si-a definit apetitul la risc pentru anul 2015 in baza unui set de indicatori de **limite de risc / tinte / principii**.

### **3. Administrarea riscurilor semnificative - principii, sisteme și proceduri**

Grupul BCR a continuat sa intreprinda masurile necesare pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul BNR nr. 5 din 20 Decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, precum și cu cerințele Grupului Erste.

In scopul identificarii si evaluarii riscurilor semnificative, Grupul BCR trebuie sa ia in considerare atat factori interni (de exemplu: complexitatea structurii organizationale, natura activitatilor desfasurate, calitatea si migrarea potentiala de personal) cat si factori externi (de exemplu: mediul economic, schimbarile in legislatie sau competitia in sectorul bancar, progresele tehnologice etc).

In scopul gestionarii riscurilor care i-ar putea afecta activitatea si performantele financiare, Grupul BCR ia masurile necesare pentru **identificarea tuturor surselor de risc**, pentru **evaluarea si monitorizarea expunerilor sale**.

Pentru o administrare corespunzatoare a riscurilor semnificative, Grupul BCR acopera cel putin aceleasi directii ca si in cazul Băncii.

Grupul BCR ia toate măsurile necesare in scopul de a mentine procese corespunzătoare de identificare, evaluare, monitorizare si documentare sistematică a riscurilor semnificative, atat la nivelul Băncii cat si la nivel structural.

### **4. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP)**

Procesul ICAAP – proces care consta in asigurarea adecvarii capitalului si sustenabilitatea Grupului in orice moment – prin componentele relevante ERM si anume Analiza Materialitatii Riscurilor, Analiza Riscului de Concentrare și Testele de Stres cu Apetitul la Risc al Grupului BCR – porneste de la Banca si este extins pentru Grupul BCR.



## **7. Evenimente importante survenite dupa incheierea exercitiului financiar 2015**

BNR a redus rezervele minime obligatorii la valută la 12% la începutul lunii ianuarie (-2pp) și a eliberat aproximativ 450 milioane euro în piață. Lichiditatea suplimentară ar putea fi investită de bănci, în obligațiuni denuminate în Euro emise de Ministerul de Finanțe pe plan local. Dobânda de politică monetară a fost păstrată la 1,75% atât în ianuarie cât și în februarie datorită riscurilor fiscale și piețelor emergente volatile. Banca centrală a considerat că inflația negativă nu necesită un răspuns sub forma reducerii dobânzii de politică monetară deoarece ea este în mare parte rezultatul unor șocuri de natura ofertei precum reducerea TVA-ului, ieftinirea petrolului și scăderea unor prețuri administrate.

Tot în ianuarie Fitch a menținut ratingul României la BBB- cu perspectivă pozitivă menționând perspectivele economice solide și poziția fiscală stabilă din prezent.

La începutul lunii februarie 2016, BCR a primit suma de 80 Milioane RON pentru unele cazuri de risc operational acoperite de asigurare. Acest eveniment nu constituie un eveniment de ajustare a situațiilor financiare pentru anul 2015.

## **8. Politica Grupului BCR privind mediul inconjurator**

Grupul BCR:

- Recunoaște și accepta importanța fundamentală a abordării integrate a factorilor de mediu și sociali precum și principiile de dezvoltare durabilă în cadrul desfășurării activității sale de finanțare
- Acorda o atenție corespunzătoare proceselor sale de finanțare, asigurându-se înainte de a lua decizia de creditare, de conformare respectivelor procese cu standardele minime de protecție a mediului, protecție socială și siguranța muncii aplicabile în România

Grupul BCR nu finanțează activități ale caror caracteristici nu îndeplinesc cerințele de mediu specificate în reglementările legislației românești și în convențiile și acordurile internaționale în domeniu la care România a aderat în mod expres.

Analiza problematicei privind mediul inconjurator, este parte componentă a procesului de creditare, fiind obligatorie pentru fiecare tranzacție.

La nivelul Centralei Bancii Comerciale, activitatea de mediu este coordonată de către Departamentul Analiza Credite și Sabine.

## **9. Perspective ale activitatii Grupului BCR**

Strategia BCR incepand cu 2016 este construita pe 4 piloni care vizeaza servirea clientilor, utilizarea Business Intelligence in activitatea de zi cu zi, capabilitatile comerciale care sa asigure atractivitatea BCR pentru clienti si un mediu de lucru modern pentru salariati.

In urma programelor complexe de restructurare aplicate in ultimii ani, obiectivele bancii vizeaza acum trecerea la un nou nivel de eficienta a proceselor, prin imbunatatirea atat a productivitatii operationale cat si a experientei clientilor. Banca va continua sa isi dezvolte platforma de servicii integrate si sa simplifice solutiile IT pentru fluxurile de lucru, concomitent cu implementarea unui Ecosistem Digital pentru a raspunde nevoilor clientilor prin toate canalele de distributie.

Strategia Grupului BCR a fost definita cu un accent clar pe imbunatatirea calitatii si guvernantei datelor in scopul sprijinirii managementului afacerii si al conformitatii cu cerintele autoritatilor de reglementare, precum si pentru a facilita transformarea sistemului de raportare interna in favoarea unei analize mai dinamice si trecerea la metodologii, instrumente si procese mai avansate de management al riscurilor.

BCR va ramane o banca orientata spre finantarea economiei reale, care isi va extinde in continuare activitatea pe segmentele de retail si IMM, beneficiind de pozitia sa de lider de piata. O contributie determinanta in acest sens o vor avea cresterea utilitatii produselor de baza si rafinarea ofertelor specifice pentru clienti. Mentinerea unei baze de capital si a unei pozitii de lichiditate puternice sunt esentiale pentru dezvoltarea sustenabila a activitatii de baza. Reducerea portofoliului de credite neperformante istorice va continua in 2016 prin recuperari si cesionari de creante, iar raportul risc-recompensa va fi factorul cheie pentru creditare si oportunitati de investitii.

Cresterea ratei de auto-finantare este un obiectiv corelat cu creditarea in moneda locala, avand ca rezultat extinderea bazei de conturi curente. Banca isi va mari eforturile pentru cresterea ponderii clientilor activi, pentru imbunatatirea nivelului de cunoastere a produselor in particular si a educatiei financiare in general, care vor permite dezvoltarea consumului responsabil de servicii bancare.

In conditiile dificile de pe pietele financiare internationale, strategia BCR se bazeaza pe dezvoltarea echilibrata a activelor si costuri gestionabile, aliniate cu potentialul de crestere al afacerii.

Grupul BCR isi stabileste aspiratiile strategice luand in considerare asteptarile privind evolutia pietei. BCR si-a planificat o crestere de o cifra a creditelor, sustinuta de o crestere mai puternica a portofoliului de retail. Cresterea este favorizata de contextul economic – venituri disponibile mai mari, continua imbunatatire a pietei muncii, inflatie si dobanzi reduse. Curatarea creditelor neperformante va continua si in 2016, impactand in special stocul creditelor corporate. Auto-finantarea se va intari in baza cresterii ponderii depozitelor de la client in total resurse.

Totusi, exista un risc semnificativ la nivelul pietei dat de initiativele legislative privind protectia consumatorilor, care vor duce la inasprirea criteriilor de creditare si prin urmare la un acces restrans al populatiei la credite.

## **10. Prezentare fonduri proprii**

### **Cerinte prudentiale**

Incepand cu 1 Ianuarie 2014, Grupul BCR calculeaza cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin CRR si CRD IV precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul nr 5/2013.

Toate cerintele definite in CRR, de catre BNR si standardele tehnice mentionate mai sus, se aplica integral de Grupul BCR.

### **Principii contabile**

Situatiile financiare si prudentiale publicate de Grupul BCR au la baza standardele internationale de raportare financiara (IFRS). Elementele de capital reglementat sunt derivate din situatia pozitiei financiare si din situatia rezultatului global care au fost intocmite in conformitate cu IFRS. Pot aparea ajustari ale cifrelor contabile ca urmare a diferentei dintre tratamentul contabil si cel prudential.

Data de intocmire a situatiilor financiare consolidate si prudentiale ale Grupului BCR este data de 31 decembrie a fiecarui an.

### **Comparatia intre scopul contabil si scopul prudential al consolidarii**

Prezentari cerute de Art. 436 (b) CRR

### **Perimetrul de consolidare prudential**

Perimetrul de consolidare contabila este folosit pentru a descrie domeniul de aplicare a consolidarii conform standardelor internationale de raportare financiara (IFRS), care se aplica pentru situatiile financiare ale Grupului BCR.

Perimetrul de consolidare in scop prudential este folosit ca sinonim pentru domeniul de consolidare, care respecta cerintele prudentiale de consolidare, asa cum sunt definite in CRR si CRD IV adoptate de BNR in legislatia nationala.

### **Perimetrul de consolidare contabila (in conformitate cu IFRS)**

Perimetrul de consolidare contabila este relevant pentru situatiile financiare ale Grupului BCR si include societatea-mama, filialele sale si companiile asociate.

Filialele Grupului BCR sunt acele entitati care sunt controlate direct sau indirect.

Un investitor controleaza o entitate in care s-a investit atunci cand este expus sau are drepturi la veniturile variabile pe baza participarii sale in entitatea in care s-a investit si are capacitatea de a influenta aceste venituri prin autoritatea sa asupra entitatii in care s-a investit (asa cum sunt definite de IFRS 10). Un asociat este o entitate asupra careia Grupul exercita o influenta semnificativa, dar nu un interes de control asupra deciziilor operationale si de management ale entitatii. Influenta semnificativa, in general este considerata atunci cand Grupul detine intre 20 % si 50 % din drepturile de vot.

### **Perimetrul de consolidare in scop prudential**

Perimetrul de consolidare in scop prudential este definit in partea intai, titlul II, capitolul 2, sectiunea 3 din CRR. Definitia entitatilor care urmeaza sa fie consolidate in scopuri prudentiale sunt definite in principal in articolul 4 alineatul (1) (3) si (16) la (27) CRR in legatura cu articolele 18 si 19 CRR. Bazat pe sectiunile relevante din articolul 4, entitatile care trebuie sa fie consolidate prudential, sunt determinate pe baza tipului de activitate desfasurata.

### **Principalele diferente dintre perimetrul de consolidare contabila si prudentiala, pe baza diferitelor cerinte asa cum sunt definite in IFRS si CRR, precum si BNR**

- Pe baza CRR si regulamentului BNR, trebuie luate in considerare in perimetrul de consolidare, institutiile de credit in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societatile de investitii in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, intreprinderile de servicii auxiliare, in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR si institutiile financiare in conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. In schimb, in conformitate cu IFRS trebuie sa fie incluse si toate celelalte entitati care nu trebuie sa fie consolidate in conformitate cu CRR, cum este cazul societatilor de asigurare.
- Excluderea entitatilor din perimetrul de consolidare prudential se face in baza articolului 19 CRR. In conformitate cu articolul 19 alineatul (1) CRR, entitatile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudentiala in cazul in care totalul activelor si a elementelor extrabilantiere sunt mai mici decat cea mai mica dintre: 10 milioane EUR sau 1% din totalul activelor si elementelor extrabilantiere ale societatii-mama. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.
- In conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitatile pot fi, de asemenea, excluse daca limitele definite in articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depasite, dar nu sunt relevante in scopuri prudentiale. Pentru excluderea entitatilor in temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabila a autoritatilor competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform caruia entitatile care depasesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR in conformitate cu IFRS este prezentat in situatiile financiare consolidate, la pagina 6 de la

sectiunea "Politici contabile". BCR are acelasi domeniu de consolidare in scopuri prudentiale ca si cel in scop contabil.

## **METODE DE CONSOLIDARE**

### **Principalele diferente dintre metoda de consolidare contabila si metoda de consolidare prudentiala, luand in considerare ajustarile prudentiale**

Grupul BCR aplica consolidarea integrala conform IFRS 10 pentru scopuri contabile. Metoda punerii in echivalenta in conformitate cu standardul international de contabilitate (IAS) 28 se aplica participatiilor intre 20% si 50 % in entitati asociate.

Pentru calculul fondurilor proprii consolidate, Grupul BCR aplica aceleasi metode de consolidare, folosite in scopuri contabile.

### **Consideratii privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate in conformitate cu CRR**

Sumele utilizate pentru calcularea fondurilor proprii provin din situatia pozitiei financiare intocmite in conformitate cu IFRS, publicata in situatiile financiare auditate. Consolidarea contabila si cea prudentiala au acelasi obiectiv. Sumele care sunt utilizate ca baza pentru calcularea fondurilor proprii, se bazeaza pe definitiile perimetrului de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil parintelui, precum si cel atribuibil interesului minoritar din entitatile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerintelor de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR. Interesele minoritare sunt calculate pe baza cerintelor definite la articolele 81-88 din CRR. Interesele minoritare care se refera la alte entitati decat institutiile de credit sunt excluse din calculul fondurilor proprii. Interesele minoritare aferente institutiilor de credit sunt limitate la cerintele de capital care se refera la interesele minoritare in institutiile de credit respective. Grupul BCR a facut uz de articolul 84 alineatul (2), CRR si nu a inclus nici un interes minoritar al institutiilor de credit la 31 decembrie 2015. In conformitate cu prevederile tranzitorii din Romania, 40% din interesele minoritare neeligibile trebuie sa fie excluse din calculul fondurilor proprii consolidate in 2015. Grupul BCR aplica dispozitiile tranzitorii din Romania la nivel de Grup, acest procent a fost aplicat pentru excluderea intereselor minoritare in calculul fondurilor proprii incepand cu 31 decembrie 2015. Sumele care se refera la interesele minoritare aferente elementelor rezultatului global nu sunt nici ele incluse in calculul fondurilor proprii consolidate ale Grupului BCR, nici luate in considerare pe perioada tranzitorie, in conformitate cu prevederile finale CRR.

**Consideratii privind entitatile din sectorul financiar neconsolidate si creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultata din diferentele temporare, in calculul fondurilor proprii consolidate de nivelul 1, ale Grupului BCR.**

Valorile contabile reprezentand investitiile in entitati din sectorul financiar trebuie sa fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerintele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 si articolul 46 CRR pentru investitii nesemnificative si articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 si articolul 45 CRR pentru investitii semnificative. In acest scop, investitiile nesemnificative sunt definite ca investitii in entitati din sectorul financiar, in care participatia este egala sau mai mica de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar, in timp ce investitiile semnificative sunt definite ca participatii care depasesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare intr-o entitate din sectorul financiar trebuie sa tina cont de toate detinerile directe, indirecte si sintetice ale entitatilor din grup.

In conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participatiile in investitii nesemnificative trebuie deduse numai in cazul in care suma totala pentru astfel de investitii depaseste un prag definit de 10% in raport cu CET1 al institutiei raportoare. Deducerea se aplica la suma care depaseste pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al institutiei raportoare sunt luate in considerare in cadrul RWA bazat pe cerintele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investitiilor semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. In conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investitiile semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar vor fi deduse numai in cazul in care depasesc 10% din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul de 10% este depasit, deducerea este limitata la valoarea cu care pragul definit este depasit. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

In plus fata de pragul mentionat anterior, un prag combinat pentru deducerea investitiilor semnificative in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR si pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, care decurg din diferentele temporare in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum si in conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat in conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR este definit la 17,65 % din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul este depasit, suma care depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Un RW de 250% se aplica pentru suma care nu depaseste pragul de 17,65 %, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

Pe langa pragul combinat de 17,65 %, se aplica un prag de 10 % raportat la CET1 al institutiei raportoare pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. In cazul in care suma pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare decurgand din diferentele temporare, depaseste pragul de 10 % din CET1 al institutiei raportoare, suma ce depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma care este egala sau mai mica

decat prag, așa cum este definit la articolul 48 alineatul (3) CRR trebuie luată în considerare în calculul RWA. RWA trebuie să fie aplicat pentru suma rămasă, aferentă creanțelor privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurge din diferențele temporare și este ponderată cu un RW de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

La data raportării, Grupul BCR nu a depășit niciunul din pragurile menționate anterior. Prin urmare, investițiile directe, indirecte și sintetice în entități din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR și prin urmare, sunt luate în considerare în calculul RWA.

## Prezentarea perimetrului de consolidare

### Numarul entitatilor cuprinse in perimetrul de consolidare

	IFRS integrala	IFRS punerea in echivalenta	CRR integrala	CRR punerea in echivalenta
Institutiile de credit	3	0	3	0
Institutiile financiare	4	1	4	1
Servicii auxiliare, firme de investitii	5	0	5	0

Numarul companiilor consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 12 la 31 decembrie 2015. Numarul de companii consolidate în conformitate cu cerințele de capital reglementat a fost de 12 la 31 decembrie 2015.

### Modificari ale entitatilor consolidate integral din perimetrul prudential de consolidare la 2015 conform articolului 436 (b) CRR

Nu există nicio modificare a entitatilor consolidate integral din perimetrul prudential de consolidare la 2015.

### Fondurile proprii consolidate

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR îndeplinește prevederile art 437 CRR și standardele tehnice de punere în aplicare precum și cerințele definite în ordinul UE nr. 1423/2013.

Pe baza cerințelor definite de Autoritatea Bancară Europeană în standardele tehnice de punere în aplicare, trebuie furnizate următoarele informații:

- O reconciliere completă a elementelor de nivel 1 de bază (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), elementelor de nivel 2 (T2), a filtrelor și deducerilor prudenciale din fondurile proprii aplicate în conformitate cu articolele 32-35, 36, 56, 66 și 79, cu bilanțul instituției din situațiile financiare auditate în conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (a) CRR.

- O descriere a principalelor caracteristici ale elementelor de nivel 1 de baza (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1) si elementelor de nivel 2 (T2) emise de institutie in conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (b) CRR (se poate consulta in sectiunea Capital instruments).
- Autoritatea Bancara Europeana a prezentat un model pentru structura de capital reglementat. Tabelul prezinta detalii cu privire la structura de capital a Grupului BCR, inclusiv componentele de capital, precum si orice deduceri si filtrele prudentiale. Informatiile furnizate de acest tabel acopera cerintele de publicare definite la articolul 437 alineatul (1) litera (d) CRR, prezentarea separata a naturii si valorii pentru fiecare filtru prudential aplicat in conformitate cu articolele 32-35 CRR, fiecare deducere facuta in conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 si 79 CRR, precum si elemente care nu se deduc in conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 si 79 de CRR (vezi sectiunea Formularul pentru fonduri proprii consolidate).

### **Situatia pozitiei financiare**

Cerintele de publicare sunt acoperite de art. 437 (1) (a) CRR si anexa 1 la Regulamentul UE 1423/2013.

### **Situatia pozitiei financiare in scop CRR**

La 31.12.2015 s-a folosit acelasi perimetru de consolidare si in scop contabil si prudential, cifrele bilantiere sunt prezentate in situatiile financiare consolidate BCR Grup 2015 (IFRS) la "Situatia pozitiei financiare".

### **Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatia pozitiei financiare**

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

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



<b>Total capitaluri pentru Grup</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in Mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR</b>	<b>Ajustari prudentiale</b>	<b>Fonduri proprii</b>	<b>Referinta la tabelul cu fonduri proprii</b>
Capital subscris	2.952.565	2.952.565		2.952.565	
Rezerve de capital	395.483	395.483		395.483	
<b>Instrumente de capital si prime de emisiune</b>	<b>3.348.048</b>	<b>3.348.048</b>		<b>3.348.048</b>	<b>a</b>
Rezultatul reportat din perioada anterioara	21.826	21.826		21.826	
Profit/pierdere in an	918.950	918.950		918.950	
<b>Rezultat reportat</b>	<b>940.776</b>	<b>940.776</b>		<b>940.776</b>	<b>b</b>
<b>Alte elemente de capitaluri (OCI)</b>	<b>1.555.179</b>	<b>1.555.179</b>		<b>1.555.179</b>	<b>c</b>
Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit	-	-		-	
Rezerve din active disponibile pentru vanzare nete de impozit	390.266	390.266		390.266	
Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR	-	-		422.213	d
Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR	-	-		(31.947)	
Altele	-	-		-	
Rezerve din conversii valutare	(25.045)	(25.045)		(25.045)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	77.970	77.970		77.970	
Impozit amanat	(12.475)	(12.475)		(12.475)	
Altele	1.124.463	1.124.463		1.124.463	
<b>Capitaluri atribuibile parintelui</b>	<b>5.844.003</b>	<b>5.844.003</b>		<b>5.844.003</b>	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	31.282	31.282	(16.695)	14.587	e
<b>Total capitaluri</b>	<b>5.875.285</b>	<b>5.875.285</b>	<b>(16.695)</b>	<b>5.858.590</b>	

Detalii suplimentare cu privire la miscarea capitalurilor proprii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate BCR Grup 2015 (IFRS) in nota "Situatia modificarilor in capitalurile proprii".

<b>Imobilizari corporale pentru Grup</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in Mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR</b>	<b>Ajustari prudentiale</b>	<b>Fonduri proprii</b>	<b>Referinta la tabelul cu fonduri proprii</b>
Imobilizari necorporale	234.265	234.265	-	234.265	f
<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>234.265</b>	<b>234.265</b>	<b>-</b>	<b>234.265</b>	

Detalii privind miscarile imobilizarilor necorporale sunt prezentate in situatiile financiare consolidate ale BCR Grup 2015 (IFRS) in Nota 26 "Imobilizari necorporale".

<b>Impozit amanat pentru Grup</b>			<b>Dec 15</b>
<b>in Mii RON</b>	<b>IFRS / (auditat)</b>	<b>CRR / Fonduri proprii</b>	<b>Referinta la tabelul cu fonduri proprii</b>
<b>Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat</b>	<b>240.548</b>	<b>240.548</b>	<b>h</b>
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 40% conform CRR dispozitii tranzitorii	126.544	126.544	
DTA alocat inainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispozitii tranzitorii	114.004	114.004	
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat *	280.365	280.365	k
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare	1.024	1.024	
Alte datorii din impozit amanat	(95.574)	(95.574)	
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale	(13.988)	(13.988)	g
<b>Impozit amanat</b>	<b>426.363</b>	<b>426.363</b>	

\* Pe baza pragului definit in conformitate cu articolul 48 CRR activele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si provin din diferentele temporare nu sunt deductibile pentru Grupul BCR la sfarsitul anului 2015. In conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibila este ponderata la risc cu 250% si luata in considerare in riscul de credit.

<b>Datorii subordonate pentru Grup</b>					<b>Dec 15</b>
<b>in Mii RON</b>	<b>IFRS (auditat)</b>	<b>CRR</b>	<b>Ajustari prudentiale</b>	<b>Fonduri proprii</b>	<b>Referinta la tabelul cu fonduri proprii</b>
Emisiuni si depozite si capital suplimentar	2.589.931	2.589.931	(837.188)	1.752.743	j
<b>Datorii subordonate</b>	<b>2.589.931</b>	<b>2.589.931</b>	<b>(837.188)</b>	<b>1.752.743</b>	

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in situatiile financiare consolidate ale Grupului BCR 2015 (IFRS) in nota 30 "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, datoriile subordonate cu maturitate mai mica de 5 ani, sunt amortizate.

## Calcularea pragurilor in conformitate cu articolele 46 and 48 CRR

Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013

Dec 15

	in Mii RON
<b>Investitii ne semnificative in entitati din sectorul financiar</b>	
Prag (10% din CET1)	520.579
Detineri in instrumente CET 1	(39.392)
Detineri in instrumente AT 1	-
Detineri in instrumente T2	-
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>481.187</b>
<b>Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar</b>	
Prag (10% din CET1)	520.579
Detineri in instrumente CET 1	(16.193)
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>504.386</b>
<b>Creante din impozit amanat</b>	
Prag (10% din CET1)	520.579
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare	(280.365)
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>240.214</b>
<b>Prag cumulativ pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative</b>	
Prag (17,65% din CET1)	918.822
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare	(296.558)
<b>Diferenta fata de prag</b>	<b>622.264</b>

## Dispozitii tranzitorii conform CRR- Regulamentul BNR 5/2013 folosit in 2015 pentru Grup si Banca

<b>a) Rate de capital</b>		
<b>Rate de capital</b>		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	465 (1) CRR	4,50%
Capital subordonat (T2)	465 (1) CRR	2,50%
<b>b) Dispozitii tranzitorii privind CET1</b>		
<b>Interese minoritare</b>		
Interese minoritare	480 (1) CRR	60%
<b>Filtre Prudentiale</b>		
Castiguri nerealizate din rezerve din active disponibile pentru vanzare	467 (2) CRR	100%
Pierderi nerealizate din rezerve din active disponibile pentru vanzare	468 (2) CRR	40%
Castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate si care decurg din modificarea ratingului institutiei	468 (4) CRR	100%
<b>Deduceri reglementare</b>		
Pierderi aferente perioadei curente	36 (1) a) CRR	100%
Imobilizari necorporale	36 (1) b) CRR	40%
Detineri directe ale institutiei de intrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	36 (1) h) CRR	40%
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, inregistrare inainte de 2014	36 (1) c) CRR	10%
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, inregistrare in sau dupa de 2014	36 (1) c) CRR	40%
Detineri directe ale institutiei de intrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	36 (1) i) CRR	40%
<b>c) Dispozitii tranzitorii privind AT1</b>		
<b>Interese minoritare</b>		
Interese minoritare	480 (1) CRR	60%
<b>Filtre Prudentiale</b>		
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	56 c) CRR	40%
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	56 d) CRR	40%
Diferente intre ajustarile prudentiale si ajustarile de depreciere conform IFRS		30%
<b>d) Dispozitii tranzitorii privind T2</b>		
<b>Interese minoritare</b>		
Interese minoritare	480 (1) CRR	60%
<b>Deduceri reglementare</b>		
Diferente intre ajustarile prudentiale si ajustarile de depreciere conform IFRS		30%
<b>e) Deduceri de sume ramase</b>		
<b>Sume ramase din CET1 deduse din AT1</b>		
Imobilizari necorporale	472 (4) CRR	60%
Detineri directe ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	472 (10) CRR	40%
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, inregistrare inainte de 2014	472 (5) CRR	RW
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, inregistrare in/dupa 2014	472 (5) CRR	RW

## Formularul pentru fonduri proprii consolidate

Nu este necesara nicio prezentare suplimentara pentru cerintele de publicare acoperite de art. 437 (1) (d) (e) CRR si de art. 437 (1) (f).

Fondurile proprii calculate in baza regulilor Basel 3 constau din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina ratele de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor prudentiale si a filtrelor prudentiale, este comparata cu riscul total. Conform regulilor finale, raportul minim de CET1 este de 4,5%, care poate fi marit pe baza regimului tampon conform CRD IV. Cerinta minima de capital pentru capitalul de rangul 1 (CET1 plus AT1) si pentru totalul fondurilor proprii este de 6% respectiv 8%. In conformitate cu dispozitiile tranzitorii BNR, valorile minime pentru 2015 sunt de 4% pentru CET1, 5,5% pentru rangul 1 si 8% pentru totalul fondurilor proprii. Nu au fost cerute rezerve suplimentare de capital pentru sfarsitul anului 2015.

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

In coloana (A) este prezentata valoarea curenta, care ia in considerare toate cerintele tranzitorii. Coloana (C) prezinta valoarea reziduala, ceea ce implica implementarea deplina a CRR. Coloana (D) ofera informatii a cifrelor comparabile in cadrul raportului anual IFRS referitoare la capitaluri proprii, imobilizari necorporale, activele privind impozitul amanat si datorii subordonate asa cum se arata in sectiunea Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatiia pozitiei financiare.

	(A) 31/12/2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
<b>in mii RON</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3.348.048	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	-
2	din care: actiuni ordinare	3.348.048	26 (1) (c)	- a
3	Rezultatul reportat	940.776	26 (1)	- b
3a	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1.555.179	26 (1) (f)	- c
4	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	486 (2)	-
5	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	N/A	84, 479, 480	-
5a	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	14.587	26 (2)	- e
6	Profituri interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-	-
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare</b>	<b>5.858.590</b>		-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>				
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(5.626)	34, 105	-
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(220.277)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	- -(f+g)
9	Camp vid in contextul UE	-	-	-
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoarea negativa)	(240.548)	36 (1) (c), 38, 472 (5)	182.292 -h

		(A) 31/12/2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
	<b>in mii RON</b>				
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-	33 (a)	-	
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	-	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	-	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoarea negativa)	-	32 (1)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(1.174)	33 (1) (b) (c)	-	
15	Actiunile fondului de pensii cu beneficii definite (valoarea negativa)	-	36 (1) (e), 41, 472 (7)	-	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)	-	36 (1) (f), 42, 472 (8)	-	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	36 (1) (g), 44, 472 (9)	-	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	-	
20	Camp vid in contextul UE	-		-	
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250%, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	-	36 (1) (k)	-	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativa)	-	36 (1) (k) (i), 89 to 91	-	
20c	din care: pozitii din securitizare (valoarea negativa)	-	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	-	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoarea negativa)	-	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	-	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea peste pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)) (valoarea negativa)	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-	
22	Valoarea peste pragul de 15% (valoarea negativa)	-	48 (1)	-	
23	din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-	
24	Camp vid in contextul UE	-		-	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-	
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (suma negativa)	-	36 (1) (a), 472 (3)	-	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (suma negativa)	(170.587)	36 (1) (l)	-	
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	61.130		-	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	(253.328)		-	
	din care pierderi nerealizate	-	467	-	
	din care castiguri nerealizate	(253.328)	468		-d*0.6
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	314.458	481	-	
	din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	132.166		-	

		(A) 31/12/2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
	<b>in mii RON</b>				
	din care Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 36 alineatul 3)	182.292		-	
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (negative amount)	(132.166)	36 (1) (j)	-	-(f+g)*0.6
28	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>(709.248)</b>		-	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>5.149.342</b>		-	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>					
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	51, 52	-	
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-		-	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-		-	
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	486 (3)	-	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-	483 (3)	-	
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	85, 86, 480	-	
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	486 (3)	-	
36	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare</b>	-		-	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>					
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	-	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	56 (b), 58, 475 (3)	-	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	-	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	56 (d), 59, 79, 475 (4)	-	
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(132.166)		-	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	(132.166)	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-	
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(132.166)		-	-(f+g)*0.6
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	477, 477 (3), 477 (4) (a)	-	

		(A) 31/12/2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
	<b>in mii RON</b>				
41c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	-	467, 468, 481	-	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	56 (e)	-	
43	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	(132.166)		-	
	<b>Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b>	132.166		-	
44	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	-		-	
45	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (Nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)</b>	<b>5.149.342</b>		-	
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>					
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.752.743	62, 63	-	j
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2	-	486 (4)	-	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-	483 (4)	-	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randurile 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	87, 88, 480	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	486 (4)	-	
50	Ajustari pentru riscul de credit	-	62 (c) & (d)	-	
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare</b>	<b>1.752.743</b>		-	
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare</b>					
52	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa)	-	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	-	
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	66 (b), 68, 477 (3)	-	
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	-	
54a	din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii	-		-	
54b	din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii	-		-	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei, de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	66 (d), 69, 79, 477 (4)	-	
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	-		-	
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	-	
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	-	



		(A) 31/12/2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
	<b>in mii RON</b>				
56c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	-	467, 468, 481	-	
57	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2</b>	-		-	
58	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	1.752.743		-	
59	<b>Fonduri proprii totale (nivel 1 + nivel 2)</b>	6.902.085		-	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	-		-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare nete de obligatiile fiscale aferente, detineri indirecte de instrumente proprii nive 1 de baza, etc. )	-	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc. )	-	475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)	-	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc. )	-	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	-	
60	<b>Total active ponderate la risc</b>	30.750.557		-	
<b>Rate si amortizare de capital</b>					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13,15%	92 (2) (a), 465	-	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13,15%	92 (2) (b), 465	-	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18,85%	92 (2) (c)	-	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	neimplementat	CRD 128, 129, 140	-	
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	neimplementat		-	
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	neimplementat		-	
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	neimplementat		-	
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	neimplementat	CRD 131	-	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	neimplementat	CRD 128	-	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	-		-	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	-		-	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	-		-	
<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>					
72	Detineri directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)	39.392	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	-	

		(A) 31/12/2015	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Referinta - tabel fonduri proprii
	<b>in mii RON</b>				
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)	16.193	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	-	
74	Camp vid in contextul UE	-		-	
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la rtiocolul 38 alineatul (3))	280.365	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	-	k
<b>Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>					
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	62	-	
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	62	-	
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	-	62	-	
79	Plafon pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	-	62	-	
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)</b>					
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	484 (3), 486 (2) & (5)	-	
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	484 (3), 486 (2) & (5)	-	
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	484 (4), 486 (3) & (5)	-	
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	484 (4), 486 (3) & (5)	-	
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	484 (5), 486 (4) & (5)	-	
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	484 (5), 486 (4) & (5)	-	

## Situatia modificarii fondurilor proprii pentru Grup

	in mii RON
Fonduri proprii de nivel 1 de baza la 1 Ian 2015	<b>4.123.779</b>
Reluati de prime de capital (trecere la rezultat reportat)	-
Dividende declarate	-
Cresterea rezultatului reportat	788.218
profit net	3.718.816
trecere din prime de capital	-
Cresterea acumulata a altor elemente ale rezultatului global	49.975
Cresterea intereselor minoritare	-
Cresterea filtrelor prudentiale	3.336
Modificari ale deducerilor prudentiale	(17.313)
fond comercial	-
alte imobilizari necorporale	(17.313)
Altele	201.347
Modificari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1.025.563
Fonduri proprii de nivel 1 de baza la 31 Dec 2015	<b>5.149.342</b>
Evolutia fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, tranzitoriu	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar la 1 Ian 2015	-
Cresterea / Descrestere neta a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
Modificari ale deducerilor prudentiale	-
Altele	-
Modificari ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar la 31 Dec 2015	-
Modificarea fondurilor proprii de nivel 2, tranzitoriu	
Fonduri proprii de nivel 2 la 1 Ian 2015	<b>2.200.270</b>
Descrestere neta a fondurilor proprii de nivel 2	(288.482)
Modificari ale deducerilor prudentiale	(159.045)
Exces din ajustari pentru riscul de credit, pentru abordarea bazata pe modele interne si standardizate	-
Modificari ale fondurilor proprii de nivel 2	(447.527)
Fonduri proprii de nivel 2 la 31 Dec 2015	<b>1.752.743</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>6.902.085</b>

**PRESEDINTELE**

**CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE**

**MANFRED WIMMER**



## ANEXA 1

### Contul de profit si pierdere consolidat pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

in milioane RON	dec.14	dec.15	% variatie
Venituri nete din dobanzi	2.289,4	1.992,6	-13,0%
Venituri nete din speze si comisioane	711,3	725,2	2,0%
Venituri din dividende	2,6	5,7	120,1%
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	360,8	308,4	-14,5%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	1,0	2,7	177,1%
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	24,2	40,3	66,1%
Cheltuieli cu personalul	(658,4)	(716,7)	8,9%
Alte cheltuieli administrative	(640,8)	(625,1)	-2,4%
Depreciere si amortizare	(175,7)	(171,6)	-2,3%
Castiguri sau (-) pierderi aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	8,1	5,0	-37,9%
Deprecierea neta aferenta activelor care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(4.440,0)	72,9	-1016%
Alte cheltuieli operationale	(520,4)	(627,4)	20,6%
<b>Profit inainte de impozitare din operatiuni continue</b>	<b>(3.037,9)</b>	<b>1.012,0</b>	<b>-133,3%</b>
Impozitul pe profit	243,8	(90,0)	-136,9%
<b>Profit din operatiuni continue dupa impozitare</b>	<b>(2.794,0)</b>	<b>922,0</b>	<b>-133,0%</b>
Profit din operatiuni intrerupte dupa impozitare	-	-	
<b>Profit Net</b>	<b>(2.794,0)</b>	<b>922,0</b>	<b>-133,0%</b>
Atribuibil actionarilor care nu controleaza	5,8	3,1	-47,5%
<b>Atribuibil actionarilor societatii mama</b>	<b>(2.799,9)</b>	<b>919,0</b>	<b>-132,8%</b>
Venit operational	3.389,3	3.074,9	-9,3%
Cheltuieli operationale	(1.474,9)	(1.513,4)	2,6%
<b>Rezultat operational</b>	<b>1.914,4</b>	<b>1.561,5</b>	<b>-18,4%</b>

## ANEXA 2

### Bilant consolidat la 31 decembrie 2015

in milioane RON

	dec.14	dec.15	% variatie
<b>ACTIVE</b>			
Numerar si plasamente	8.235,2	9.441,8	14,7%
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	370,8	248,1	-33,1%
Instrumente financiare derivate	155,0	78,8	-49,1%
Alte active detinute pentru tranzactionare	215,9	169,3	-21,6%
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	24,6	22,2	-9,5%
Active financiare disponibile în vederea vanzarii	7.655,1	7.203,3	-5,9%
Investitii pastrate pana la scadenta	9.578,2	10.154,4	6,0%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	525,3	204,4	-61,1%
Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor	32.566,1	32.450,8	-0,4%
Imobilizari corporale	1.056,6	1.098,8	4,0%
Investitii imobiliare	-	0,5	>100%
Imobilizari necorporale	218,5	234,3	7,2%
Investitii in entitati asociate	15,3	16,2	5,9%
Creante din impozit curent	89,1	133,2	49,5%
Creante din impozit amanat	526,2	426,4	-19,0%
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute în vederea vanzarii	335,7	301,9	-10,1%
Alte active	428,2	423,8	-1,0%
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>61.624,6</b>	<b>62.360,0</b>	<b>12%</b>
<b>DATORII</b>			
Datorii financiare detinute în vederea tranzactionarii	70,1	35,1	-49,9%
Instrumente financiare derivate	70,1	35,1	-49,9%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	55.564,0	55.321,7	-0,4%
Depozite de la institutii bancare	14.191,1	11.247,2	-20,7%
Depozite de la clienti	39.922,6	42.626,0	6,8%
Titluri de datorie emise	1.044,2	912,2	-12,6%
Alte datorii financiare	406,1	536,2	32,0%
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	554,0	-	-100,0%
Provizioane	347,4	812,7	133,9%
Datorii din impozit curent	0,7	1,4	94,2%
Datorii din impozit amanat	9,7	6,3	-35,3%
Alte datorii	168,5	307,6	82,6%
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4.910,2</b>	<b>5.875,3</b>	<b>19,7%</b>
Atribuibile intereselor care nu controleaza	35,1	31,3	-10,8%
Atribuibile actionarilor societatii mama	4.875,1	5.844,0	19,9%
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>61.624,6</b>	<b>62.360,0</b>	<b>12%</b>



## RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Bancii Comerciale Romane SA

### Raport asupra situatiilor financiare

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale Romane SA si ale subsidiarelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2015, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalului propriu si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. De asemenea, am auditat situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii Comerciale Romane SA ("Banca"), situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalului propriu si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net consolidat/Total capitaluri consolidate: 5.875.285 mii lei
- Rezultatul net consolidat al exercitiului financiar: 922.022 mii lei, profit
- Activ net individual/Total capitaluri individuale: 6.142.989 mii lei
- Rezultatul net individual al exercitiului financiar: 963.427 mii lei, profit

### Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2. Conducerea Bancii raspunde pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare care au fost prezentate impreuna pentru a raporta asupra situatiei pozitiei financiare, situatiei rezultatului global, situatiei modificarilor capitalului propriu si situatiei fluxurilor de trezorerie atat pentru Grup cat si pentru Banca, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare consolidate/individuale sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

## Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
4. Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare ale Grupului/Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Grupului/Bancii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.
5. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

## Opinia - Grupul

6. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare consolidate a Grupului la 31 decembrie 2015, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare consolidate si a situatiei consolidate a fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

## Opinia - Banca

7. In opinia noastra, situatiile financiare individuale ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare individuale a Bancii la 31 decembrie 2015, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare individuale si a situatiei individuale a fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

## Raport asupra conformitatii raportului consolidat al administratorilor cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 40, punctul e), noi am citit raportul consolidat al administratorilor atasat situatiilor financiare consolidate. Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situatiile financiare consolidate. In raportul consolidat al administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate alaturate.

## Raport asupra conformitatii raportului individual al administratorilor cu situatiile financiare individuale

In concordanta cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul 1e), noi am citit raportul individual al administratorilor atasat situatiilor financiare individuale. Raportul individual al administratorilor nu face parte din situatiile financiare individuale. In raportul individual al administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare individuale alaturate.

In numele

**Ernst & Young Assurance Services SRL**

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Sebastian Mocanu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005

Bucuresti, Romania

18 martie 2016



**BCR**  
**SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL**  
 Consolidat si Banca  
 Pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

**CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

	Note	Grup		Banca	
		31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015
<b>Mii RON</b>					
Venituri nete din dobanzi	3	2.289.419	1.992.595	2.215.176	1.925.963
Venituri nete din speze si comisioane	4	711.261	725.181	685.825	695.461
Venituri din dividende	5	2.604	5.732	26.134	31.295
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	6	360.835	308.413	358.568	303.988
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	24	992	2.749	-	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	7	24.233	40.258	4.280	1.406
Cheltuieli cu personalul	8	(658.442)	(716.721)	(597.183)	(648.327)
Alte cheltuieli administrative	8	(640.775)	(625.077)	(776.880)	(762.830)
Cheltuieli cu amortizare	8	(175.694)	(171.637)	(119.737)	(119.667)
Castiguri sau (pierderi) aferente activelor si datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	9	8.058	5.005	8.058	(10)
Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	10	(4.440.001)	72.903	(3.815.146)	58.300
Alte rezultate operationale	11	(520.355)	(627.352)	(857.625)	(429.876)
<b>Profit inainte de impozitare din operatiuni continue</b>		<b>(3.037.865)</b>	<b>1.012.049</b>	<b>(2.868.530)</b>	<b>1.055.703</b>
Impozitul pe profit	12	243.848	(90.027)	238.962	(92.276)
<b>PROFIT NET</b>		<b>(2.794.017)</b>	<b>922.022</b>	<b>(2.629.568)</b>	<b>963.427</b>
Atribuibil intereselor care nu controleaza		5.849	3.072	-	-
Atribuibil societatii mama		(2.799.866)	918.950	(2.629.568)	963.427

**SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Rezultatul net al perioadei</b>	<b>(2.794.017)</b>	<b>922.022</b>	<b>(2.629.568)</b>	<b>963.427</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>				
<b>Elemente ce nu pot fi reclassificate in profit sau pierdere</b>				
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind planurile de beneficii	(11.833)	(416)	(11.748)	(427)
Impozit amanat aferent elementelor ce nu pot fi reclassificate	1.941	19	1.880	68
<b>Total</b>	<b>(9.892)</b>	<b>(397)</b>	<b>(9.868)</b>	<b>(359)</b>
<b>Elemente ce pot fi reclassificate in profit sau pierdere</b>				
Rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare	367.391	72.511	323.935	84.605
Castig (Pierdere) in perioada	376.592	77.578	333.136	84.657
Reclasificari	(9.201)	(5.067)	(9.201)	(52)
Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	(1.933)	(2.417)	(1.933)	(2.417)
Reclasificari	(1.933)	(2.417)	(1.933)	(2.417)
Rezerva din conversii valutare	(9.166)	(9.880)	-	-
Castig (Pierdere) in perioada	(9.166)	(9.880)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	(58.358)	(11.197)	(51.519)	(13.150)
Castig (Pierdere) in perioada	(58.358)	(11.197)	(51.519)	(13.150)
<b>Total</b>	<b>297.934</b>	<b>49.017</b>	<b>270.483</b>	<b>69.038</b>
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>288.042</b>	<b>48.620</b>	<b>260.615</b>	<b>68.679</b>
<b>Total elemente ale rezultatului global</b>	<b>(2.505.975)</b>	<b>970.642</b>	<b>(2.368.953)</b>	<b>1.032.106</b>
<b>Total elemente ale rezultatului global atribuibil intereselor care nu controleaza</b>	<b>12.913</b>	<b>1.717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total elemente ale rezultatului global atribuibil societatii mama</b>	<b>(2.518.888)</b>	<b>968.925</b>	<b>(2.368.953)</b>	<b>1.032.106</b>

PERSOANA AUTORIZATA,  
 Prenume, nume, semnatura  
 si stampila institutiei de credit

Vicepresedinte Executiv,

Adriana Jankovicova



PERSOANA AUTORIZATA,  
 Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Adina Elena Bartos

Notele insotitoare fac parte integranta din aceste situatii financiare



**BCR**  
**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**  
 Consolidat si Banca  
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015
<b>ACTIVE</b>					
Numerar si plasamente	14	8.235.167	9.441.833	8.158.441	9.255.487
Active financiare - detinute pentru tranzactiune		370.829	248.108	370.829	248.108
Instrumente financiare derivate	15	154.976	78.814	154.976	78.814
Alte active detinute pentru tranzactiune	16	215.853	169.294	215.853	169.294
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	17	24.587	22.246	24.587	22.246
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	18	7.655.061	7.203.260	6.635.423	6.256.238
Active financiare pastrate pana la scadenta	19	9.578.176	10.154.420	8.429.417	8.818.660
Creante asupra institutiilor de credit	21	525.281	204.403	480.666	184.631
Credite si avansuri acordate clientelei	22	32.566.066	32.450.757	32.937.273	32.548.724
Imobilizari corporale	25	1056.610	1098.757	222.539	235.921
Investitii imobiliare	25	-	486	-	-
Imobilizari necorporale	26	218.461	234.265	206.874	224.239
Investitii in entitati asociate	24	15.289	16.193	7.509	7.509
Creante din impozit curent	27	89.086	133.192	89.042	131.826
Creante din impozit amanat	27	526.170	426.363	503.888	398.530
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	28	335.680	301.900	37.678	38.037
Alte active	29	428.151	423.833	932.968	1090.757
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>61.624.614</b>	<b>62.360.016</b>	<b>59.037.134</b>	<b>59.460.913</b>
<b>DATORII</b>					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactiunii		70.127	35.102	70.127	35.102
Instrumente financiare derivate		70.127	35.102	70.127	35.102
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	30	55.564.030	55.321.688	52.872.441	52.241.984
Depozite de la institutiile bancare		14.191.114	11.247.223	13.864.122	10.837.456
Depozite de la clienti		39.922.629	42.626.022	37.592.461	39.973.916
Titluri de datorie emise		1.044.208	912.236	1.044.208	912.236
Alte datorii financiare		406.079	536.207	371.650	518.376
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	23	554.005	-	554.005	-
Provizioane	31	347.399	812.717	342.694	795.869
Datorii din impozit curent	27	695	1.350	-	-
Datorii din impozit amanat	27	9.716	6.282	-	-
Alte datorii	32	168.487	307.592	86.970	244.969
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>		<b>4.910.155</b>	<b>5.875.285</b>	<b>5.110.897</b>	<b>6.142.989</b>
Atribuibile intereselor care nu controleaza		35.051	31.282	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		4.875.104	5.844.003	5.110.897	6.142.989
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>61.624.614</b>	<b>62.360.016</b>	<b>59.037.134</b>	<b>59.460.913</b>

PERSOANA AUTORIZATA,  
 Prenume, nume, semnatura  
 si stampila institutiei de credit

Vicepresedinte Executiv

Adriana Jankovicova



PERSOANA AUTORIZATA,  
 Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate

Adina Elena Bartos

Notele insotitoare fac parte integranta din aceste situatii financiare



## SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si Banca

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

### SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILOR PROPRII

												2014	Grup
M ii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare	Rezerva din conversii valutare	Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	Impozit amanat	Total detineri ale parintelui	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
<b>Total capital la 31.12.2013</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>2.945.532</b>	<b>995.151</b>	<b>4.350</b>	<b>31.353</b>	<b>748</b>	<b>90.220</b>	<b>(20.148)</b>	<b>7.395.254</b>	<b>27.996</b>	<b>7.423.250</b>	
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.882)	(5.882)	
Alte modificari	-	-	6.892	(1395)	-	-	(6.759)	-	-	(1262)	24	(1238)	
Rezultatul global	-	-	(2.799.866)	-	(1933)	358.968	(9.155)	(11833)	(55.069)	(2.518.888)	12.913	(2.505.975)	
Profitul/Pierdere neta in perioada	-	-	(2.799.866)	-	-	-	-	-	-	(2.799.866)	5.849	(2.794.017)	
Alte elemente ale rezultatului globale	-	-	-	-	(1933)	358.968	(9.155)	(11833)	(55.069)	280.978	7.064	288.042	
<b>Total capital la 31.12.2014</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>152.558</b>	<b>993.756</b>	<b>2.417</b>	<b>390.321</b>	<b>(15.166)</b>	<b>78.387</b>	<b>(75.217)</b>	<b>4.875.104</b>	<b>35.051</b>	<b>4.910.155</b>	

												2015	Grup
M ii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare	Rezerva din conversii valutare	Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	Impozit amanat	Total detineri ale parintelui	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
<b>Total capital la 31.12.2014</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>152.558</b>	<b>993.756</b>	<b>2.417</b>	<b>390.321</b>	<b>(15.166)</b>	<b>78.387</b>	<b>(75.217)</b>	<b>4.875.104</b>	<b>35.051</b>	<b>4.910.155</b>	
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.496)	(5.496)	
Alte modificari*	-	-	(130.733)	10.707	-	-	-	-	-	(26)	10	(16)	
Rezultatul global	-	-	918.950	-	(2.417)	74.123	(9.880)	(416)	(11.435)	968.925	17.17	970.642	
Profitul/Pierdere neta in perioada	-	-	918.950	-	-	-	-	-	-	918.950	3.072	922.022	
Alte elemente ale rezultatului globale	-	-	-	-	(2.417)	74.123	(9.880)	(416)	(11.435)	49.975	(1355)	48.620	
<b>Total capital la 31.12.2015</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>940.775</b>	<b>1.124.463</b>	<b>-</b>	<b>464.444</b>	<b>(25.046)</b>	<b>77.971</b>	<b>(86.652)</b>	<b>5.844.003</b>	<b>31.282</b>	<b>5.875.285</b>	

\*Alte modificari reprezinta transferul componentelor de capital intre rezultat reportat si alte rezerve

												2014	Banca
M ii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare	Rezerva din conversii valutare	Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	Impozit amanat	Total			
<b>Total capital la 31.12.2013</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>3.038.648</b>	<b>995.151</b>	<b>4.350</b>	<b>22.096</b>	<b>-</b>	<b>90.225</b>	<b>(18.668)</b>	<b>7.479.850</b>			
Alte modificari	-	-	1395	(1395)	-	-	-	-	-	-			
Rezultatul global	-	-	(2.629.568)	-	(1933)	323.935	-	(11.748)	(49.639)	(2.368.953)			
Profitul/Pierdere neta in perioada	-	-	(2.629.568)	-	-	-	-	-	-	(2.629.568)			
Alte elemente ale rezultatului globale	-	-	-	-	(1933)	323.935	-	(11.748)	(49.639)	260.615			
<b>Total capital la 31.12.2014</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>410.475</b>	<b>993.756</b>	<b>2.417</b>	<b>346.031</b>	<b>-</b>	<b>78.477</b>	<b>(68.307)</b>	<b>5.110.897</b>			

												2015	Banca
M ii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare	Rezerva din conversii valutare	Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	Impozit amanat	Total			
<b>Total capital la 31.12.2014</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>410.475</b>	<b>993.756</b>	<b>2.417</b>	<b>346.031</b>	<b>-</b>	<b>78.477</b>	<b>(68.307)</b>	<b>5.110.897</b>			
Alte modificari*	-	-	(10.721)	10.707	-	-	-	-	-	(14)			
Rezultatul global	-	-	963.427	-	(2.417)	84.605	-	(427)	(10.082)	1032.106			
Profitul/Pierdere neta in perioada	-	-	963.427	-	-	-	-	-	-	963.427			
Alte elemente ale rezultatului globale	-	-	-	-	(2.417)	84.605	-	(427)	(10.082)	68.679			
<b>Total capital la 31.12.2015</b>	<b>2.952.565</b>	<b>395.483</b>	<b>1.243.181</b>	<b>1.124.463</b>	<b>-</b>	<b>430.636</b>	<b>-</b>	<b>78.050</b>	<b>(81.389)</b>	<b>6.142.989</b>			

\*Alte modificari reprezinta transferul componentelor de capital intre rezultat reportat si alte rezerve

Notele insotitoare fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	Note	Grup		Banca	
		31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015
<b>Mii RON</b>					
<b>Rezultatul net al perioadei</b>		<b>(2.794.017)</b>	<b>922.022</b>	<b>(2.629.568)</b>	<b>963.427</b>
Ajustari nemonetare aferente elementelor din castiguri/pierderi nete ale anului					
Amortizare, deprecierea sau reversarea deprecierei, reevaluarea activelor	8	175.694	171.637	119.737	119.667
Alocari si reversari pentru deprecierea creditelor	10	4.826.016	433.521	4.166.767	371.458
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor		14.514	9.094	14.278	2.652
Alte provizioane	31	(52.423)	463.641	(52.109)	451.595
Deprecierea filialelor	11	-	-	642.003	(144.834)
Alte ajustari		176.347	134.871	(58.134)	120.909
<b>Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare</b>					
Active financiare detinute pentru tranzactionare		2.769	122.721	934	122.721
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere		9.764	2.341	9.764	2.341
Active financiare disponibile in vederea vanzarii		(2.067.908)	524.312	(1.858.228)	463.790
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit		(17.545)	320.878	2.596	296.035
Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor		610.307	(318.212)	856.177	17.091
Alte active din activitatea de exploatare		(67.239)	(72.158)	(939.188)	(49.779)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		4.066	(35.025)	4.066	(35.025)
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		(1.218.620)	22.267	(835.432)	(365.848)
Depozite de la institutiile bancare		(3.658.911)	(2.811.254)	(2.612.472)	(2.894.029)
Depozite de la clienti		2.474.419	2.703.393	1.845.597	2.433.774
Alte datorii financiare		(34.128)	130.128	(68.557)	94.407
Derivative- contabilitate de acoperire		(494.028)	(554.005)	(494.028)	(554.005)
Alte datorii din activitatea de exploatare		(22.020)	126.012	(34.993)	157.999
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>(914.323)</b>	<b>2.273.917</b>	<b>(1.085.358)</b>	<b>1.940.194</b>
Incasari din vanzarea activelor					
Active financiare pastrate pana la scadenta		2.054.506	2.330.456	1.977.948	1.835.354
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare		71.455	10.293	76.443	5.872
Achizitii de					
Active financiare pastrate pana la scadenta		(1.530.939)	(2.897.218)	(1.530.939)	(2.263.480)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare		(238.216)	(240.677)	(174.317)	(156.286)
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investitii</b>		<b>356.806</b>	<b>(797.146)</b>	<b>349.134</b>	<b>(578.540)</b>
Dividende platite intereselor care nu controleaza		(5.882)	(5.496)	-	-
Titluri de datorie emise		(485.620)	(131.972)	(349.178)	(131.972)
Alte activitati de finantare		(301.819)	(132.637)	(301.819)	(132.636)
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare</b>		<b>(793.321)</b>	<b>(270.105)</b>	<b>(650.997)</b>	<b>(264.608)</b>
<b>Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei</b>		<b>9.586.006</b>	<b>8.235.167</b>	<b>9.545.662</b>	<b>8.158.441</b>
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		(914.323)	2.273.917	(1.085.358)	1.940.194
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		356.805	(797.146)	349.134	(578.540)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		(793.321)	(270.105)	(650.997)	(264.608)
<b>Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei</b>	14	<b>8.235.167</b>	<b>9.441.833</b>	<b>8.158.441</b>	<b>9.255.487</b>
<b>Fluxuri de numerar aferente taxelor, dobanzilor si dividendelor</b>					
Plati ale impozitului pe venit ( incluse in fluxurile de numerar din activitatea de exploatare)		(13.748)	(53.367)	-	(42.784)
Dobanda incasata		3.858.529	2.899.275	3.700.540	2.712.180
Dobanda platita		(1.303.195)	(850.903)	(1.219.449)	(743.050)
Dividende incasate		2.604	5.732	26.134	31.295

Notele insotitoare fac parte integranta din aceste situatii financiare

## 1. INFORMATII DESPRE BANCA SI GRUP

Banca Comerciala Romana S.A. ("Banca" sau "BCR") impreuna cu filialele sale ("Grupul") furnizeaza servicii pentru persoanele fizice, servicii pentru persoanele juridice si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2015, Erste Bank a mai achizitionat 31,70% din capitalul social ai altor actionari ai Bancii, totalizand 93,5783% . Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

La 31 decembrie 2015, fundatia DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (denumit in continuare "Privatstiftung") detine 29,26% din Erste Group Bank AG. Privatstiftung detine direct 9,91% si indirect 9,43%, din care 5,25% din actiunile detinute de Sparkassen Beteiligungs GmbH&CoKG, afiliata a Privatstiftung; 1,10% din actiuni detinute de banci de economii din Austria, care actioneaza impreuna cu Privatstiftung si alte societati afiliate Erste Group in conformitate cu Haftungsverbund; si 3,08% detinute de alte consortii membre. 9,92% detinut in Erste Group Bank AG este controlat de Privatstiftung pe baza intelegerii de sindicalizare cu CaixaBank SA.

Grupul ofera servicii bancare zilnice precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive iar prin intermediul subsidiarelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

Banca Comerciala Romana S.A. este inregistrata si are sediul in Romania. Sediul sau social se afla in Bulevardul Regina Elisabeta nr. 5, Bucuresti, Romania.

Situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu o hotarare a Comitetului Executiv la data de 08 martie 2016.

## 2. POLITICI CONTABILE

Politicile contabile se aplica atat situatiilor financiare consolidate ("Grup") cat si situatiilor financiare separate ale Bancii, cu exceptia contabilizarii participatiilor in filiale in situatiile financiare ale Bancii.

### 2.1 Bazele intocmirii

Situatiile financiare consolidate au fost intocmite pe baza costului istoric modificat pentru a include ajustarile de inflatie conform Standardului International de Contabilitate (IAS) 29 "Raportarea financiara in economii hiperinflationiste" pana la 31 decembrie 2003, cu exceptia investitiilor disponibile pentru vanzare, activelor financiare detinute pentru tranzactionare, instrumentelor financiare derivate si activelor financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere, care sunt evaluate la valoarea justa.

Banca si filialele sale care sunt inregistrate in Romania isi pastreaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in conformitate cu reglementarile contabile romanesti iar in cazul Bancii si a subsidiarelor „BCR Leasing IFN SA" si „BCR Banca pentru Locuinte" si in conformitate cu reglementarile bancare romanesti. Filialele straine isi pastreaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in moneda locala si in conformitate cu regulamentele tarilor in care opereaza.

Situatiile financiare consolidate au fost intocmite in conformitate cu IFRS asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana si au fost folosite pentru consolidare politici contabile armonizate la nivelul grupului.

Situatiile financiare consolidate sunt prezentate in lei romanesti ("RON") si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie RON cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel. Tabelele incluse in aceste situatii financiare pot contine diferente din rotunjirea cifrelor.

Situatiile financiare consolidate au fost intocmite pe baza continuitatii activitatii.



## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Grupul isi prezinta elementele din situatia pozitiei financiare in ordinea lichiditatii. O analiza referitoare la recuperările sau decontările efectuate într-o perioada de 12 luni după data situatîei pozitiei financiare (curente) si mai mare de 12 luni după data situatîei pozitiei financiare (pe termen lung) sunt prezentate în Nota 46.

Banca are următoarele filiale consolidate în situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului	
			2014	2015
BCR Chisinau SA	Moldova	Banca	100,00%	100,00%
Financiara SA ( in lichidare)	Romania	Servicii financiare	97,46%	97,46%
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,96%	99,97%
Bucharest Finacial Plaza SRL*	Romania	Imobiliare	99,99%	99,99%
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banca	80,00%	80,00%
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	100,00%	100,00%
CIT One SRL***	Romania	Transport numerar	99,99%	99,99%
BCR Real Estate Management SRL	Romania	Imobiliare	99,99%	99,99%
BCR Fleet Management SRL**	Romania	Leasing operational	99,96%	99,97%
BCR Payments SPV	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%

\* Compania este detinuta indirect de BCR prin Real Estate Management SRL

\*\* Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing SA

\*\*\* BCR Procesare si-a schimbat denumirea în CIT One

### (1) Impactul inflatiei

Romania a fost o economie hiperinflationista până la 1 iulie 2004, când a fost declarat oficial ca a încetat să mai fie hiperinflationista în scopul raportarilor IFRS. Situatiile financiare ale Grupului si Bancii au fost retratate pentru a ține cont de efectele inflatiei până la 31 decembrie 2003, în conformitate cu prevederile IAS 29. Pe scurt, IAS 29 cere ca situatiile financiare pregătite pe baza principiului costului istoric să fie reevaluate în functie de unitatea de masura în vigoare la data bilanțului iar toate profiturile si pierderile din pozitia monetara neta să fie incluse în profit sau pierdere si prezentate separat.

### (2) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului respectiv ale bancii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) si interpretările lor adoptate de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana.

### (3) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Bancii la data de si pentru anul încheiat la 31 decembrie a fiecarui an. Situatiile financiare ale filialelor au fost pregătite pentru aceeași perioada de raportare ca a Bancii, folosind aceleasi politici contabile. Banca înregistreaza în situatiile individuale participatiile în filiale separat, la cost.

Banca prezinta investitiile în filiale în situatiile individuale ca „Alte active”.

Toate soldurile între societatile din Grup, tranzactiile, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile între societatile din Grup sunt eliminate în totalitate. Filialele sunt consolidate în totalitate de la data în care controlul este transferat Bancii. Controlul este obtinut atunci când Grupul are expunere sau are drepturi la castiguri variabile rezultate din implicarea ca investitor si are abilitatea de a influenta aceste castiguri prin puterea sa asupra investitiei. Rezultatele filialelor achizitionate sau vandute pe parcursul anului sunt incluse în contul de profit sau pierdere consolidat de la data achizitiei sau până la data vanzarii, după caz.

Interesele care nu controleaza reprezinta parte din profit sau pierdere si din activele nete nedetinite, direct sau indirect de către Banca si sunt prezentate separat în situatia rezultatului global si în cadrul capitalurilor proprii în situatia pozitiei financiare consolidate, separat de capitalul actionarilor societatii mama. Până la 1 iulie 2009 achizitiile intereselor care nu controleaza au fost înregistrate utilizând metoda extinderii de la societatea mama prin care diferenta dintre activul net si valoarea justa a portiunii de active nete achizitionate a fost recunoscuta ca fond comercial. Orice valoare a costului de achizitie sub valoarea justa a activelor nete identificabile achizitionate (ex. discount la achizitie) a fost

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

recunoscuta direct in contul de profit sau pierdere in anul achizitionarii. Dupa 1 iulie 2009 orice modificare in interesele de detinere a subsidiarelor este contabilizata ca tranzactie in capitaluri proprii. Prin urmare o asemenea modificare nu va avea impact in fondul comercial si nici nu va da nastere unui venit sau unei pierderi.

### (4) Investitii in entitati asociate

O entitate asociata este o entitate asupra careia Grupul exercita o influenta semnificativa. Influenta semnificativa este capacitatea de a participa la deciziile privind politicile financiare si de exploatare ale entitatii in care s-a investit, dar care nu detine controlul asupra acestora.

Consideratiile facute pentru a determina o influenta semnificativa sunt similare cu cele necesare pentru a stabili controlul asupra filialelor.

Investitiile Grupului in entitatile asociate sunt contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Investitiile Bancii in entitatile asociate ale acesteia sunt contabilizate la cost in situatiile financiare individuale.

In conformitate cu metoda punerii in echivalenta, investitia intr-o entitate asociata este initial recunoscuta la cost. Valoarea contabila a investitiei este ajustata pentru a recunoaste modificarile cotei Grupului, din activele nete ale entitatii asociate de la data achizitiei. Fondul comercial aferent entitatii asociate este inclus in valoarea contabila a investitiei si nu este nici amortizat nici testat pentru depreciere in mod individual.

Contul de profit sau pierdere reflecta cota-parte a Grupului din rezultatele operatiunilor entitatii asociate. Orice modificare in alte elemente ale rezultatului global ale acestor entitati in care s-a investit este prezentata ca parte a altor elemente ale rezultatului global ale Grupului. In plus, atunci cand a existat o modificare recunoscuta direct in capitalurile proprii ale entitatii asociate, Grupul recunoaste cota sa din orice modificare, dupa caz, in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Castigurile si pierderile nerealizate rezultate din tranzactiile intre Grup si entitati asociate sunt eliminate in masura investitiilor in entitati asociate.

Situatiile financiare ale entitatii asociate sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare a Grupului. In anumite conditii, sunt facute ajustari pentru a aduce politicile contabile in conformitate cu cele ale Grupului.

Dupa aplicarea metodei punerii in echivalenta, Grupul stabileste daca este necesar sa se recunoasca o pierdere din depreciere privind investitiile sale in entitatile asociate. La fiecare data de raportare, Grupul stabileste daca exista dovezi obiective ca investitia in entitati asociate sa fie depreciata. Daca exista astfel de dovezi, Grupul calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta dintre valoarea recuperabila a entitatii asociate si valoarea contabila, apoi recunoaste pierderea ca si "Cota de profit a unei entitati asociate" in contul de profit sau pierdere.

Pana la pierderea influentei semnificative asupra entitatii asociate, Grupul masoara si recunoaste orice investitie la valoarea sa justa. Orice diferenta dintre valoarea contabila a entitatii asociate pana la pierderea influentei semnificative si valoarea justa a investitiei precum si incasarile din vanzare este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.

## 2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative

In procesul de implementare a politicilor contabile ale Grupului, conducerea s-a folosit de rationamentele sale si a facut estimari in ceea ce priveste determinarea valorilor recunoscute in situatiile financiare. Utilizari semnificative ale rationamentelor si estimarilor sunt detaliate mai jos:

### (1) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in bilant nu pot fi obtinute de pe pietele active, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de rationament pentru a stabili valorile juste. Prezentarile referitoare la modelele de evaluare, ierarhia valorii juste si valoarea justa a instrumentelor financiare sunt descrise in nota 41 „Valoarea justa a instrumentelor financiare”.

### (2) Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor

Grupul isi analizeaza creditele si avansurile semnificative la fiecare data a bilantului pentru a evalua daca o ajustare pentru depreciere ar trebui inregistrat in situatia rezultatului global. Mai exact, rationamentele conducerii sunt necesare pentru a se estima momentul si valoarea fluxurilor de numerar viitoare, pentru a se determina valoarea ajustarii necesare. In estimarea acestor fluxuri de numerar Grupul face estimari cu privire la situatia financiara a imprumutatului si valoarea realizabila a garantiilor. Astfel de estimari sunt bazate pe ipoteze privind un numar de factori iar rezultatele reale pot fi diferite, determinand in final schimbari viitoare ale ajustarii.

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Creditele si avansurile acordate care au fost analizate individual si care nu au fost identificate ca fiind depreciate si toate creditele care nu sunt semnificative individual sunt evaluate colectiv, in grupuri de creante avand caracteristici similare de risc, pentru a determina daca este necesar a se constitui o ajustare de depreciere din cauza unor evenimente care au generat pierderi evaluate in mod obiectiv, dar ale caror efecte nu sunt inca evidente. Analiza colectiva ia in considerare date aferente portofolului de credite (ex. calitatea creditelor, nivelul intarzierilor, utilizarea creditelor, gradul de acoperire cu garantii etc.), gradul de concentrare a riscurilor si date macro-economice (incluzand nivelul somajului, evolutia indicatorilor imobiliari si riscul de tara si performanta diferitelor grupuri individuale).

Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate in detaliu in Nota 40.5.

### (3) Deprecierea investitiilor financiare disponibile pentru vanzare

Grupul considera ca investitiile financiare disponibile pentru vanzare sunt depreciate atunci cand exista o scadere semnificativa sau prelungita a valorii juste sub cost sau acolo unde exista dovezi obiective ale existentei deprecierei. Determinarea a ceea ce este „semnificativ” sau „prelungit” necesita utilizarea rationamentului profesional. Grupul intelege prin „semnificativ” 20% si prin „prelungit” o perioada mai mare de un an. Pe langa acestea, Grupul evalueaza alti factori precum volatilitatea pretului actiunii.

### (4) Creante din impozit amanat

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate pierderile fiscale neutilizate si diferentele temporare deductibile in masura in care este probabil ca vor fi disponibile suficiente profituri impozabile pentru care pierderile fiscale pot fi utilizate. Sunt necesare rationamente importante ale conducerii pentru a determina valoarea creantelor din impozit amanat care poate fi recunoscuta, pe baza momentului probabil si nivelului profitului impozabil viitor impreuna cu strategiile viitoare de planificare a impozitelor. Conform cu bugetele aprobate pe cinci ani, conducerea estimeaza ca in viitor vor fi suficiente profituri taxabile pentru a acoperi pierderea fiscala cumulata pentru care s-au calculat creante din impozit amanat. Prezantari referitoare la impozitul amanat sunt in Notele 12 si 27.

### (5) Beneficii acordate in momentul pensionarii

Costul beneficiului determinat constand intr-o plata unica de pana la patru salarii lunare brute la data pensionarii pentru limita de varsta este determinat utilizand evaluarea actuariala. Evaluarea actuariala implica ipoteze legate de ratele de actualizare, rata prognozata de rentabilitate a activelor, viitoarele mariri de salarii si rata mortalitatii. Datorita termenului lung al acestor planuri, astfel de estimari sunt expuse incertitudinilor. A se face referire la Nota 31 pentru ipotezele utilizate.

## 2.3 Principalele politici contabile

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare ale Bancii si Grupului sunt prezentate mai jos:

### (1) Conversii valutare

Situatiile financiare consolidate sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii. Fiecare entitate a Grupului isi determina propria moneda functionala si elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati sunt masurate utilizand acea moneda functionala.

#### (i) Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate in moneda functionala folosind rata de schimb la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denumite in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb a monedei functionale valabila la data situatii pozitive financiare. Toate diferentele sunt inregistrate in „Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoarea justa”.

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale. Elementele nemonetare masurate la valoarea justa in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb valabila la data la care a fost determinata valoarea justa.



## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

### *(ii) Societatile Grupului*

La data de raportare, activele si datoriile filialelor din strainatate sunt transformate in moneda de prezentare a Bancii (RON) la rata de schimb a Bancii Central Europene (ECB) valabila la data situatiei pozitiei financiare, iar informatiile din situatia rezultatului global sunt transformate la rata de schimb medie anuala ECB. Diferentele de curs valutar rezultate din aceasta transformare sunt inregistrate pe o linie separata in capitalurile proprii. La vanzarea unei entitati straine, valoarea cumulativa amanata recunoscuta in capitalurile proprii legate de acea entitate straina este recunoscuta in situatia rezultatului global in „Alte rezultate operationale”.

## **(2) Instrumente financiare – recunoasterea initiala si evaluarea ulterioara**

### *(i) Data recunoasterii*

Cumpararile sau vanzarile activelor financiare care necesita furnizarea de active intr-o perioada de timp stabilita general de regulamente sau conventii de pe piata sunt recunoscute la data decontarii, adica data la care contractul este decontat prin livrarea activelor aferente contractului.

Orice modificare de valoare justa a activului de primit in perioada dintre data tranzactionarii si data decontarii nu este recunoscuta pentru activele evaluate la cost amortizat (altele decat pierderile din deprecieri). Pentru activele evaluate la valoare justa, totusi, modificarea de valoare justa va fi recunoscuta in contul de profit sau pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global, dupa caz.

Instrumentele derivate sunt recunoscute pe baza datei tranzactiei, adica data la care Grupul se angajeaza sa vanda sau sa cumpere activul.

In cazul in care pretul tranzactiei difera de valoarea justa a altor tranzactii curente observabile pe piata aceluiasi instrument sau pe baza unei tehnici de evaluare ale carei variabile includ doar date de pe pietele observabile, Grupul recunoaste imediat diferenta intre pretul tranzactiei si valoarea justa (profit sau pierdere din ziua 1) in venituri nete din tranzactionare. In cazul in care valoarea justa este determinata folosind date care nu sunt observabile, diferenta intre pretul tranzactiei si valoarea obtinuta prin modelul de evaluare este recunoscuta in contul de profit sau pierdere in momentul in care valorile de intrare ale modelului devin observabile sau instrumentul este derecunoscut.

### *(ii) Recunoasterea initiala a instrumentelor financiare*

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoasterea initiala depinde de scopul in care instrumentele financiare au fost achizitionate si caracteristicile acestora. Toate instrumentele financiare sunt masurate initial la valoarea lor justa plus, in cazul activelor financiare si datoriilor financiare neexprimate la valoarea justa prin profit sau pierdere, orice costuri suplimentare direct atribuibile achizitiei sau emiterii.

### *(iii) Instrumente derivate inregistrate la valoarea justa prin profit sau pierdere*

Instrumentele derivate includ swap-uri, contracte forward in valuta, swap-uri si optiuni pe rata de dobanda. Instrumentele derivate sunt inregistrate la valoarea justa si raportate ca active atunci cand valoarea lor justa este pozitiva si ca pasive atunci cand valoarea lor justa este negativa. Schimbarile valorii juste a instrumentelor derivate detinute pentru tranzactionare sunt incluse in „Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa”.

### *(iv) Active financiare si datorii financiare detinute pentru tranzactionare*

Activele sau datoriile financiare detinute pentru tranzactionare, cuprinzand instrumente financiare detinute pentru tranzactionare, altele decat instrumentele derivate, sunt inregistrate in bilant la valoarea justa. Schimbarile valorii juste sunt incluse in „Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa”. Veniturile sau cheltuielile din dobanzi si dividende sunt inregistrate in „Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa” conform termenilor contractuali, sau atunci cand a fost stabilit dreptul la plata.

In aceasta clasificare sunt incluse obligatiunile, actiunile si pozitile scurte in obligatiuni care au fost achizitionate mai ales cu scopul vanzarii sau rascumpararii in viitorul apropiat.

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)*****(v) Activele financiare sau datoriile financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere***

Activele financiare si datoriile financiare clasificate in aceasta categorie sunt desemnate de conducere la recunoasterea initiala atunci cand urmatoarele criterii sunt indeplinite:

- desemnarea elimina sau reduce in mod semnificativ tratamentul inconsecvent care altfel ar rezulta din evaluarea activelor sau datoriilor sau recunoasterea castigurilor sau pierderilor in urma lor pe o baza diferita; sau
- activele si datoriile fac parte dintr-un grup de active financiare, datorii financiare sau ambele, care sunt gestionate si performantele lor sunt evaluate pe baza valorii juste, in conformitate cu o strategie de management al riscului sau o strategie de investitie documentata; sau
- instrumentul financiar contine un instrument derivat incorporat, cu exceptia cazului in care instrumentul derivat incorporat nu modifica in mod semnificativ fluxurile de trezorerie sau devine clar, fara necesitatea unei analize, ca nu va fi inregistrat separat.

Activele financiare si datoriile financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere sunt inregistrate in situatia pozitiei financiare la valoarea justa. Schimbarile in valoarea justa sunt inregistrate in „Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa”. Dobanda castigata sau datorata este inregistrata in „Veniturile din dobanzi” sau respectiv „Cheltuieli din dobanzi”, in functie de termenii contractuali, in timp ce venitul din dividende este inregistrat in „Venituri din dividende” atunci cand s-a stabilit dreptul la plata.

***(vi) Active financiare pastrate pana la scadenta***

Investitiile financiare pastrate pana la scadenta sunt cele care implica plati fixe sau determinabile si au scadenta fixa, pe care Grupul intentioneaza si are posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. Dupa evaluarea initiala, investitiile financiare pastrate pana la scadenta sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective, minus ajustarea pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luand in considerare orice discount sau prima la achizitie si onorarii care sunt parte integranta din rata dobanzii efective. Amortizarea este inclusa in „Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate” in situatia rezultatului global. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de investitii sunt recunoscute in situatia rezultatului global la „Deprecierea activelor si datoriilor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

Daca Grupul ar vinde sau ar reclasifica o parte semnificativa a investitiilor financiare pastrate pana la scadenta inainte de maturitate (altfel decat in circumstante specifice), intreaga categorie ar fi „contaminata” si ar trebui reclasificata ca fiind disponibila pentru vanzare. In plus, Grupului ii va fi interzisa pe o durata de 2 ani clasificarea oricaror alte active financiare in categoria investitiilor financiare pastrate pana la scadenta.

***(vii) Creante asupra institutiilor de credit si credite si avansuri acordate clientelei***

„Creante asupra institutiilor de credit” si „Credite si avansuri acordate clientelei” sunt active financiare cu rate fixe sau determinabile si scadenta fixa care nu sunt cotate pe piata. Nu sunt utilizate in scopul revanzarii imediate sau pe termen scurt si nu sunt clasificate ca „Active financiare detinute pentru tranzactionare”, desemnate ca „Investitii financiare - disponibile pentru vanzare” sau „Investitii financiare - desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere”. Dupa evaluarea initiala, sumele de primit de la banci, creditele si avansurile acordate clientelei sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective, minus ajustarea pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luand in considerare orice discount sau prima la achizitie si onorarii si costuri care ar trebui sa fie parte integranta din rata dobanzii efective. Amortizarea este inclusa in „Venituri nete din dobanzi” in situatia rezultatului global. Pierderile rezultate din depreciere sunt recunoscute in situatia rezultatului global la „Deprecierea activelor si datoriilor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

***(viii) Active financiare disponibile pentru vanzare***

Investitiile financiare disponibile pentru vanzare sunt cele care sunt desemnate a se incadra in aceasta categorie sau care nu se pot clasifica drept desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere, detinute pentru tranzactionare, detinute pana la scadenta sau credite si avansuri. Ele includ instrumente de capital, investitii in fonduri mutuale si piata monetara si alte instrumente de datorie. Dupa evaluarea initiala, instrumentele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate ulterior la valoarea justa. Castigurile si pierderile nerealizate sunt recunoscute direct in capitalul propriu la „Rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare”. Atunci cand instrumentul financiar este vandut, castigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior in capitalul propriu, sunt recunoscute in situatia rezultatului global la „Castiguri/pierderi nete din active si datorii financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”. Acolo unde Grupul detine mai mult de o investitie in acelasi instrument financiar se considera ca vor fi derecunoscute dupa regula „primul intrat primul iese”. Dobanda castigata pe parcursul detinerii

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

investitiilor financiare disponibile pentru vanzare este raportata ca venit din dobanzi folosind rata dobanzii efective. Dividendele castigate pe parcursul detinerii investitiilor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in profit sau pierdere la „Venituri din dividende” cand dreptul platii a fost stabilit. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de investiti sunt recunoscute in profit sau pierdere la „Castiguri/pierderi nete din active si datorii financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere” si sunt scoase din rezerva provenind din investitiile financiare disponibile pentru vanzare.

***(ix) Titluri de datorie emise***

Instrumentele financiare emise sau componentele lor, care nu sunt desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere, sunt clasificate ca datorii in „Titluri de datorie emise”, unde semnificatia aranjamentelor contractuale are ca rezultat faptul ca Grupul are obligatia fie sa dea numerar sau alt activ financiar pentru detinator sau sa satisfaca obligatia altfel decat prin schimbul unei sume fixe de numerar sau a unui alt activ financiar cu un numar fix de actiuni proprii. Dupa evaluarea initiala, datoriile si alte fonduri imprumutate sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective. Costul amortizat este calculat luand in considerare orice discount sau prima la achizitie sau emisie si costuri care ar trebui sa fie parte integranta din rata dobanzii efective.

***(x) Reclasificarea activelor financiare***

Pentru un activ financiar transferat din categoria „Active financiare – disponibile pentru vanzare”, castigurile sau pierderile anterioare recunoscute in capitaluri sunt amortizate prin profit sau pierdere pe perioada ramasa a activului folosind rata efectiva a dobanzii. Orice diferenta intre noul cost amortizat si valoarea fluxurilor viitoare de numerar este de asemenea amortizata pe perioada ramasa a activului folosind rata dobanzii efective. Daca activul este ulterior identificat ca fiind depreciat, atunci suma inregistrata in capitaluri este transferata in contul de profit sau pierdere. Reclasificarea se face pe baza deciziei managementului la nivel individual pentru fiecare instrument. Grupul nu reclasifica niciun instrument financiar in categoria „Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere” dupa recunoasterea initiala.

**(3) Derecunoasterea activelor si datoriilor financiare*****(i) Active financiare***

Un activ financiar (sau, acolo unde este cazul, o parte din activul financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci cand:

- drepturile de a incasa fluxuri de numerar din active a expirat; sau Grupul si-a transferat drepturile de a incasa fluxuri de numerar din active sau si-a asumat o obligatie de a plati unei terte parti in totalitate fluxurile de numerar de incasat fara intarzieri semnificative, prin acord „pass-through”; si
- fie (a) Grupul a transferat in mod substantial toate riscurile si beneficiile activului, sau (b) Grupul nici nu a transferat nici nu a retinut in mod substantial toate riscurile si beneficiile activului, dar a transferat controlul asupra activului.

Atunci cand Grupul si-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ sau a intrat intr-un acord pass-through si nici nu a transferat si nici nu a retinut toate riscurile si beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut in masura implicarii continue a Grupului in activ. Implicarea continua sub forma garantiei pentru activul transferat este evaluata la minimul dintre valoarea contabila a activului si valoarea maxima a sumei pe care Grupul ar putea fi nevoit sa o plateasca.

***(ii) Datorii financiare***

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatia aferenta datoriei este anulata sau expira. Atunci cand o datorie financiara existenta este inlocuita de o alta de la acelasi finantator cu clauze substantial diferite, sau cand clauzele unei datorii existente sunt modificate substantial, o astfel de schimbare sau modificare este tratata ca o derecunoastere a datoriei initiale si recunoasterea unei noi datorii, iar diferenta dintre valorile contabile respective este recunoscuta in profit sau pierdere.

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)****(4) Titluri primite/date in pensiune livrata**

Titlurile vandute nu sunt derecunoscute din situatia pozitiei financiare, deoarece Grupul retine substantial riscurile si beneficiile proprietatii pentru ca titlurile sunt rascumparate la finalul tranzactiei repo. In plus, Grupul este beneficiarul platilor de dobanda si de alte venituri pentru activele transferate pe perioada tranzactiei repo. Aceste plati sunt remise catre Grup sau sunt reflectate in pretul de rascumparare.

Numerarul primit este recunoscut in situatia pozitiei financiare impreuna cu datoria corespunzatoare de a returna acest numerar ca datorie in linia „Datorii financiare recunoscute la cost amortizat”, sub-categoria „Depozite de la banci” sau „depozite primite de la clienti” reflectand substanta economica a tranzactiei de imprumut pentru Grup. Diferenta intre preturile de vanzare si rascumparare este considerata cheltuiala cu dobanzile si este inregistrata pe perioada contractului, utilizand metoda ratei dobanzii efective.

In schimb, titlurile achizitionate sub contracte de a revinde la o data viitoare nu sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare. Aceste tranzactii sunt cunoscute si sub denumirea de tranzactii „repo reversibile”. Numerarul corespondent achitat, inclusiv dobanda acumulata, este recunoscut in situatia pozitiei financiare ca fiind „Credite si avansuri acordate institutiilor de credit” sau „Credite si avansuri acordate clientilor”, reflectand substanta economica a tranzactiei de imprumut de la Grup. Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe perioada duratei contractului utilizand metoda ratei dobanzii efective.

**(5) Titluri imprumutate sau oferite spre imprumut**

Operatiunile privind titlurile imprumutate sau oferite spre imprumut sunt, de obicei, garantate prin titluri sau numerar. Transferul titlurilor catre terte persoane este reflectat in situatia pozitiei financiare daca riscurile si beneficiile din detinerea titlului sunt, de asemenea, transferate. Numerarul platit sau primit drept colateral este inregistrat ca activ sau datorie.

Titlurile imprumutate nu sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare decat in cazul in care sunt vandute catre terti, caz in care obligatia de a returna titlurile este inregistrata ca datorie din activitatea de tranzactionare si evaluata la valoarea justa cu orice castiguri sau pierderi incluse in „Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa”.

**(6) Determinarea valorii juste**

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele active la data situatiei pozitiei financiare este bazata pe pretul de piata sau pe pretul pe care il stabileste dealer-ul (pentru pozitii lungi se da pretul oferit, iar pentru pozitii scurte se da pretul cerut), fara nici o deducere pentru costuri aferente tranzactiei.

Pentru toate celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvata. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare ale fluxurilor de numerar, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data situatiei pozitiei financiare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Acolo unde se folosesc modele de stabilire a preturilor, datele pentru model se bazeaza pe valorile aferente din piata la data situatiei pozitiei financiare. Acolo unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate (de exemplu investitiile in filiale, Nota 29) care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

**(7) Deprecierea activelor financiare**

Grupul evalueaza la fiecare data a situatiei pozitiei financiare daca sunt indicii obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare sa fie depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, daca si numai daca, exista o evidenta clara de depreciere 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 estimarilor viitoare asupra fluxurilor de numerar 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 dobanzii 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. Prezentarea informatiilor referitoare la deprecierea activelor financiare se gasesc in Nota 40.5.

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

### *(i) Creante asupra institutiilor de credit, credite si avansuri catre clienti*

Pentru creantele asupra institutiilor de credit, precum si pentru creditele si avansurile catre clienti inregistrate la cost amortizat, Grupul evalueaza individual, daca exista dovezi de depreciere individuale pentru activele financiare care sunt individual semnificative sau colectiv pentru activele financiare care nu sunt individual semnificative. Daca Grupul stabileste ca nu exista indicii clare de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, semnificative sau nesemnificative, include activul financiar intr-un grup de active financiare cu riscuri de creditare similare si le evalueaza colectiv pentru depreciere. Activele care sunt evaluate individual pentru depreciere si pentru care o pierdere din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta, nu sunt incluse in evaluarea colectiva a deprecierei.

Daca sunt dovezi clare ca s-a produs o pierdere din depreciere, pierderea este evaluata ca diferenta dintre suma activului si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare estimate (excluzand viitoarele pierderi din creditare care nu au fost inca suportate). Valoarea contabila a activului este redusa prin utilizarea unui cont de ajustare pentru pierderi din creante si valoarea pierderii este recunoscuta in profit sau pierdere. Venitul din dobanzi continua sa fie recunoscut pe baza valorii contabile reduse si pe baza ratei dobanzii efective initiale a activului. Veniturile din dobanzi reduc valoarea contului de ajustare pentru pierderi din creante. Daca in anul urmator valoarea pierderilor din depreciere estimate creste sau descreste datorita unui eveniment care are loc dupa ce deprecierea a fost recunoscuta, pierderea din depreciere recunoscuta anterior este majorata sau redusa prin ajustarea contului de depreciere. Creditele impreuna cu ajustarile de depreciere aferente sunt scoase in afara bilantului contabil atunci cand nu exista o perspectiva realista a recuperarii viitoare si toata garantia a fost realizata si transferata catre Grup. Daca o scoatere din evidentele contabile este mai tarziu recuperata, recuperarea este creditata la „Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

Valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare estimate este actualizata folosind rata dobanzii efective initiale a activului financiar. Daca un credit are o rata de dobanda variabila, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din depreciere este rata dobanzii efective curente. Calculul valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare estimate a unui activ financiar utilizat ca garantie reflecta fluxurile de numerar care ar putea rezulta din valorificarea garantiilor creditului minus costurile pentru obtinerea si vanzarea garantiei, indiferent daca este probabil sau nu sa se treaca la valorificarea garantiilor.

In scopul evaluarii colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza sistemului de scoring intern al creditelor folosit de catre Grup care ia in considerare caracteristicile riscului de creditare cum ar fi tipul activelor, domeniul de activitate, localizare geografica, tipul de garantie, scadenta depasita si alti factori relevanti.

Fluxurile de trezorerie viitoare ale unui grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza pierderilor istorice pentru active cu risc de creditare similare cu cele din grup. Pierderea istorica este ajustata pe baza datelor curente pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat anii pe care se bazeaza pierderile istorice si pentru a inlatura efectele conditiilor precedente care nu exista la momentul actual. Estimările modificărilor fluxurilor de numerar viitoare reflecta si sunt in conformitate cu schimbarile survenite in informatiile aferente existente de la an la an (cum ar fi rata somajului, preturile proprietatilor, pretul bunurilor de consum, situatia platilor, sau alti factori care indica pierderi inregistrate in Grup si marimea acestora). Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea viitoarelor fluxuri de numerar sunt revizuite periodic pentru a reduce orice diferente intre pierderile estimate si cele reale.

Grupul incearca sa foloseasca garantia, acolo unde este posibil, pentru a diminua riscurile asupra activelor financiare. Garantia poate avea diverse forme, cum ar fi numerar, titluri, scrisori de credit/garantie, proprietati, sume de primit, mijloace de inventar, alte active nefinanciare si acorduri de modificare a contractelor de credit, cum ar fi acordurile de compensare. Valoarea justa a garantiei este, in general, evaluata la o valoare minima la inceputul contractului si periodic pe perioada derularii contractului.

In masura in care este posibil, Banca utilizeaza date de pe piata activa pentru evaluarea activelor financiare detinute ca garantie. Alte active financiare care nu au o valoare de piata usor determinabila sunt evaluate folosind modele. Garantiile care nu sunt financiare, cum ar fi cele imobiliare, sunt evaluate pe baza datelor furnizate de parti terte, cum ar fi brokerii de credit ipotecar, indicii preturilor de locuinte, situatiile financiare auditate, precum si din alte surse independente.

### *(ii) Active financiare pastrate pana la scadenta*

Pentru investitiile financiare pastrate pana la scadenta Grupul evalueaza individual daca exista dovezi reale de depreciere. Daca sunt indicii obiective ca a aparut o pierdere din depreciere, valoarea pierderii este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Valoarea contabila a activului este redusa si pierderea este recunoscuta in profit sau pierdere in „Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Daca intr-un an urmator suma estimata a pierderii din depreciere scade datorita unui eveniment ulterior recunoasterii deprecierei, orice sume recunoscute anterior sunt creditate in „Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

### *(iii) Investitiile financiare disponibile pentru vanzare*

Pentru investitiile financiare disponibile pentru vanzare, Grupul evalueaza la data bilantului daca sunt indicii ca o investitie sau un grup de investitii este depreciata.

In cazul investitiilor de capital clasificate ca „disponibile pentru vanzare”, indicii clare includ un declin semnificativ sau prelungit in valoarea justa a investitiei mai jos de costul acesteia. Unde sunt indicii de depreciere, pierderea cumulata – masurata ca diferenta intre costul de achizitie si valoarea justa curenta, mai putin pierderea din depreciere recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere, este reversata din rezerve si recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Pierderile din depreciere aferente investitiilor de capital nu sunt reversate prin contul de profit sau pierdere; cresterea valorii lor juste dupa depreciere este recunoscuta direct in capitalul propriu.

In cazul instrumentelor de datorie clasificate ca „disponibile pentru vanzare”, deprecierea este evaluata pe acelasi criteriu ca si la activele financiare evaluate la costul amortizat. Dobanda continua sa fie calculata la nivelul initial al dobanzii efective luand in calcul valoarea contabila reduca a activului si este inregistrata la „Venituri nete din dobanzi”. Daca, in anul urmator, valoarea justa a unui instrument de datorie creste si cresterea poate fi obiectiv relationata cu un eveniment care a avut loc dupa recunoasterea in profit sau pierdere a pierderii din depreciere, pierderea din depreciere este reversata prin profit sau pierdere.

### *(iv) Imprumuturi renegotiate*

Atunci cand este posibil, Grupul cauta sa restructureze imprumuturile, in loc de a intra in posesia garantiilor. Aceasta poate implica extinderea perioadei de creditare si negocierea unor noi conditii de creditare. Odata ce termenele de plata au fost renegotiate, creditul nu mai este considerat cu scadenta depasita. Conducerea revizuieste regulat imprumuturile renegotiate pentru a se asigura ca toate criteriile sunt indeplinite si este probabil ca platile viitoare sa fie efectuate. Imprumuturile continua sa fie subiectul unei depreciere individuale sau colective, calculata folosind rata initiala a dobanzii efective a imprumutului.

Pentru clientii cu credite renegotiate si cu expuneri mai mari de 400 Mii EUR si care sunt fie marcati neperformanti sau in observatie, sau care sunt in proces de recuperare, testul de depreciere este facut lunar la nivel de cont pentru intreaga expunere.

### *(v) Reluarea in posesie a garantiilor*

Politica Grupului este aceea de a stabili cea mai buna metoda de utilizare a unui activ recuperat, cum ar fi, daca acesta poate fi utilizat in operatiunile proprii ale bancii sau ar trebui vandut. Activele care vor fi utilizate pentru operatiunile proprii sunt transferate in categoria de active relevante, fiind evaluate la valoarea justa. Activele care vor fi vandute sunt transferate imediat la categoria stocuri la valoarea justa a acestora, la data reintrarii in posesie, in conformitate cu politica Grupului. Stocurile sunt evaluate la minimul dintre cost si valoarea neta realizabila. Valoarea neta realizabila reprezinta pretul de vanzare estimat in conditii normale de vanzare, mai putin costurile asociate vanzarii.

## **(8) Contabilitatea de acoperire**

Grupul foloseste instrumente financiare derivate pentru a acoperi expunerea la riscul de rata a dobanzii si la riscul valutar. In vederea acoperirii anumitor riscuri, Grupul foloseste contabilitatea de acoperire pentru tranzactiile care indeplinesc anumite criterii.

La inceputul relatiei de acoperire, Grupul documenteaza in mod formal legatura intre instrumentul de acoperire si elementul acoperit, incluzand natura riscului, obiectivele si strategia de acoperire si metoda folosita pentru a masura eficacitatea operatiunii de acoperire.

De asemenea, la inceputul relatiei de acoperire, se evalueaza in mod formal rezultatul operatiunii de acoperire pentru a se asigura eficienta operatiunii de acoperire in acoperirea riscurilor vizate. Operatiunile de acoperire sunt evaluate trimestrial. O operatiune de acoperire este considerata a fi eficienta atunci cand raportul dintre modificarile valorii juste sau fluxurilor de numerar aferente elementului acoperit si atribuibile riscului acoperit, pe de o parte, si cele aferente instrumentului de acoperire, pe de alta parte se incadreaza in intervalul 80% - 125%. Pentru situatiile in care instrumentul acoperit este o tranzactie viitoare, Grupul evalueaza daca tranzactia este probabila si prezinta expunere la variatia fluxurilor de numerar care ar putea in ultima instanta sa afecteze profitul sau pierderea.



**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)*****(i) Acoperirea riscului de modificare a valorii juste***

Scopul operatiunii de acoperire este acela de a acoperi riscul fluctuatiilor valorii juste a elementului din situatia pozitiei financiare desemnat ca fiind elementul acoperit. Instrumentul financiar derivat de tip „contract swap financiar de devize sau rata a dobanzii” este desemnat ca instrument de acoperire.

In cazul acoperirilor impotriva riscului de modificare a valorii juste si care se califica astfel, modificarea valorii juste a unui instrument derivat de acoperire impotriva riscurilor se recunoaste in contul de profit sau pierdere la “Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa”. Intre timp, modificarea valorii juste a instrumentului acoperit, atribuabila riscului acoperit, se inregistreaza ca parte a valorii contabile a elementului acoperit si se recunoaste, de asemenea, la “Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa”.

Daca instrumentul de acoperire expira sau este vandut, incheiat sau exercitat, sau daca operatiunea de acoperire nu mai indeplineste conditiile contabilitatii de acoperire, operatiunea de acoperire inceteaza. Pentru elementele acoperite evaluate la cost amortizat, folosind metoda ratei de dobanda efectiva, diferenta intre valoarea contabila a elementului acoperit la incetarea operatiunii de acoperire si valoarea nominala este amortizata pe durata ramasa a operatiunii initiale de acoperire. Daca elementul acoperit este derecunoscut, ajustarea de valoare justa neamortizata este recunoscuta imediat in profit sau pierdere.

***(ii) Acoperirea fluxurilor de trezorerie***

In cazul acoperirii fluxurilor de trezorerie desemnate si care se califica astfel, portiunea eficace a castigului sau pierderii privind instrumentul de acoperire se recunoaste initial direct in capitalurile proprii, in rezerva pentru „Acoperirea fluxurilor de trezorerie”. Portiunea ineficace a castigului sau pierderii privind instrumentul de acoperire se recunoaste imediat in " Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa ".

Cand fluxul de trezorerie acoperit afecteaza profitul sau pierderea, castigul sau pierderea privind instrumentul de acoperire se inregistreaza in linia de venit sau cheltuiala corespunzatoare din contul de profit sau pierdere. Daca instrumentul de acoperire a fluxurilor de trezorerie expira sau este vandut, inceteaza sau este exercitat, sau in cazul in care acoperirea nu mai corespunde criteriilor aplicabile contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor, orice pierdere sau castig cumulat existent in acel moment in alte elemente ale rezultatului global ramane in alte elemente ale rezultatului global si se recunoaste in momentul in care tranzactia viitoare acoperita impotriva riscurilor se recunoaste, in cele din urma, in contul de profit sau pierdere. Cand se preconizeaza ca o tranzactie viitoare nu va mai avea loc, pierderea sau castigul cumulat care a fost raportat la alte elemente ale rezultatului global se transfera imediat in contul de profit sau pierdere.

**(9) Compensarea instrumentelor financiare**

Actiunile si datoriile sunt compensate, iar in situatia pozitiei financiare se raporteaza suma neta, daca si numai daca, exista in prezent un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute de finalizare a tranzactiei pe baza neta sau de a realiza activul si de a stinge datoria simultan. In general, aceasta nu se aplica in cazul acordurilor master de compensare iar actiunile si datoriile implicate sunt prezentate la valoarea bruta in situatia pozitiei financiare.

**(10) Leasing**

Decizia de a incadra sau nu un acord ca si leasing depinde de substanta acordului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a bunului.

***(i) Grupul ca locatar***

Leasingurile care nu transfera Grupului, substantial, toate riscurile si beneficiile aferente detinerii obiectului inchiriat, sunt leasinguri operationale. Platile aferente leasingului operational reprezinta o cheltuiala in profit sau pierdere, pe durata contractului de leasing. Platile reprezentand chirii aferente leasingului operational sunt recunoscute ca cheltuiala in perioada cand au loc.

***(ii) Grupul ca locator***

Leasingurile financiare, in care Grupul transfera substantial toate riscurile si beneficiile aferente detinerii bunului in leasing locatarului, sunt incluse in situatia pozitiei financiare la “Credite si avansuri acordate clientelei”. O creanta este recunoscuta pe durata intregului contract de leasing la o valoare egala cu valoarea actualizata a platilor de leasing, utilizand rata implicita de dobanda si incluzand eventuala valoare reziduala garantata. Intregul venit rezultat din aceasta creanta este inclus in “Venituri nete din dobanzi” in situatia rezultatului global.

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

Locatorul, in cazul unui leasing financiar prezinta o creanta de la locatar in pozitia "Imprumuturi si avansuri acordate clientilor" sau "Imprumuturi si avansuri acordate bancilor". Valoarea creantei este egala cu valoarea actualizata a platilor stabilite conform contractului, considerand si eventuala valoare reziduala. Venitul de natura dobanzii din creanta respectiva se prezinta in Contul de Profit sau Pierdere in pozitia "Venituri nete din dobanzi".

In cazul leasingurilor operationale, activul cedat se prezinta de catre locatar in "Imobilizari corporale" sau in "Investitii imobiliare" si se amortizeaza conform principiilor aplicabile activelor din categoria respectiva. Venitul din contractul de leasing se recunoaste uniform pe durata contractului in Contul de Profit sau Pierdere in pozitia "Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si alte leasinguri operationale".

Contractele de leasing in care Grupul apare in calitate de locatar se refera aproape in totalitate la leasinguri financiare.

**(11) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor**

Veniturile sunt recunoscute in masura in care este probabil ca Grupul sa obtina beneficii economice viitoare, iar veniturile pot fi masurate in mod rezonabil. Urmatoarele criterii specifice de recunoastere trebuie de asemenea indeplinite inaintea recunoasterii unui venit:

**(i) Venituri nete din dobanzi**

Pentru toate instrumentele financiare masurate la cost amortizat si instrumentele financiare purtatoare de dobanda clasificate ca disponibile pentru vanzare, venitul sau cheltuiala din dobanda sunt inregistrate la nivelul ratei efective a dobanzii, care este rata care actualizeaza fluxurile viitoare de incasari sau plati pe durata estimata de viata a instrumentului financiar sau o perioada mai scurta, acolo unde este cazul, pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare. Calculul are in vedere toti termenii contractuali ai instrumentului financiar si include orice comisioane sau costuri incrementale care pot fi direct atribuite instrumentului financiar si sunt parte integranta a ratei efective de dobanda, dar nu si pierderi viitoare din credite.

Odata ce valoarea inregistrata a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost reduisa datorita unei pierderi din depreciere, venitul din dobanda continua a fi recunoscut folosind rata initiala a dobanzii efective aplicata la noua valoare contabila.

Dobanda aferenta instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire este recunoscuta ca o cheltuiala cu dobanda sau venit din dobanda, pe toata perioada relatiei de acoperire.

**(ii) Venituri nete din speze si comisioane**

Grupul obtine venituri din speze si comisioane dintr-o gama larga de servicii prestate catre clienti. Venitul din speze poate fi impartit in urmatoarele doua categorii:

***Venituri din speze obtinute din servicii prestate de-a lungul unei anumite perioade de timp***

Veniturile obtinute din prestarea de servicii de-a lungul unei perioade de timp sunt recunoscute pe parcursul acelei perioade. Aceste speze includ venituri din comisioane si din gestionarea activelor, custodie si alte servicii de gestionare si speze pentru consultanta. Comisioanele de angajament pentru imprumuturile din care urmeaza a se efectua trageri si alte speze legate de imprumuturi sunt amanate (impreuna cu alte costuri incrementale) si recunoscute ca ajustare la rata dobanzii efective a creditului. Cand un credit nu este tras, comisioanele pentru angajamente de creditare sunt amortizate liniar pe durata angajamentului de creditare.

***Venituri din speze privind furnizarea serviciilor de tranzactionare***

Spezele provenind din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzactii pentru un tert cum ar fi intermedierea achizitiei de actiuni sau alte titluri sau cumpararea sau vanzarea de societati sunt recunoscute la finalizarea respectivei tranzactii. Spezele sau componentele spezelor care sunt legate de o anumita performanta sunt recunoscute dupa indeplinirea criteriilor corespondente. Aceste speze includ spezele subscrise, speze aferente finantelor corporative si speze cu brokerajul.

**(iii) Venitul din dividende**

Venitul este recunoscut atunci cand este stabilit dreptul Grupului de a primi plata.



**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)***(iv) Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa*

Rezultatele care provin din activitati de tranzactionare includ toate castigurile si pierderile in valoare justa si veniturile sau cheltuielile din/cu dobanzi aferente din active si datorii financiare detinute pentru a fi tranzactionate. Se includ, de asemenea si ineficientele aferente tranzactiilor de acoperire a riscurilor.

**(12) Numerar si echivalente de numerar**

Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in situatia fluxului de numerar, cuprind numerarul disponibil in casa, conturi curente la bancile centrale si sumele la vedere la alte banci.

**(13) Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost (ajustat cu hiperinflatia in cazul activelor achizitionate inainte de 31 decembrie 2003 –Nota 2.1) cu exceptia costurilor intretinerii zilnice, minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata. Modificari in durata de viata estimata sunt reflectate prin modificarea perioadei de amortizare sau de modificarea metodei de amortizare, dupa cum e cazul, si tratate ca fiind modificari in estimarile contabile.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratelele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

- Cladiri 30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
- Aparatura de birou 3 pana la 10 ani
- Alt mobilier si echipamente 3 pana la 15 ani

Un element de imobilizari corporale este derecunoscut in momentul vanzarii sau cand nu se asteapta sa se obtina alte beneficii din uzul sau din iesirea sa din uz. Orice castig sau pierdere rezultata din derecunoasterea activului (calculata ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) este recunoscut ca „Alte rezultate operationale” in contul de profit sau pierdere in anul in care activul este derecunoscut.

**(14) Investitii imobiliare**

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, luand in considerare orice cheltuieli direct atribuibile achizitionarii (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice la agentul imobiliar, taxe si onorarii notariale, taxe si speze de transfer ale proprietatii).

Dupa recunoasterea initiala, o investitie imobiliara este evaluata la cost amortizat (modelul costului) conform IAS 16. Ca urmare, o investitie imobiliara este evaluata la cost, mai putin orice amortizare acumulata si orice pierderi acumulate din depreciere.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand ori sunt cedate ori sunt retrase permanent din uz si nu se mai asteapta niciun beneficiu economic viitor in urma vanzarii. Diferenta dintre incasarile nete in urma cedarii si valoarea contabila a activului este recunoscuta in profit sau pierdere in momentul derecunoasterii.

Investitiile imobiliare care intrunesc criteriile pentru a fi clasificate ca detinute pentru vanzare in conformitate cu IFRS 5 sunt evaluate in conformitate cu IFRS 5.

**(15) Combinari de intreprinderi si fond comercial**

Combinarile de intreprinderi se contabilizeaza utilizand metoda achizitiei.

Fondul comercial se contabilizeaza initial la cost, ca fiind surplusul costului combinarii de intreprinderi peste cota parte a grupului in valoarea justa neta a activelor, datoriilor si datoriilor contingente identificabile ale entitatii achizitionate.

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Dupa recunoasterea initiala, fondul comercial se contabilizeaza la cost minus orice pierderi acumulate din depreciere. Pentru scopul testarii deprecierei, fondul comercial dobandit intr-o combinatie de intreprinderi se alocă, de la data achizitiei, pe fiecare unitate generatoare de numerar a Grupului care se asteapta sa beneficieze de sinergiile combinarii, indiferent daca alte active sau datorii ale intreprinderii achizitionate sunt distribuite acelor unitati.

Acolo unde fondul comercial formeaza parte a unei unitati generatoare de numerar si parte din activitatile acelei unitati sunt instrainate, fondul comercial asociat cu activitatile instrainate se include in valoarea contabila a activitatii respective pentru a determina castigul sau pierderea din instrainarea acelei operatiuni. Fondul comercial instrainat in aceasta situatie se masoara pe baza valorilor relative ale operatiunilor instrainate si portiunea unitatii generatoare de numerar retinute.

### (16) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute initial la cost. Costul imobilizarilor necorporale achizitionate prin combinari de intreprinderi, reprezinta valoarea lor justa la data achizitiei. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din depreciere.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita sau nedefinita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice. Perioada de amortizare precum si metoda de amortizare pentru un element de imobilizari necorporale cu o durata de viata utila finita este revizuita la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si tratate ca schimbari in estimari contabile.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza:

- Programe informatice si licente 3-5 ani

### (17) Deprecierea activelor non-financiare

Grupul evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, 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, Grupul 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.

### (18) Active non-curente si active detinute in vederea vanzarii

Activele imobilizate sunt clasificate ca disponibile pentru vanzare daca pot fi vandute in conditiile actuale si vanzarea are probabilitate mare de realizare in urmatoarele 12 luni de la reclasificare. Daca activele urmeaza sa fie vandute ca parte a unui grup de active care pot avea asociate datorii (exemplu: o filiala) ele sunt denumite grup de active detinut in vederea vanzarii.

Activele clasificate ca disponibile pentru vanzare sau activele apartinand grupurilor detinute in vederea vanzarii se raporteaza in bilant in linia "Active disponibile pentru vanzare". Datoriile apartinand grupurilor destinate cedarii sunt prezentate in bilant in linia "Datorii asociate activelor disponibile pentru vanzare".

Activele imobilizate si grupurile destinate cedarii sunt evaluate la valoarea minima dintre valoarea contabila si valoarea de piata mai putin costurile de vanzare. Valoarea justa este stabilita pe baza raportului unui evaluator independent. In cazul in care pierderea din depreciere intr-un grup destinat cedarii depaseste valoarea contabila a activelor care intra in scopul evaluarii conform IFRS 5, nu exista nicio indrumare referitoare la tratamentul acestor diferente. Grupul recunoaste aceste diferente in linia "Alte rezultate operationale"

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)****(19) Garantii financiare**

In decursul normal al activitatii, Grupul ofera garantii financiare, care includ acreditive, garantii si aprobari. Garantiile financiare sunt initial recunoscute in situatiile financiare la valoarea lor justa, in contul „Alte datorii”, fiind recunoscuta prima primita. Ulterior recunoasterii initiale, datoria Grupului referitoare la fiecare garantie este masurata la valoarea cea mai mare dintre prima amortizata si cea mai buna estimare a cheltuielii necesare pentru stingerea oricarei obligatii financiare rezultate din respectiva garantie.

Orice crestere a raspunderii referitoare la garantiile financiare este inregistrata in situatia rezultatului global ca o „Cheltuiala din pierderi aferente creditelor” si in situatia pozitiei financiare ca „Provizion”. Prima incasata este recunoscuta in situatia pozitiei financiare in contul „Venituri nete din speze si comisioane” pe baza metodei liniare, pe durata de viata a garantiei.

**(20) Beneficii acordate angajatilor*****(i) Beneficii acordate pe termen scurt***

Beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor includ salarii, prime si contributii la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli in momentul in care serviciile sunt prestate.

***(ii) Planuri de contributii determinate***

Banca si filialele sale din Romania, in cursul normal al activitatii lor efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor romani, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toti angajatii Bancii si filialelor din Romania sunt membri si sunt obligati de catre lege sa faca anumite contributii (incluse in planul contributiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Roman (un plan de contributii definit de catre stat). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului Roman sunt recunoscute ca fiind o cheltuiala in situatia rezultatului global la momentul cand acestea au loc. Banca si filialele din Romania nu au alte obligatii suplimentare.

Banca si filialele sale din Romania nu opereaza nici un plan de pensii independent si prin urmare, nu au obligatii referitoare la pensii.

***(iii) Beneficii pe termen lung***

Obligatia neta a Bancii referitoare la beneficiile din servicii pe termen lung este suma beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul activitatii lor in perioada curenta precum si in perioadele anterioare. Conform Contractului Colectiv de Munca, Banca si una dintre filialele sale din Romania au o obligatie contractuala de a plati pana la maxim patru (Banca), si respectiv doua (filiala) salarii lunare brute angajatilor in momentul pensionarii. Datoria aferenta acestui plan de beneficii determinat este calculata de catre un actuar calificat tinand cont de salariul estimat la data pensionarii si de numarul de ani munciti de catre fiecare salariat in parte.

**(21) Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute cand Grupul are o obligatie prezenta (legala sau constructiva) ca rezultat al unui eveniment trecut, si este posibil ca o iesire de resurse purtatoare de beneficii economice sa fie necesara pentru a stinge obligatia, si o estimare solida poate fi facuta cu privire la valoarea obligatiei.

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

In cazul in care efectul valorii – timp a banilor este semnificativ, valoarea unui provizion trebuie sa reprezinte valoarea actualizata a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru decontarea obligatiei. In cazul in care provizioanele sunt actualizate, valoarea contabila a unui provizion creste in fiecare perioada pentru a reflecta trecerea timpului. Aceasta crestere este recunoscuta drept cost al indatorarii.

**Provizioane de restructurare**

Provizioanele de restructurare sunt recunoscute numai daca sunt indeplinite criteriile generale de recunoastere pentru provizioane. Grupul are o obligatie implicita de restructurare numai in cazul in care dispune de un plan oficial detaliat pentru restructurare, care stipuleaza cel putin activitatea sau partea de activitate la care se refera, locatia, functia si numarul aproximativ de angajati implicati, cheltuielile implicate si data la care se va implementa planul de restructurare. In plus, trebuie ca angajatilor afectati sa le fi fost comunicate caracteristicile principale ale planului de restructurare.

**(22) Impozite****(i) Impozit curent**

Creantele si datoriile privind impozitul curent pentru anul curent si anii anteriori sunt masurate la suma asteptata sa fie recuperata de la sau platita autoritatilor fiscale. Cota impozitului si legislatia fiscala utilizata pentru a calcula suma, sunt cele adoptate sau adoptate in mod substantial pana la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

**(ii) Impozit amanat**

Impozitul amanat este calculat pe baza diferentelor temporare la data situatiei pozitiei financiare, intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare. Datoriile din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele fiscale temporare, exceptie facand:

- situatiile in care datoria din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau pasiv intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprindere si, la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, unde sincronizarea realizarii diferentelor temporare poate fi controlata si este probabil ca diferentele temporare sa nu se mai realizeze in viitorul apropiat.

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pe baza diferentelor temporare deductibile, reportarea creditelor si pierderilor fiscale neutilizate, in masura in care este probabil ca un profit impozabil sa fie disponibil pentru compensare cu diferentele temporare deductibile si cu valoarea reportata a creditelor fiscale neutilizate si a pierderilor fiscale neutilizate, care pot fi utilizate, exceptie facand:

- situatiile in care creanta din impozit amanat referitoare la diferentele temporare deductibile provine din recunoasterea initiala a unui activ sau pasiv intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprindere, si la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, creantele din impozit amanat sunt recunoscute doar in masura in care este posibil ca diferentele temporare sa se realizeze in viitorul apropiat si profitul impozabil va fi disponibil pentru compensare cu diferentele temporare care pot fi utilizate.

Valoarea contabila a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data situatiei pozitiei financiare si reduca in masura in care nu mai este probabil sa existe suficient profit impozabil pentru a permite ca toate sau doar o parte din creantele din impozit amanat sa fie utilizate. Creantele din impozitul amanat nerecunoscute sunt reevaluate la data intocmirii fiecărei situatii a pozitiei financiare si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt masurate utilizand ratele fiscale asteptate sa se aplice in anul cand creanta este realizata sau cand datoria este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

Impozitul curent si impozitul amanat legat de elementele recunoscute direct in capitalul propriu sunt de asemenea recunoscute in capitalul propriu dar nu si in situatia rezultatului global.

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal care permite compensarea creantelor din impozitul curent cu datoriile din impozitul curent, iar impozitul amanat se refera la aceeasi entitate taxata si la aceeasi autoritate fiscala.

### (23) Active fiduciare

Activele detinute in calitate fiduciara nu sunt raportate in situatiile financiare, deoarece nu intra in activele Grupului.

### (24) Dividende din actiuni ordinare

Dividendele din actiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii si sunt deduse din capitalul propriu cand sunt aprobate de actionarii Grupului.

Dividendele interimare sunt deduse din capitalul propriu la momentul cand sunt declarate si nu mai sunt la discretia Grupului.

Dividendele pentru anul in curs care sunt aprobate dupa data intocmirii situatiei pozitiei globale sunt prezentate ca un eveniment ulterior datei situatiei pozitiei financiare.

### (25) Raportarea pe segmente

Segmentul operational este o componenta a unui Grupului:

- care se angajeaza in activitati comerciale din care pot rezulta venituri si cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale Grupului)
- ale carei rezultate din exploatare sunt revizuite periodic de catre directorul operativ responsabil, pe de o parte, cu luarea deciziilor in cadrul Grupului cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si, pe de alta parte, cu evaluarea performantei acestuia; si
- pentru care sunt disponibile informatii financiare separate

Segmentul operational poate fi implicat in activitati din care inca nu a realizat venituri, de exemplu, operatiunile noi pot fi segmente operationale inainte de a realiza venituri.

## 2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat

Politicile contabile adoptate sunt in concordanta cu cele din anul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor modificari: IFRS-urile care au fost adoptate de Grup/Companie incepand cu 1 ianuarie 2015:

### Imbunatatiri anuale ale ciclului IFRS 2011-2013

Atunci cand adoptarea unui standard sau a unei interpretari se asteapta sa aiba impact asupra situatiilor financiare sau performantei grupului BCR, impactul este descris mai jos:

IASB a emis imbunatatiri anuale ciclului de IFRS 2011-2013, care reprezinta o colectie de amendamente la standardele IFRS. Amendamentele sunt aplicabile pentru perioade incepand cu 1 ianuarie 2015. Aplicarea acestor revizuirii nu au impact asupra pozitiei financiare si performantei grupului.

- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi:**

Aceasta modificare clarifica ca IFRS 3 exclude din scopul sau contabilizarea pentru constituirea de combinari de intreprinderi in situatiile financiare ale combinarii in sine.

- **IFRS 13 Evaluarea la valoare justa:**

Aceste imbunatatiri clarifica faptul ca domeniul exceptiei definite in paragraful 52 al IFRS 13 include toate contractele contabilizate de IAS 39- Instrumente Financiare: Recunoastere si Evaluare sau IFRS 9 Instrumente financiare, fara deosebire daca indeplinesc definitia activului financiar sau datoriei financiare asa cum au fost definite in IAS 32 – Instrumente Financiare: Prezentare

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

- **IAS 40 Investitii imobiliare:**

Aceasta imbunatate clarifica faptul ca o anumita tranzactie indeplineste definitia atat a combinarii de intreprinderi asa cum a fost definita in IFRS 3 - Combinari de intreprinderi si investitii imobiliare asa cum sunt definite in IAS 40 – Investitii imobiliare si solicita aplicarea separata a ambelor standarde independent unul fata de celalalt.

**2.5. Standarde noi, modificari si interpretari emise, dar care nu au intrat in vigoare si nu au fost adoptate**

- **IAS 16 Contabilitatea imobilizarilor corporale si IAS 38 Imobilizari necorporale (amendament): Clarificari aduse metodelor de depreciere si amortizare acceptate**

Amendamentul intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016. Acest amendament clarifica principiul stipulat de IAS 16 contabilitatea imobilizarilor corporale si IAS 38 imobilizari necorporale privind veniturile care reflecta o categorie a beneficiilor economice generate dintr-o activitate comerciala (din care fac parte activele) fata de beneficiile economice care se consuma prin utilizarea respectivului activ. In consecinta, partea de venituri generate din veniturile totale care urmeaza a fi generate nu pot fi utilizate in vederea deprecierei imobilizarilor corporale ci in principal pot fi utilizate in circumstante foarte limitate in vederea amortizarii activelor necorporale. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestei modificari asupra pozitiei financiare sau performantei.

- **IAS 16 Imobilizari corporale and IAS 41 Agricultura (Amendment): Plante productive**

Amendamentul se aplica perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016. Plantele productive vor fi acum in scopul IAS 16 Imobilizari corporale si vor fi subiect al tuturor solicitarilor incluse. Acestea includ abilitatea de a alege intre evaluarea la cost si modelul reevaluat pentru evaluarile ulterioare. Produsele obtinute din plantele productive (ex. fructele care cresc intr-un copac) vor ramane in scopul IAS 41 Agricultura. Subventiile guvernamentale aferente plantelor productive vor fi contabilizate conform IAS 20 – Contabilizarea subventiilor guvernamentale si prezentari referitoare la asistenta guvernamentala, in loc de prezentarea conform IAS 41. Modificarea nu are impact asupra pozitiei financiare sau performantei Grupului.

- **IAS 19 Beneficiile angajatilor (Amendment): Contributiile angajatilor**

Amendamentul se aplica perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 februarie 2015. Amendamentul se aplica contributiilor angajatilor sau ale tertilor, aferente planurilor de beneficii. Obiectivul acestui amendament este acela de a simplifica contabilizarea contributiilor care sunt independente de numarul de ani de contribuire de catre angajat in serviciul respectiv, ca de exemplu, contributiile angajatilor care sunt calculate conform unui procent fix din salariu. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestei modificari asupra pozitiei financiare sau performantei.

- **IFRS 9 Instrumente financiare: Clasificare si evaluare**

Standardul se aplica pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2018 adoptarea timpurie fiind permisa. Faza finala a IFRS 9 reflecta toate fazele proiectului privind instrumentele financiare si inlocuieste versiunile anterioare ale IAS 39 Instrumente financiare: Recunoastere si evaluare si, de asemenea versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce noi cerinte de clasificare si evaluare, depreciere si contabilitatea de acoperire. Standardul nu a fost inca adoptat de UE. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestei modificari asupra pozitiei financiare sau performantei.

- **IFRS 11 Angajamente comune (Amendment): Contabilizarea achizitiilor in participatie pentru operatiunile in comun**

Amendamentul se aplica pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016. IFRS 11 face referire la contabilizarea participatiilor pentru asocierile in participatie si in operatiunile in comun. Amendamentul aduce noi clarificari asupra modului de contabilizare a achizitiilor privind participatiile in entitatile in asociatie care se econstituie intr-o activitate conomica in conformitate cu IFRS si mentioneaza tratamentul contabil pentru astfel de achizitii. Modificarea nu are impact asupra pozitiei financiare sau performantei financiare a Grupului.

- **IFRS 14 Conturi de amanare reglementate**

Standardul intra in vigoare pentru perioadele de raportare anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016. Acest standard intermediar are scopul de a imbunatati comparabilitatea raportarilor financiare intocmite de entitatile implicate in activitati reglementate din punct de vedere al ratei, in care guvernele reglementeaza furnizarea si stabilirea preturilor unor anumite tipuri de activitati. Acestea includ utilitati precum gaze naturale, energie electrica si apa. Reglementarea ratelor poate avea un impact semnificativ in recunoasterea veniturilor entitatii atat ca valoare cat si ca moment. IASB are in proiect sa ia in considerare aspectele generale ale ratelor de reglementare si intentioneaza sa publice un Document de Discutie pe acest subiect in 2014. In asteptarea rezultatului acestui proiect cuprinzator – Activitati Reglementate de Rate, ca masura intermediara IASB a decis dezvoltarea IFRS 14. IFRS 14 permite celor ce il adopta pentru prima oara sa continue recunoasterea sumelor in legatura cu activitatile reglementate de rate, conform cerintelor GAAP anterioare in momentul adoptarii IFRS.

**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

Totusi, pentru a imbunatati comparabilitatea cu entitatile ce deja aplica IFRS si nu recunosc asemenea sume, standardul prevede ca efectul provenit din reglementarea ratelor sa fie prezentat separat de alte elemente. O entitate care deja prezinta situatii financiare IFRS nu se califica pentru aplicarea standardului. Acest standard nu a primit inca aprobarea UE, prin urmare Comisia Europeana a decis sa nu initieze procesul de aprobare al acestui standard intermediar si sa astepte varianta finala a standardului. Standardul nu are impact asupra pozitiei financiare sau performantei financiare a Grupului.

- **IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii**

Standardul se aplica pentru perioadele anuale cu incepere de la sau ulterior datei de 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabileste modelul in cinci etape cu aplicabilitate asupra veniturilor castigate din contractele cu clientii (cu anumite exceptii), independent de tipul tranzactiei privind veniturile sau ramura industriala. Cerintele standardului vor avea aplicabilitate si in cazul recunoasterii si evaluarii castigurilor si pierderilor din vanzarea unor active de alta natura decat cele financiare care nu rezulta din activitatea ordinara a entitatii respective (de ex, vanzarea imobiliarilor corporale sau a celor necorporale). In acest caz se va solicita furnizarea informatiilor suplimentare inclusiv dezagregarea veniturilor totale; informatii cu privire la obligatiile referitoare la performanta; modificari la contractele privind soldurile conturilor de activ si pasiv intre perioadele financiare, opiniile cheie si estimari. Standardul nu a fost inca adoptat de UE. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestui nou standard asupra pozitiei financiare sau performantei.

- **IAS 27 Situatii financiare individuale (amendment)**

Modificarile se aplica pentru perioadele anuale cu incepere de la sau ulterior datei de 1 ianuarie 2016. Acest amendament va permite entitatilor sa utilizeze metoda punerii in echivalenta privind contabilizarea investitiilor in subsidiare, asocierile in participatie in prezentarea situatiilor financiare individuale ale acestora si vor veni in sprijinul anumitor jurisdictii de a trece la IFRS in vederea prezentarii situatiilor financiare individuale, reducand astfel costurile de conformare fara a reduce informatiile puse la dispozitie investitorilor. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestei modificari asupra pozitiei financiare sau performantei.

- **Modificari ale IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitati asociate si asocierile in participatie: Vanzarea sau aportul activelor intre investitor si entitatile asociate acestuia sau in asocierile in participatie**

Modificarile fac referire la neconcordantele recunoscute dintre cerintele IFRS 10 si cele din IAS 28, cu privire la vanzarea sau aportul de active intre investitori si entitatile asociate sau asocierile in participatie. Consecinta principala a acestor modificari este aceea ca intregul castig sau o pierdere se recunoaste in momentul in care tranzactia implica un business (fie ca acesta se afla sau nu sub umbrela unei filiale). Un castig sau o pierdere partiala va fi recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu constituie un business, chiar daca aceste active se afla sub egida unei subsidiare. In Decembrie 2015 IASB a amanat pe perioada nedeterminata data efectiva a acestui amendament, in asteptarea rezultatului proiectului de cercetare privind contabilizarea prin metoda punerii in echivalenta. Modificarile nu au fost inca aprobate de UE. Modificarile nu au impact asupra pozitiei financiare sau performantei Grupului.

- **IFRS 10, IFRS 12 and IAS 28: Entitati de investitie: Aplicarea exceptiei de consolidare (Amendment)**

Modificarile vizeaza trei probleme ce apar in practica, in aplicarea exceptiei de consolidare a entitatii de investitie. Modificarile sunt aplicabile perioadelor de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016. Modificarile clarifica scutirea de la prezentarea situatiilor financiare consolidate, aplicabila entitatii parinte care este o subsidiara a unei entitati de investitii, atunci cand entitatea de investitii evalueaza toate subsidiarele la valoarea justa. De asemenea, modificarile clarifica faptul ca doar o subsidiara care nu este entitate de investitii in sine, si furnizeaza entitatii de investitii servicii de suport, va fi consolidata. Toate celelalte subsidiare ale entitatii de investitii sunt evaluate la valoarea justa. In cele din urma, prevederile IAS 28 Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie, permit investitorului cand acesta aplica metoda de contabilizare a punerii in echivalenta, sa pastreze evaluarea la valoarea justa aplicata de entitatea investitoare, entitatea asociata sau asocieri in participatie, in legatura cu interesele detinute in subsidiare. Aceste modificari inca nu au fost aprobate de UE. Grupul este in curs de evaluare a impactului acestor modificari in cadrul pozitiei si performantei financiare a Grupului.

- **IAS 1: Initiativa Prezentarea informatiilor financiare (Amendment)**

Modificarile IAS 1 Prezentarea Situatiilor Financiare, incurajeaza companiile in a aplica judecata profesionala pentru a determina ce informatii trebuie prezentate si modul in care acestea vor fi structurate in situatiile financiare. Modificarile sunt aplicabile pentru raportarile anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016. Modificarile IAS, ce au scop restrans, nu modifica semnificativ, ci clarifica prevederile IAS 1 actuale. Modificarile au in vedere materialitatea, ordinea notelor, subtotalurile si dezagregarea, politicile contabile si prezentarea altor elemente ale rezultatului global (OCI) rezultate in urma contabilizarii investitiilor prin metoda punerii in echivalenta. Grupul este in curs de evaluare a impactului acestor modificari asupra prezentarii in situatiile financiare.

IASB a emis imbunatatiri Anuale aduse IFRS urilor ciclul 2010 – 2012 care reprezinta o colectie de modificari aduse IFRS-urilor. Modificarea devine efectiva pentru perioade anuale incepand cu si dupa 1 Februarie 2015. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestei modificari asupra pozitiei financiare sau performantei.



**2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

- **IFRS 2 Plati pe baza de actiuni** – imbunateste definitiile conditiilor declansatoare si conditiilor de piata si adauga definitii pentru conditii de performanta si conditii de servicii (care au fost anterior incluse in definirea conditiilor declansatoare).
- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi** – aduce clarificari referitoare la platile contingente pentru achizitia unei afaceri, care nu se califica ca si investitie de capital si este evaluata ulterior la valoare justa prin profit sau pierdere indiferent daca intra in scopul IFRS 9 Instrumente financiare.
- **IFRS 8 Segmente de activitate** – prin aceasta imbunatatire se solicita unei entitati sa prezinte rationamentele conducerii privind aplicarea criteriilor de agregare asupra segmentelor de activitate si clarifica faptul ca o entitate va reconcilia doar totalul activelor segmentelor raportabile ale entitatii daca segmentarea activelor se raporteaza periodic.
- **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa** – aceasta imbunatatire asupra bazelor concluziilor la IFRS 13 clarifica faptul ca emiterea IFRS 13 si modificarea IFRS 9 si a IAS 39 nu elimina posibilitatea de a evalua creante si datorii pe termen scurt fara actualizarea cu rata dobanzii daca impactul actualizarii este imaterial.
- **IAS 16 Imobilizari corporale** – modificarile aduc clarificari cu privire la momentul reevaluarii unui element de imobilizari corporale: valoarea contabila bruta se ajusteaza intr-un mod consistent cu reevaluarea valorii contabile.
- **IAS 24 Prezentarea informatiilor cu privire la tranzactiile cu partile afiliate** – modificarile aduc clarificari referitoare la o entitate care furnizeaza servicii de management pentru entitatea raportoare sau societatea-mama a entitatii raportoare este parte afiliata a entitatii raportoare.
- **IAS 38 Active necorporale** – se aduc clarificari asupra activelor necorporale care sunt reevaluate, pentru care valoarea contabila bruta se ajusteaza intr-un mod consistent cu reevaluarea valorii contabile.

IASB a emis Imbunatatirile anuale la IFRS ciclul 2012 – 2014, care reprezinta o colectie de modificari aduse IFRS. Modificarile se aplica pentru perioadele anuale cu incepere de la sau dupa 1 ianuarie 2016. Grupul este in prezent in curs de evaluare a impactului acestei modificari asupra pozitiei financiare sau performantei.

- **IFRS 5 Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte** – se aduc clarificari referitoare la trecerea de la una dintre metodele de scoatere din evidenta la alta metoda (prin vanzare sau distributie catre partile aflate in proprietate exclusiva) in cazul in care nu se considera a fi un nou plan de scoatere din evidenta, ci mai degraba o continuare a planului initial. In consecinta nu exista o intrerupere a aplicarii cerintelor IFRS 5. De asemenea schimbarea metodei de scoatere din evidenta care nu reprezinta o modificare a datei la care activitatile intrerupte au fost clasificate.
- **IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat** – se clarifica faptul ca acele contracte de servicii care stipuleaza comisioane pot fi constituite in continuare ca si active financiare. De asemenea, modificarile aduc clarificari asupra prezentarilor din IFRS 7 referitoare la compensarea activelor si datoriilor financiare care nu sunt solicitate in situatiile financiare intermediare.
- **IAS 19 Beneficii ale angajatilor** – aceasta imbunatatire se refera la piata titlurilor cu obligatiunile cu randament inalt emise de companii este evaluata pe baza valutei in care obligatiunea este emisa mai degraba decat a tarii unde a fost obligatiunea emisa. Acolo unde nu exista piata pentru aceste titluri in valuta initiala, se folosesc rate ale obligatiunilor guvernamentale.
- **IAS 34 Raportari financiare provizorii** – aceste imbunatatiri se refera la prezentarile necesare in situatiile financiare interimare fie ca note explicative fie mentionate intr-un raport financiar provizoriu detaliat (de ex., la cometariile conducerii sau in raportul de risc). Conducerea a precizat ca informatiile din raportul financiar provizoriu trebuie publicate in conditii similare publicarii situatiilor financiare provizorii si in aceeasi perioada. Daca utilizatorii nu au acces la aceste informatii raportul financiar provizoriu este considerat incomplet.
- **IFRS 16: Leasing**: Standardul este efectiv pentru perioade incepand cu si dupa 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea si prezentarea contractelor de leasing pentru ambele parti contractante, clienti (locatar) si furnizor (locator). Noul standard solicita locatarului sa recunoasca majoritatea contractelor in situatiile financiare. Locatarii vor avea la dispozitie un singur model de contabilizare, cu cateva exceptii. Contabilizarea locatorului va fi nemodificata. Standardul nu a fost inca adoptat de UE. Grupul este in proces de evaluare a impactului acestui nou standard asupra pozitiei financiare sau performantei Grupului.



**3. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Venituri din dobanzi</b>				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	14.295	53.633	11.037	53.633
Active financiare disponibile pentru vanzare	268.354	256.894	226.237	214.189
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2.526.828	1.952.924	2.485.257	1.916.127
Investitii detinute pana la scadenta	536.062	467.401	465.133	405.001
Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	163.119	16.153	163.119	16.153
Alte active	27.601	13.788	27.487	12.068
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>3.536.259</b>	<b>2.760.793</b>	<b>3.378.270</b>	<b>2.617.171</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>				
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	(11.901)	(26.042)	(6.790)	(26.042)
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.194.525)	(738.580)	(1.115.904)	(661.603)
Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	(35.558)	(53)	(35.558)	(53)
Alte datorii	(4.856)	(3.523)	(4.842)	(3.510)
<b>Total cheltuieli din dobanzi</b>	<b>(1.246.840)</b>	<b>(768.198)</b>	<b>(1.163.094)</b>	<b>(691.208)</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>2.289.419</b>	<b>1.992.595</b>	<b>2.215.176</b>	<b>1.925.963</b>

„Venituri din dobanzi -Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda” si „Cheltuieli cu dobanzile -Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda” includ sumele aferente acelor tranzactii derivate incluse in categoria „contabilitate de acoperire” care acopera riscul de rata a dobanzii.

Sumele referitoare la tranzactiile derivate clasificate ca „detinute pentru tranzactionare” care acopera un instrument din punct de vedere economic, nu si contabil sunt raportate ca venituri/cheltuieli cu dobanzile pentru a prezenta corect veniturile si cheltuielile cu dobanzile instrumentelor financiare acoperite. Aceste sume sunt incluse in „Venituri din dobanzi - Active financiare detinute pentru tranzactionare” si „Cheltuieli cu dobanzile - Datorii financiare detinute pentru tranzactionare”.

In veniturile din dobanzi aferente creditelor si creantelor sunt incluse venituri din dobanzi aferente creditelor depreciate, in suma de 162.946 Mii RON (2014:391.506 Mii RON) pentru Grup si 157.466 Mii RON (2014: 345.453 Mii RON) pentru Banca. Datorita vanzarii acestor active in 2014 si 2015 si cresterii acoperirii cu provizioane (nota 22) acest venit din dobanzi a scazut semnificativ.

**4. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Titluri de valoare</b>	<b>4.016</b>	<b>4.839</b>	<b>4.016</b>	<b>4.839</b>
Ordin de transfer pentru titluri de valoare	4.016	4.839	4.016	4.839
<b>Compensare si decontari</b>	<b>(11.858)</b>	<b>(45.027)</b>	<b>(10.944)</b>	<b>(45.027)</b>
<b>Gestionare active</b>	<b>16.155</b>	<b>21.726</b>	-	-
<b>Custodie</b>	<b>15.442</b>	<b>14.396</b>	<b>16.185</b>	<b>15.204</b>
<b>Plati</b>	<b>60.228</b>	<b>86.701</b>	<b>62.160</b>	<b>86.017</b>
Plati - business card	81.430	100.818	81.017	100.194
Plati - altele	(21.202)	(14.117)	(18.857)	(14.177)
<b>Resurse distribuite, dar neadministrare</b>	<b>379.821</b>	<b>397.849</b>	<b>399.584</b>	<b>421.739</b>
Produce de asigurari	30.136	49.110	27.953	46.659
Contracte economisire, creditare (i)	720	-	22.111	23.736
Tranzactii schimb valutar	10.732	12.094	10.732	12.094
Altele (ii)	338.233	336.645	338.788	339.250
<b>Activitatea de creditare</b>	<b>80.361</b>	<b>80.437</b>	<b>80.939</b>	<b>87.970</b>
Acorduri de creditate primite si date	15.754	16.521	15.754	16.521
Garantii primite si date	22.157	17.932	22.242	22.637
Alte activitati de creditare (iii)	42.450	45.984	42.943	48.812
<b>Altele</b>	<b>167.096</b>	<b>164.260</b>	<b>133.885</b>	<b>124.719</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>711.261</b>	<b>725.181</b>	<b>685.825</b>	<b>695.461</b>
Venituri din comisioane	894.985	892.403	849.996	843.094
Cheltuieli cu comisioane	(183.724)	(167.222)	(164.171)	(147.633)

- (i) sumele cuprinse in contractele de economisire, creditare includ comisioanele de intermediere a produselor BCR Banca pentru locuinte si sunt eliminate in informatia consolidata;
- (ii) alte produse distribuite dar neadministrare includ comisioane din ordinele de plata ale clientilor, transferuri de numerar si distribuire produse de gestionare a activelor;
- (iii) alte comisioane din activitatea de creditare includ comisioane dobandite pe masura prestarii serviciilor (exemplu: taxe pentru servicii pe perioada creditului), sau castigate ca urmare a executiei unei tranzactii semnificative (exemplu: credite sindicalizate).

**5. VENITURI DIN DIVIDENDE**

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Active financiare detinute pentru tranzactionare	249	227	249	227
Active financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere	340	304	340	304
Active financiare disponibile pentru vanzare	2.015	5.201	2.015	5.201
Venit din dividende din investitii de capital(i)	-	-	23.530	25.563
<b>Venituri din dividende</b>	<b>2.604</b>	<b>5.732</b>	<b>26.134</b>	<b>31.295</b>

(i) Veniturile din dividende din investitii de capital in 2015 au fost primite de la BCR Banca pentru Locuinte (eliminate in cifre consolidate)

**6. REZULTATUL NET DIN TRANZACTIONARE SI EVALUAREA LA VALOAREA JUSTA**

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Venituri nete din tranzactionare</b>	<b>360,674</b>	<b>308,695</b>	<b>358,407</b>	<b>304,270</b>
Titluri de valoare si derivate pentru tranzactionare	98,905	54,899	98,905	54,899
Tranzactii de schimb valutar (i)	261,769	253,796	259,502	249,371
<b>financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>161</b>	<b>(282)</b>	<b>161</b>	<b>(282)</b>
Castiguri sau pierderi aferente masurarii/ vanzarii activelor financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	161	(282)	161	(282)
<b>Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa</b>	<b>360,835</b>	<b>308,413</b>	<b>358,568</b>	<b>303,988</b>

(i) Castigurile nete din tranzactii valutare realizate includ castiguri si pierderi in principal din instrumente ale pietei monetare, swap valutar, schimburi la vedere si la termen.

**7. VENITURI DIN CHIRII SI LEASING OPERATIONAL**

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Investitii imobiliare	2.029	1.643	-	-
Leasing operational	22.204	38.615	4.280	1.406
<b>Total</b>	<b>24.233</b>	<b>40.258</b>	<b>4.280</b>	<b>1.406</b>

Leasingul operational reprezinta chirie din gestiunea flotei auto si a altor cladiri care nu indeplinesc criteriile de clasificare in investitii imobiliare.

**8. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Cheltuieli cu personalul	(658.442)	(716.721)	(597.183)	(648.327)
Alte cheltuieli administrative	(640.775)	(625.077)	(776.880)	(762.830)
Depreciere si amortizare	(175.694)	(171.637)	(119.737)	(119.667)
<b>Total</b>	<b>(1.474.911)</b>	<b>(1.513.435)</b>	<b>(1.493.800)</b>	<b>(1.530.824)</b>

**Cheltuieli cu personalul**

	2014	2015	2014	2015
Salarii	(520.050)	(558.961)	(473.734)	(505.834)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(130.197)	(130.772)	(117.840)	(118.750)
Provizioane de personal pe termen lung	14.255	22	14.298	117
Alte cheltuieli de personal	(22.450)	(27.010)	(19.907)	(23.860)
<b>Total</b>	<b>(658.442)</b>	<b>(716.721)</b>	<b>(597.183)</b>	<b>(648.327)</b>

**Alte cheltuieli administrative**

	2014	2015	2014	2015
Comision fond de garantare depozite	(120.643)	(94.431)	(114.400)	(86.565)
Cheltuieli IT	(160.170)	(161.998)	(155.824)	(155.942)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(144.336)	(129.500)	(27.1527)	(247.193)
Cheltuieli operationale de functionare	(78.329)	(90.269)	(114.718)	(140.618)
Reclama/ Marketing	(39.028)	(37.960)	(33.237)	(33.684)
Costuri juridice si de consultanta	(55.103)	(63.284)	(52.436)	(58.998)
Diverse cheltuieli administrative	(43.166)	(47.635)	(34.738)	(39.830)
<b>Total</b>	<b>(640.775)</b>	<b>(625.077)</b>	<b>(776.880)</b>	<b>(762.830)</b>

**Deprecierea si amortizarea**

	2014	2015	2014	2015
Software si alte active necorporale	(70.291)	(79.459)	(66.259)	(74.768)
Proprietatilor folosite de Grup/Banca	(49.969)	(36.370)	(19.894)	(16.320)
Investitiilor imobiliare	(845)	(246)	-	-
Amortizarea listelor de clienti	(2.386)	-	-	-
Mobilierului si echipamentelor diverse	(52.203)	(55.562)	(33.584)	(28.579)
<b>Total</b>	<b>(175.694)</b>	<b>(171.637)</b>	<b>(119.737)</b>	<b>(119.667)</b>

Beneficiile salariatilor pe termen lung sunt prezentate in nota 31. Asigurarile sociale obligatorii includ in principal contributiile pentru pensiile acordate de stat. Contributiile pentru pensii private sunt incluse in alte cheltuieli de personal. Obligatiile Bancii pentru contributii catre bugetul de stat sau pensiile private sunt in valoare de 84.362 Mii RON (2014: 99.384 Mii RON).

Numarul salariatilor proprii ai Bancii la 31 decembrie 2015 era de 6.125 angajati (31 decembrie 2014: 6.215 angajati).

Numarul de angajati proprii ai Grupului la 31 decembrie 2015 era de 7.065 angajati (31 decembrie 2014: 7.054 angajati).

Cheltuielile cu salariile platite persoanelor din conducerea Bancii in 2015 au fost 12.434 mii RON (2014: 14.505 mii RON).

Mii RON	2014		2015	
	(Valoare bruta)	(Taxe angajator)	(Valoare bruta)	(Taxe angajator)
Beneficii pe termen scurt	14.505	1.499	12.434	1.881
- componenta fixa	11.806	1.297	10.652	1.585
- componenta variabila	2.699	202	1.782	296

Platile pentru Fondul de Garantare a Depozitelor se calculeaza pe baza Regulamentului 1/2012 emis de Fondul de Garantare a Depozitelor, pe baza volumului depozitelor eligibile existente la finalul anului anterior si este contabilizat in cheltuieli administrative in anul in care este platita suma.

**8. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE (CONTINUARE)**

Tabelul de mai jos prezinta media numarului de angajati proprii existenti pe parcursul anului financiar (ponderat conform perioadei de angajare):

	2014	2015
<b>In tara</b>	<b>6.997</b>	<b>7.000</b>
Banca Comerciala Romana	6.227	6.135
BCR Leasing IFN SA	94	92
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	43	44
BCR Banca pentru Locuinte SA	85	80
Support Colect SRL	-	-
CIT One SRL	433	555
BCR Real Estate Management SRL	24	1
BCR Fleet Management SRL	5	5
BCR Payments SPV	86	88
<b>In afara tarii</b>	<b>69</b>	<b>72</b>
BCR Chisinau SA	69	72
<b>Total</b>	<b>7.066</b>	<b>7.072</b>

**9. CASTIGURI/PIERDERI NETE DIN ACTIVE SI DATORII FINANCIARE NEEVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Mii RON</b>				
Profit sau pierdere din vanzarea activelor disponibile pentru vanzare	9.201	5.005	9.201	(10)
Profit sau pierdere din vanzarea creditelor si avansurilor	5	-	5	-
Profit sau pierdere din rascumpararea datoriilor masurate la cost amortizat	(1.148)	-	(1.148)	-
<b>Total</b>	<b>8.058</b>	<b>5.005</b>	<b>8.058</b>	<b>(10)</b>

Valoarea contabila a investitiilor in instrumente de capital evaluate la cost, care au fost vandute in decursul perioadei a fost de 140 Mii RON. Pierderea rezultata din vanzare a fost de (62) Mii RON.

**10. DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE NEEVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Mii RON</b>				
<b>Credite si avansuri</b>	<b>(4.440.001)</b>	<b>74.336</b>	<b>(3.815.146)</b>	<b>59.733</b>
Alocari de provizioane de risc pentru credite si avansuri	(5.364.474)	(1.354.352)	(4.741.276)	(1.255.853)
Reluati de provizioane de risc pentru credite si avansuri	1.043.308	1.288.726	952.636	1.149.272
Pierderi cu credite scoase in afara bilantului	(504.850)	(367.895)	(378.127)	(264.877)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite*	386.015	507.857	351.621	431.191
<b>Instrumente financiare detinute pana la scadenta - alocari</b>	<b>-</b>	<b>(1.433)</b>	<b>-</b>	<b>(1.433)</b>
<b>Total</b>	<b>(4.440.001)</b>	<b>72.903</b>	<b>(3.815.146)</b>	<b>58.300</b>

\* include valoarea primita pentru vanzarea creditelor in 2015 in suma de 305.288 Mii RON pentru Grup si 305.175 Mii RON pentru Banca (2014: Banca si Grup 386.288 Mii RON).

Ca rezultat al curatarii portofoliului de credite, provizionarea inainte de trecerea in contul de profit sau pierdere si ajustarea valorii garantiei, datele referitoare la costul riscului in 2015 prezinta o tendinta opusa, caracterizata prin eliberarea de provizioane, determinata in principal de:

- O recuperare mai buna comparativ cu baza de provizionare stabilita in 2014 pentru segmentul Corporate, demonstrand o imbunatatire in capacitatea bancii de restructurare si recuperare, prin Directia de Recuperare;
- O imbunatatire constanta a calitatii portofoliului nedepreciat, ca o consecinta a noii selectii si instrumentelor de monitorizare a portofoliului implementate in anii anteriori.

In Decembrie 2014, valoarea neta a cheltuielii cu deprecierea activelor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere a fost caracterizata de o alocare de provizioane de 4.440 Milioane RON, in timp ce in 2015 deprecierea activelor financiare neevaluate la valoare justa prin profit sau pierdere este caracterizata de eliberarea de provizioane in valoare de 72.9 milioane RON.

**11. ALTE REZULTATE OPERATIONALE**

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Rezultat din cladiri proprii/bunuri mobile/investitii imobiliare/software/alte active(i)	(350.408)	(51.791)	(84.461)	(39.477)
Alocare/Reluare de alte provizioane (vezi Nota 31)	(41.506)	(445.517)	(41.646)	(433.173)
Alocare/Reluare de provizioane pentru angajamente si garantii date (vezi Nota 31)	(17.766)	(28.862)	(17.764)	(28.855)
Alte taxe	(27.546)	(23.213)	(4.219)	(3.267)
Deprecierea filialelor	-	-	(642.003)	144.834
Rezultat din alte (cheltuieli)/ venituri operationale(ii)	(83.129)	(77.969)	(67.532)	(69.938)
<b>Total</b>	<b>(520.355)</b>	<b>(627.352)</b>	<b>(857.625)</b>	<b>(429.876)</b>

- (i) In 2015 sunt incluse in principal deprecierea activelor recuperate in valoare de 31.877 Mii RON pentru Grup si 26.707 Mii RON pentru Banca. Pierderile din imobilizari corporale sunt in suma de 6.000 Mii RON pentru Grup si 5.015 Mii RON pentru Banca. In 2014 rezultatele din cladiri proprii/bunuri mobile/ investitii imobiliare /software includ:
- Deprecierea activelor recuperate in valoare de 41.001 Mii RON;
  - Deprecierea listei de clienti la BCR Pensii in valoare de 84.913 Mii RON;
  - Deprecierea terenurilor concesionate la BCR Real Estate Management in valoare de 83.695 Mii RON;
  - Deprecierea licentelor informatice in valoare de 9.180 Mii RON;
  - Deprecierea activelor disponibile pentru vanzare in valoare de 104.493 Mii RON pentru Grup si 22.205 Mil RON pentru Banca. Detalii sunt prezentate in nota 28.
- (ii) Deprecierea filialelor include reversarea unei cheltuieli cu deprecierea subsidiarelor in valoare de 144.834 Mii RON (31 decembrie 2014: cheltuiala in valoare de (642.003) Mii RON), eliminata in cifrele consolidate. Detaliile sunt prezentate in nota 29.

**12. IMPOZITARE**

Taxele sunt formate din impozitul pe veniturile curente, calculat de fiecare dintre societatile grupului pe baza rezultatelor raportate in scopuri fiscale, corectii de impozit pe venit aferente anilor anteriori si impozite amantate.

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Impozit curent cheltuieli / venituri	(17.413)	(4.698)	-	-
Impozit amanat cheltuieli / venituri	261.266	(85.329)	238.962	(92.276)
<b>Total</b>	<b>243.848</b>	<b>(90.027)</b>	<b>238.962</b>	<b>(92.276)</b>

Tabelul urmatoare contine o reconciliere intre cheltuielile cu impozitul si profitul contabil, inmultit cu rata impozitului din Romania.

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	(3.037.865)	1012.049	(2.868.530)	1055.703
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutara de impozitare (16%)	486.058	(161.928)	458.965	(168.912)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	127.070	12.563	3.887	4.249
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(260.769)	(53.224)	(88.578)	(47.496)
Impactul net al pierderii fiscale	(93.050)	119.883	(119.884)	119.883
Impozit pe profit neatribuibil perioadei de raportare	(15.461)	(7.321)	(15.428)	-
<b>(Cheltuiala cu impozitul pe profit)/impozitul pe profit de recuperat raportat(a) in rezultatul global</b>	<b>243.848</b>	<b>(90.027)</b>	<b>238.962</b>	<b>(92.276)</b>
<b>Rata efectiva de impozitare</b>	<b>8,03%</b>	<b>8,90%</b>	<b>8,33%</b>	<b>8,74%</b>

Banca a reanalizat recuperabilitatea pierderii fiscale, luand in considerare urmatoarele ipoteze:

- Prognozele profitului impozitabil pentru perioada bugetata 2016-2020;
- Limita perioadei de 5 ani si nu 7 ani asa cum este indicat de legislatia locala (viitorul apropiat pentru estimarea rezultatelor probabile este 5 ani pentru Banca)

**12. IMPOZITARE (CONTINUARE)**

La evaluarea probabilitatii de obtinere de profituri viitoare suficiente, Banca a luat in considerare faptul ca atingerea nivelului rezultatelor operationale bugetate (intre 79% in 2014 si 104% in 2015) iar in 2015 Banca a devenit profitabila si, prin urmare, o portiune semnificativa din pierderea fiscala a fost utilizata.

Efecte fiscale aferente fiecărei componente a altor elemente ale rezultatului global:

Mii RON	Grup					
	2014			2015		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Active disponibile pentru vanzare (inclusiv rezerva de translatie)	400.176	(63.912)	336.264	464.444	(74.177)	390.267
Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie (inclusiv rezerva de translatie)	2.417	(387)	2.030	-	-	-
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	78.387	(12.495)	65.892	77.971	(12.475)	65.496
Rezerva de translatie	(15.119)	-	(15.119)	(25.046)	-	(25.046)
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>465.861</b>	<b>(76.794)</b>	<b>389.067</b>	<b>517.369</b>	<b>(86.652)</b>	<b>430.717</b>

Mii RON	Banca					
	2014			2015		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Active disponibile pentru vanzare (inclusiv rezerva de translatie)	346.031	(55.364)	290.667	430.636	(68.902)	361.734
Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie (inclusiv rezerva de translatie)	2.417	(387)	2.030	-	-	-
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	78.477	(12.556)	65.921	78.050	(12.487)	65.563
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>426.925</b>	<b>(68.307)</b>	<b>358.618</b>	<b>508.686</b>	<b>(81.389)</b>	<b>427.297</b>

Conform cu bugetele aprobate pe cinci ani, conducerea estimeaza ca in viitor vor fi suficiente profituri taxabile pentru a acoperi pierderea fiscala cumulata pentru care s-au calculat creante din impozit amanat.

Pierderea fiscala pentru care a fost recunoscuta creanta din impozit amanat (DTA) la 31 Decembrie 2015:

Mii RON	2012	2013	2014	DTA
Pierdere fiscala	200.581	117.234	1.186.421	240.678
Pierdere fiscala aferenta perioadei expirate	2019	2020	2021	

In 2015, Grupul a utilizat urmatoarele pierderi fiscale pentru care nu s-au inregistrat creante din impozitul amanat:

Mii RON	2011	2012	Total
Pierdere fiscala	232.278	516.995	749.273
Pierdere fiscala aferenta perioadei expirate	2018	2019	

**13. DIVIDENDE PLATITE**

Dividendele platite in 2015 intereselor care nu controleaza au fost in valoare de 5.496 Mii RON (2014: 5.882 Mii RON).

**14. NUMERAR SI PLASAMENTE LA BANCILE CENTRALE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Numerar	1.562.948	2.269.512	1.554.120	2.257.658
Numerar la Banca Centrala	6.444.485	6.885.041	6.376.587	6.747.119
Alte depozite la vedere	227.734	287.280	227.734	250.710
<b>Total numerar si plasamente</b>	<b>8.235.167</b>	<b>9.441.833</b>	<b>8.158.441</b>	<b>9.255.487</b>

Conturile curente detinute de Banca la Banca Nationala a Romaniei au ca scop conformitatea cu cerintele legate de rezervele minime la sfarsitul anului 2015. Rezerva minima obligatorie a fost 8% pentru RON (10% in decembrie 2014) si 14% pentru alte valute (14% in decembrie 2014).

**14. NUMERAR SI PLASAMENTE LA BANCILE CENTRALE (CONTINUARE)**

Rezerva minima obligatorie calculata la 31 decembrie 2015 a fost de 609.015 mii EUR si 1.968.003 mii RON (la 31 decembrie 2014 a fost 546.440 mii EUR si 2.602.161 mii RON).

In 2015 linia Numerar include numerar in tranzit in valoare de 115.249 Mii RON. In 2014 numerarul in tranzit in valoare de 37.641 Mii RON a fost inclus in Credite si Creante.

**15. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DETINUTE IN VEREREA TRANZACTIONARI**

Mii RON	Grup / Banca					
	2014			2015		
	Notional	Valoare justa		Notional	Valoare justa	
	Pozitive	Negative		Pozitive	Negative	
<b>Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare</b>	<b>2.745.697</b>	<b>61.879</b>	<b>63.809</b>	<b>3.628.005</b>	<b>20.483</b>	<b>22.300</b>
Instrumente derivate pe rata de dobanda	2.093.184	46.298	47.976	3.116.178	18.129	20.024
Instrumente derivate pe instrumente de capital	284.667	-	568	287.360	-	573
Instrumente derivate pe rata de dobanda	340.687	14.791	14.475	219.042	1.446	795
Instrumente derivate pe marfuri	27.159	790	790	5.425	908	908
<b>Derivative detinute in portofoliul bancar</b>	<b>3.753.660</b>	<b>93.097</b>	<b>6.318</b>	<b>4.221.581</b>	<b>58.331</b>	<b>12.802</b>
Instrumente derivate pe rata de dobanda	631.632	57.167	2.386	622.984	49.124	2.243
Instrumente derivate pe instrumente de capital	284.667	568	-	287.360	573	-
Instrumente derivate pe rata de dobanda	2.837.361	35.362	3.932	3.311.237	8.634	10.559
<b>Total</b>	<b>6.499.357</b>	<b>154.976</b>	<b>70.127</b>	<b>7.849.586</b>	<b>78.814</b>	<b>35.102</b>

**16. ALTE ACTIVE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Instrumente de capital (i)</b>	<b>4.299</b>	<b>2.417</b>	<b>4.299</b>	<b>2.417</b>
<b>Titluri de valoare</b>	<b>211.554</b>	<b>166.877</b>	<b>211.554</b>	<b>166.877</b>
Administratii publice (ii)	211.554	166.877	211.554	166.877
<b>Total active financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>215.853</b>	<b>169.294</b>	<b>215.853</b>	<b>169.294</b>

- (i) Instrumentele de capitaluri includ: actiuni emise de Erste Bank si actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti;  
(ii) Instrumentele de datorie includ: certificate de trezorerie denuminate in RON.

**17. ACTIVE FINANCIARE – LA VALOARE JUSTA PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Instrumente de capital (i)</b>	<b>4.229</b>	<b>4.279</b>	<b>4.229</b>	<b>4.279</b>
<b>Titluri de valoare</b>	<b>20.358</b>	<b>17.967</b>	<b>20.358</b>	<b>17.967</b>
Administratii publice (ii)	20.358	17.967	20.358	17.967
<b>Total active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pier</b>	<b>24.587</b>	<b>22.246</b>	<b>24.587</b>	<b>22.246</b>

- (i) Instrumentele de capitaluri includ: actiuni emise de Societatile de Investitii Financiare (SIF-uri);  
(ii) Instrumente de datorie emise de primarii.

Activele financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere reprezinta un grup de active financiare evaluate colectiv pe baza valorii juste.

**18. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE**

M ii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Instrumente de capital (i)</b>	<b>147.772</b>	<b>266.258</b>	<b>137.284</b>	<b>266.037</b>
<b>Titluri de valoare (ii)</b>	<b>7.507.289</b>	<b>6.937.002</b>	<b>6.498.139</b>	<b>5.990.202</b>
Guvernamentale	7.502.578	6.922.320	6.498.139	5.990.201
Instituti de credit	4.711	14.682	-	-
<b>Total active financiare disponibile pentru vanzare</b>	<b>7.655.061</b>	<b>7.203.260</b>	<b>6.635.423</b>	<b>6.256.238</b>

(i) Instrumentele de capitaluri includ investitii in Societati de Investitii Financiare (SIF), actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti si pe pietele internationale.

(ii) Instrumentele de datorie includ: certificate de trezorerie denuminate in RON si alte valute, certificate emise de stat, cotate la Bursa de Valori Bucuresti si obligatiuni emise de primarii.

**19. ACTIVE FINANCIARE PASTRATE PANA LA SCADENTA**

M ii RON	2014		Grup Valoare contabila
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	
<b>Titluri de valoare</b>			
Administratii publice	9.565.112	-	9.565.112
Instituti de credit	13.064	-	13.064
<b>Total active financiare pastrate pana la scadenta</b>	<b>9.578.176</b>	<b>-</b>	<b>9.578.176</b>

M ii RON	2015		Grup Valoare contabila
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	
<b>Titluri de valoare</b>			
Administratii publice	10.142.974	(1.445)	10.141.529
Instituti de credit	12.891	-	12.891
<b>Total active financiare pastrate pana la scadenta</b>	<b>10.155.865</b>	<b>(1.445)</b>	<b>10.154.420</b>

M ii RON	2014		Banca Valoare contabila
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	
<b>Titluri de valoare</b>			
Administratii publice	8.429.417	-	8.429.417
Instituti de credit	-	-	-
<b>Total active financiare pastrate pana la scadenta</b>	<b>8.429.417</b>	<b>-</b>	<b>8.429.417</b>

M ii RON	2015		Banca Valoare contabila
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	
<b>Titluri de valoare</b>			
Administratii publice	8.820.105	(1.445)	8.818.660
Instituti de credit	-	-	-
<b>Total active financiare pastrate pana la scadenta</b>	<b>8.820.105</b>	<b>(1.445)</b>	<b>8.818.660</b>

Pe 1 Noiembrie 2009, Banca a reclasificat titlul cu ISIN-ul RO0717DBN038 din categoria „Disponibile pentru vanzare” in categoria „Pastrate pana la scadenta”. La momentul reclasificarii, rezerva de valoare justa era in valoare de 63 mil. RON si se amortizeaza in contul de profit sau pierdere pe perioada ramasa pana la scadenta titlului. Rata efectiva a dobanzii este 11,55% si valoarea estimata a fluxurilor de numerar viitoare pe care entitatea se asteapta sa le recupereze, la momentul reclasificarii activului financiar erau 533.799 Mii RON. La 31 decembrie 2015 soldul rezervei de valoare justa era: 12.246 Mii Ron (2014: 23.511 Mii RON).



**19. ACTIVE FINANCIARE PASTRATE PANA LA SCADENTA (CONTINUARE)**

M ii RON	Valoarea contabila	Valoarea justa
Active financiare reclasificate la 31Decembrie 2015	341039	373.341
Active financiare reclasificate la 31Decembrie 2014	332.731	383.472
Active financiare reclasificate la 31Decembrie 2013	324.423	373.454
Active financiare reclasificate la 31Decembrie 2012	316.114	349.988
Active financiare reclasificate la 31Decembrie 2011	307.806	333.686
<b>M ii RON</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Castig/ (Pierdere) inregistrat in alte elemente ale rezultatului global	43.468	33.336
Castig/ (Pierdere) inregistrat in Profitul/ ( Pierdere) net total	17.469	17.947

**20. TITLURI DE VALOARE**

Titluri	Grup									
	Active financiare detinute pentru tranzactionare		Active financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere		Active financiare disponibile pentru vanzare		Active financiare detinute pana la scadenta		Total	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
<b>Mii RON</b>										
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	211.554	166.877	20.359	17.967	7.507.529	6.937.002	9.578.176	10.154.420	17.317.618	17.276.266
Listate	42.408	64.391	20.359	17.967	5.566.196	5.321.389	8.806.761	10.107.172	14.435.724	15.510.919
Nelistate	169.146	102.486	-	-	1.941.333	1.615.613	771.415	47.248	2.881.894	1.765.347
Titluri de capital	4.299	2.417	4.228	4.279	120.979	239.641	-	-	129.506	246.337
Listate	4.299	2.417	4.228	4.279	110.098	138.391	-	-	118.625	145.087
Nelistate	-	-	-	-	10.881	101.250	-	-	10.881	101.250
Detineri in instrumente de capital	-	-	-	-	26.553	26.617	-	-	-	26.617
<b>Total</b>	<b>215.853</b>	<b>169.294</b>	<b>24.587</b>	<b>22.246</b>	<b>7.655.061</b>	<b>7.203.260</b>	<b>9.578.176</b>	<b>10.154.420</b>	<b>17.447.124</b>	<b>17.549.220</b>

Titluri	Banca									
	Active financiare detinute pentru tranzactionare		Active financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere		Active financiare disponibile pentru vanzare		Active financiare detinute pana la scadenta		Total	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
<b>Mii RON</b>										
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	211.554	166.877	20.359	17.967	6.498.139	5.990.202	8.429.417	8.818.660	15.159.469	14.993.706
Listate	42.408	64.391	20.359	17.967	4.575.060	4.397.911	7.744.141	8.818.660	12.381.968	13.298.929
Nelistate	169.146	102.486	-	-	1.923.079	1.592.291	685.276	-	2.777.501	1.694.777
Titluri de capital	4.299	2.417	4.228	4.279	110.731	239.641	-	-	119.258	246.337
Listate	4.299	2.417	4.228	4.279	110.098	138.391	-	-	118.625	145.087
Nelistate	-	-	-	-	633	101.250	-	-	633	101.250
Detineri in instrumente de capital	-	-	-	-	26.553	26.395	-	-	26.553	26.395
<b>Total</b>	<b>215.853</b>	<b>169.294</b>	<b>24.587</b>	<b>22.246</b>	<b>6.635.423</b>	<b>6.256.238</b>	<b>8.429.417</b>	<b>8.818.660</b>	<b>15.305.280</b>	<b>15.266.438</b>

**21. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT**

M ii RON	Total active (valoarea contabila bruta)	2014	Grup
		Ajustari colective	Valoarea contabila
<b>Credite si avansuri</b>	<b>527.788</b>	<b>(2.507)</b>	<b>525.281</b>
Banca Centrala	2.574	-	2.574
Instituti de credit	525.214	(2.507)	522.707
<b>Total credite si avansuri acordate institutiilor de credit</b>	<b>527.788</b>	<b>(2.507)</b>	<b>525.281</b>

**21. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT (CONTINUARE)**

M ii RON	2015		Grup
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	Valoare contabila
<b>Credite si avansuri</b>	<b>205.743</b>	<b>(1.340)</b>	<b>204.403</b>
Banca Centrala	2.424	-	2.424
Instituti de credit	203.319	(1.340)	201.979
<b>Total credite si avansuri acordate institutiilor de credit</b>	<b>205.743</b>	<b>(1.340)</b>	<b>204.403</b>

M ii RON	2014		Banca
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	Valoare contabila
<b>Credite si avansuri</b>	<b>483.173</b>	<b>(2.507)</b>	<b>480.666</b>
Banca Centrala	2.574	-	2.574
Instituti de credit	480.599	(2.507)	478.092
<b>Total credite si avansuri acordate institutiilor de credit</b>	<b>483.173</b>	<b>(2.507)</b>	<b>480.666</b>

M ii RON	2015		Banca
	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari colective	Valoare contabila
<b>Credite si avansuri</b>	<b>185.971</b>	<b>(1.340)</b>	<b>184.631</b>
Banca Centrala	2.424	-	2.424
Instituti de credit	183.547	(1.340)	182.207
<b>Total credite si avansuri acordate institutiilor de credit</b>	<b>185.971</b>	<b>(1.340)</b>	<b>184.631</b>

**AJUSTARI PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIERE PENTRU INSTITUTII DE CREDIT**

M ii RON	2014				Grup
	Sold initial	Alocari	Reluari	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
<b>Ajustari colective</b>					
Credite si avansuri	(2.690)	(591)	532	242	(2.507)
Instituti de credit	(2.690)	(591)	532	242	(2.507)
<b>Total</b>	<b>(2.690)</b>	<b>(591)</b>	<b>532</b>	<b>242</b>	<b>(2.507)</b>

M ii RON	2015				Grup
	Sold initial	Alocari	Reluari	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
<b>Ajustari colective</b>					
Credite si avansuri	(2.507)	(225)	1.443	(51)	(1.340)
Instituti de credit	(2.507)	(225)	1.443	(51)	(1.340)
<b>Total</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(225)</b>	<b>1.443</b>	<b>(51)</b>	<b>(1.340)</b>

**21. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT (CONTINUARE)**

M ii RON	2014				Banca
	Sold initial	Alocari	Reluati	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
<b>Ajustari colective</b>					
Credite si avansuri	(2.690)	(591)	532	242	(2.507)
Instituti de credit	(2.690)	(591)	532	242	(2.507)
<b>Total</b>	<b>(2.690)</b>	<b>(591)</b>	<b>532</b>	<b>242</b>	<b>(2.507)</b>

M ii RON	2015				Banca
	Sold initial	Alocari	Reluati	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
<b>Ajustari colective</b>					
Credite si avansuri	(2.507)	(225)	1443	(51)	(1340)
Instituti de credit	(2.507)	(225)	1443	(51)	(1340)
<b>Total</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(225)</b>	<b>1.443</b>	<b>(51)</b>	<b>(1.340)</b>

**22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI**

M ii RON	2014				Grup
	Total active (valoarea contabila bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila	
<b>Credite si avansuri</b>	<b>40.433.136</b>	<b>(7.179.811)</b>	<b>(687.259)</b>	<b>32.566.066</b>	
Administratii publice	4.944.062	(20.106)	(27.693)	4.896.263	
Alte societati financiare	387.497	(4.926)	(8.033)	364.538	
Societati nefinanciare	15.317.722	(5.071.654)	(301.236)	9.944.832	
Gospodarii	19.783.855	(2.073.125)	(350.297)	17.360.433	
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>40.433.136</b>	<b>(7.179.811)</b>	<b>(687.259)</b>	<b>32.566.066</b>	

M ii RON	2015				Grup
	Total active (valoarea contabila bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila	
<b>Credite si avansuri</b>	<b>38.441.948</b>	<b>(5.369.124)</b>	<b>(622.067)</b>	<b>32.450.757</b>	
Administratii publice	4.653.529	(28.574)	(31.506)	4.593.449	
Alte societati financiare	373.696	(28.193)	(3.187)	342.316	
Societati nefinanciare	14.028.157	(3.753.358)	(317.354)	9.957.445	
Gospodarii	19.386.566	(1.558.999)	(270.020)	17.557.547	
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>38.441.948</b>	<b>(5.369.124)</b>	<b>(622.067)</b>	<b>32.450.757</b>	

M ii RON	2014				Banca
	Total active (valoarea contabila bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila	
<b>Credite si avansuri</b>	<b>39.767.597</b>	<b>(6.169.458)</b>	<b>(660.866)</b>	<b>32.937.273</b>	
Administratii publice	4.943.758	(20.106)	(27.685)	4.896.967	
Alte societati financiare	632.848	(4.851)	(7.960)	610.037	
Societati nefinanciare	15.341.094	(4.714.891)	(276.954)	10.349.249	
Gospodarii	18.849.897	(1.419.610)	(348.267)	17.082.020	
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>39.767.597</b>	<b>(6.169.458)</b>	<b>(660.866)</b>	<b>32.937.273</b>	

**22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)**

Mii RON	2015 Banca			
	Total active (valoarea contabila bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila
<b>Credite si avansuri</b>	<b>38.118.547</b>	<b>(4.969.281)</b>	<b>(600.542)</b>	<b>32.548.724</b>
Administratii publice	4.653.114	(28.574)	(31496)	4.593.044
Alte societati financiare	624.986	(28.016)	(3.072)	593.898
Societati nefinanciare	13.986.776	(3.623.875)	(298.684)	10.064.217
Gospodarii	18.853.671	(1.288.816)	(267.290)	17.297.564
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>38.118.547</b>	<b>(4.969.281)</b>	<b>(600.542)</b>	<b>32.548.724</b>

**AJUSTARI PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIERE PENTRU CLIENTI**

Mii RON	2014 Grup								
	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluari *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite*	Pierderi cu credite scoase in afara bilantului*
<b>Ajustari specifice</b>									
<b>Credite si avansuri</b>	<b>(8.455.447)</b>	<b>(5.180.914)</b>	<b>5.067.477</b>	<b>880.670</b>	<b>391.506</b>	<b>116.897</b>	<b>(7.179.811)</b>	<b>386.015</b>	<b>(504.850)</b>
Administratii publice	(9.887)	(22.585)	11.263	5.943	2.852	(7.691)	(20.105)	4.026	(1.190)
Alte societati financiare	(138.380)	(22.143)	64.215	3.255	1.295	76.832	(14.926)	8.262	(10.25)
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)
<b>Ajustari colective</b>									
<b>Credite si avansuri</b>	<b>(649.991)</b>	<b>(182.969)</b>	<b>-</b>	<b>162.106</b>	<b>-</b>	<b>(16.405)</b>	<b>(687.259)</b>		
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)		
<b>Total</b>	<b>(9.105.438)</b>	<b>(5.363.883)</b>	<b>5.067.477</b>	<b>1.042.776</b>	<b>391.506</b>	<b>100.492</b>	<b>(7.867.070)</b>		

Mii RON	2015 Grup								
	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluari *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite*	Pierderi cu credite scoase in afara bilantului*
<b>Ajustari specifice</b>									
<b>Credite si avansuri</b>	<b>(7.179.811)</b>	<b>(1.299.204)</b>	<b>2.181.203</b>	<b>1.160.962</b>	<b>162.946</b>	<b>(395.220)</b>	<b>(5.369.124)</b>	<b>507.857</b>	<b>(367.895)</b>
Administratii publice	(20.105)	(2.478)	1.784	4.986	1.376	(4.136)	(28.573)	988	(316)
Alte societati financiare	(14.926)	(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)	8.777	(28.407)
<b>Ajustari colective</b>									
<b>Credite si avansuri</b>	<b>(687.259)</b>	<b>(54.923)</b>	<b>-</b>	<b>126.321</b>	<b>-</b>	<b>(6.206)</b>	<b>(622.067)</b>		
Administratii publice	(27.693)	(9.716)	-	3.126	-	2.776	(31.507)		
Alte societati financiare	(8.033)	(1.210)	-	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)	(185.039)		
<b>Total</b>	<b>(7.867.070)</b>	<b>(1.354.127)</b>	<b>2.181.203</b>	<b>1.287.283</b>	<b>162.946</b>	<b>(401.426)</b>	<b>(5.991.191)</b>		

\*) Alocarile, reluarile, recuperarile si sumele scoase in afara bilantului pentru credite si avansuri reprezinta efectul din contul de profit sau pierdere (Nota 10). Utilizarile reprezinta utilizarile de ajustari pentru depreciere aferente creditelor vandute sau scoase in afara bilantului.

**22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)**

	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluuri *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	2014 Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite*	Banca Pierderi cu credite scoase in afara bilantului*
<b>Mii RON</b>									
<b>Ajustari specifice</b>									
Credite si avansuri	(7.135.801)	(4.585.060)	4.288.522	8.11.859	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	(1190)
Alte societati financiare	(138.062)	(22.124)	63.635	3.255	1.295	77.50	(14.851)	8.262	(1025)
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)	1038.897	292.195	95.373	(616.381)	(1419.610)	12.725	(88.191)
<b>Ajustari colective</b>									
Credite si avansuri	(645.712)	(155.626)	-	140.245	-	227	(660.866)	-	-
Administratii publice	(23.696)	(6.519)	-	5.875	-	(3.345)	(27.685)	-	-
Alte societati financiare	(5.509)	(1874)	-	1.689	-	(2.265)	(7.959)	-	-
Societati nefinanciare	(360.381)	(65.219)	-	58.774	-	1.927	(350.899)	-	-
Gospodarii	(256.126)	(82.014)	-	73.907	-	(10.090)	(274.323)	-	-
<b>Total</b>	<b>(7.781.513)</b>	<b>(4.740.686)</b>	<b>4.288.522</b>	<b>952.104</b>	<b>345.453</b>	<b>105.796</b>	<b>(6.830.324)</b>		
	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluuri *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	2015 Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite*	Banca Pierderi cu credite scoase in afara bilantului*
<b>Mii RON</b>									
<b>Ajustari specifice</b>									
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)	(2.478)	1.784	4.986	1.376	(4.136)	(28.574)	988	(316)
Alte societati financiare	(14.851)	(24.666)	11.582	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	(1419.610)	(499.552)	459.518	209.197	73.787	(12.561)	(1288.816)	16.062	(28.407)
<b>Ajustari colective</b>									
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	(31495)	-	-
Alte societati financiare	(7.959)	(1146)	-	5.966	-	68	(3.071)	-	-
Societati nefinanciare	(350.899)	(27.207)	-	16.527	-	(11050)	(372.629)	-	-
Gospodarii	(274.323)	(1740)	-	83.533	-	(87)	(193.347)	-	-
<b>Total</b>	<b>(6.830.324)</b>	<b>(1.255.628)</b>	<b>1.515.138</b>	<b>1.147.829</b>	<b>157.466</b>	<b>(304.304)</b>	<b>(5.569.823)</b>		

\*) Alocarile, reluările, recuperările și sumele scoase în afara bilanțului pentru credite și avansuri reprezintă efectul din contul de profit sau pierdere (Nota 10). Utilizările reprezintă utilizările de ajustări pentru depreciere aferente creditelor vândute sau scoase în afara bilanțului.

În 2015 și 2014 grupul a vândut o parte a portofoliului de credite neperformante. Rezultatele acestor vânzări au generat următoarele modificări reflectate în situațiile financiare.

Creditele vândute și derecunoscute din bilanț în 2015 și 2014 au fost astfel:

<b>Mii RON</b>						<b>Grup</b>	
						2014	2015
		Valoare contabila bruta	Deprecierea aferenta	Valoare contabila bruta	Deprecierea aferenta		
Credite transferate							
Vanzari de credite din bilant		2.025.594	175.114	693.032	561.695		
Scoateri in afara bilantului		4.096.764	4.022.983	1.682.390	1.671.416		
Vanzari din afara bilantului		867.451	867.451	175.943	175.943		
<b>Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului</b>		<b>6.122.358</b>	<b>5.774.097</b>	<b>2.375.422</b>	<b>2.233.111</b>		
<b>Mii RON</b>						<b>Banca</b>	
						2014	2015
		Valoare contabila bruta	Deprecierea aferenta	Valoare contabila bruta	Deprecierea aferenta		
Credite transferate							
Vanzari de credite din bilant		2.025.594	175.114	693.032	561.695		
Scoateri in afara bilantului		3.183.548	3.139.735	1.019.544	1.009.682		
Vanzari din afara bilantului		867.451	867.451	119.477	119.477		
<b>Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului</b>		<b>5.209.141</b>	<b>4.890.849</b>	<b>1.712.576</b>	<b>1.571.377</b>		

Reducerea totală în expunerea netă din vânzarea de credite din bilanț și scoateri în afara bilanțului a fost în suma de 142.311 Mii RON pentru Grup (2014: 348.261 Mii RON) și 141.199 Mii RON pentru Banca (2014: 318.292 Mii RON).

**23. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE A RISCURILOR**

	Grup / Banca					
	2014			2015		
	Notional	Valoare justa		Notional	Valoare justa	
	Positive	Negative		Positive	Negative	
<b>Mii RON</b>						
<b>Derivate pentru acoperirea valorii juste</b>						
Derivate pe schimb valutar	2.964.068	-	554.005	-	-	-
<b>Total derivate de acoperire a valorii juste</b>	<b>2.964.068</b>	<b>-</b>	<b>554.005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Instrumentele de acoperire a valorii juste sunt folosite de Grup pentru a se proteja impotriva schimbarilor de valoare de piata a activelor si datorilor financiare datorate schimbarilor de curs si de dobanda. Instrumentele financiare acoperite impotriva riscului de dobanda includ depozite.

Grupul foloseste swap-uri de valuta pentru a se acoperi impotriva riscurilor valutare.

In 2014, Grupul a incheiat relatia de acoperire pentru obligatiunile emise. Valoarea justa a instrumentului acoperit in valoare de 46.217 Mii RON va fi amortizata folosind rata efectiva a dobanzii pe perioada pana la maturitatea obligatiunilor.

Rezultatul din contabilitatea de acoperire a fost:

- castig net din instrumentul acoperit (titluri de datorie emise si depozite interbancare) in suma de 9.412 mii RON;
- pierdere neta pe instrumentele de acoperire (swap pe rata de dobanda si swap de valuta) in suma de (7.006) mii RON.

**24. INVESTITII IN ENTITATI ASOCIATE**

Grupul detine o investitie de 33,33% in Fondul de Garantare a Creditului Rural, institutie financiara constituita cu scopul de a facilita acordarea de credite societatiilor care activeaza in agricultura. Detinerea in Fondul de Garantare a Creditului Rural este contabilizata folosind metoda punerii in echivalenta in situatiile financiare consolidate.

Tabelul de mai jos prezinta informatii financiare agregate pentru compania contabilizata prin metoda punerii in echivalenta:

<b>Mii RON</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Total active	1263.310	1240.420
Total datorii	1217.439	1.191.837
<b>Total capitaluri</b>	<b>45.871</b>	<b>48.583</b>
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%
<b>Valoare a investitiei</b>	<b>15.289</b>	<b>16.193</b>
<b>Mii RON</b>		
Venituri	21226	21825
Cheltuieli	(16.412)	(13.391)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>4.814</b>	<b>8.434</b>
Impozitul pe profit	(1837)	(187)
<b>Profit/Pierdere</b>	<b>2.977</b>	<b>8.247</b>
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%
<b>Profit proportional ce revine Grupului</b>	<b>992</b>	<b>2.749</b>

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, societatea contabilizata prin metoda punerii in echivalenta de grupul BCR nu avea preturi de piata publicate.

**25. IMOBILIZARI CORPORALE SI INVESTITII IMOBILIARE**

Grup						
Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2014	1.671.356	348.592	482.965	159.849	2.662.762	47.314
Intrari in anul curent (+)	11.401	19.584	20.984	42.143	94.12	-
Vanzari si casari (-)	(48.853)	(23.459)	(22.478)	(2.737)	(97.527)	(9.578)
Reclasificari (+/-)	(4.469)	(557)	276	4.106	(644)	3.780
Active disponibile pentru vanzare (-)	(534.687)	-	-	-	(534.687)	(315.16)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(32)	(373)	(224)	-	(629)	-
Sold la 31.12.2014	1.094.716	343.787	481.523	203.361	2.123.387	-
Sold la 01.01.2015	1.094.716	343.787	481.523	203.361	2.123.387	-
Intrari in anul curent (+)	14.914	28.112	31.179	72.230	146.435	-
Vanzari si casari (-)	(25.119)	(24.071)	(37.769)	(2.098)	(89.057)	(9.023)
Reclasificari (+/-)	70.806	(1.449)	(6.354)	(9.472)	53.531	9.636
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(60)	(737)	(497)	-	(1.294)	-
Sold la 31.12.2015	1.155.257	345.642	468.082	264.021	2.233.002	613
Grup						
Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2014	(432.335)	(263.247)	(444.271)	(21.357)	(1.161.210)	(3.180)
Amortizare si depreciere (-)	(49.969)	(25.292)	(16.611)	(10.301)	(102.173)	(844)
Vanzari (+)	37.043	19.304	16.210	1071	73.628	1.774
Deprecieri (-)	(2.324)	-	-	(4.299)	(6.623)	-
Reclasificari (-/+)	2.738	520	199	(2.813)	644	(3.780)
Active detinute pentru vanzare (+)	128.498	-	-	-	128.498	6.030
Diferente de curs (+/-)	4	262	193	-	459	-
Sold la 31.12.2014	(316.345)	(268.453)	(444.280)	(37.699)	(1.066.777)	-
Sold la 01.01.2015	(316.345)	(268.453)	(444.280)	(37.699)	(1.066.777)	-
Amortizare si depreciere (-)	(36.370)	(24.620)	(11.904)	(19.037)	(91.931)	(247)
Vanzari (+)	24.374	20.270	35.579	123	81.346	7.465
Deprecieri (-)	(1.172)	(80)	-	(550)	(1.802)	-
Reversarea deprecierei (+)	208	-	-	798	1.006	-
Reclasificari (-/+)	(71.856)	1.445	6.357	7.012	(57.042)	(7.345)
Diferente de curs (+/-)	8	572	375	-	955	-
Sold la 31.12.2015	(401.153)	(270.866)	(413.873)	(48.353)	(1.134.245)	(127)
Grup						
Imobilizari corporale						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2014	778.371	75.334	37.243	165.662	1.056.610	-
Sold la 31.12.2015	754.104	74.776	54.209	215.668	1.098.757	486

**25. IMOBILIZARI CORPORALE SI INVESTITII IMOBILIARE (CONTINUARE)**

Banca				
Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie				
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Total proprietati si echipamente
Sold la 01.01.2014	419.280	297.564	475.207	1.192.051
Intrari in anul curent (+)	2.673	4.259	9.704	36.636
Vanzari si casari(-)	(47.65)	(19.442)	(22.351)	(88.948)
Active disponibile pentru vanzare (-)	(59.820)	-	-	(59.820)
Sold la 31.12.2014	314.978	292.381	472.560	1.079.919
Sold la 01.01.2015	314.978	292.381	472.560	1.079.919
Intrari in anul curent (+)	10.704	25.431	29.286	65.421
Vanzari si casari(-)	(3.210)	(23.675)	(37.461)	(64.346)
Reclasificari (-/+)	23.996	(1407)	(6.354)	16.235
Sold la 31.12.2015	346.468	292.730	458.031	1.097.229

Banca				
Imobilizari corporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Total proprietati si echipamente
Sold la 01.01.2014	(200.325)	(238.913)	(438.479)	(877.717)
Amortizare si depreciere (-)	(9.894)	(7.991)	(6.593)	(53.478)
Vanzari (+)	36.967	15.812	6.442	68.921
Deprecieri (-)	(2.302)	-	-	(2.302)
Active detinute pentru vanzare (+)	7.196	-	-	7.196
Sold la 31.12.2014	(178.358)	(241.092)	(437.930)	(857.380)
Sold la 01.01.2015	(178.358)	(241.092)	(437.930)	(857.380)
Amortizare si depreciere (-)	(6.320)	(7.824)	(10.755)	(44.899)
Vanzari (+)	3.310	19.971	35.288	58.569
Deprecieri (-)	(11)	(84)	-	(95)
Reclasificari (-/+)	(25.264)	1407	6.354	(17.503)
Sold la 31.12.2015	(216.643)	(237.622)	(407.043)	(861.308)

Banca				
Imobilizari corporale				
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Total proprietati si echipamente
Sold la 31.12.2014	136.620	51.289	34.630	222.539
Sold la 31.12.2015	129.825	55.108	50.988	235.921

Nu exista active fixe folosite ca si garantii colaterale la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014.

Pentru Grup, valoarea totala al imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2015 care sunt in folosinta a fost de 623.282 Mii RON (2014: 589.516 Mii RON).

Pentru Banca, valoarea totala al imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2015 care sunt in folosinta a fost de 618.540 Mii RON (2014: 584.848 Mii RON).

Valoarea de piata a terenurilor si cladirilor este de 672.177 Mii RON pentru Grup si 114.964 Mii RON pentru Banca. Valoarea de piata a terenurilor si cladirilor a fost evaluata la 31 decembrie 2015 de catre un evaluator independent.

Detalii referitoare la activele reclasificate in active detinute in vederea vanzarii sunt prezentate in nota 28.

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost si la 31 decembrie 2015 avea o valoare de piata de 623 Mii RON iar valoare contabila a fost de 486 Mii RON. Valoarea de piata a fost determinata pe baza unui raport anual de evaluate intocmit de un evaluator extern independent acreditat. In 2015 Grupul a vandut o parte din investitiile imobiliare iar diferenta intre veniturile nete din cedare si valoarea contabila a activelor recunoscuta in profit sau pierdere in „Alte rezultate operationale” este in valoare de 16 Mii RON.



**26. IMOBILIZARI NECORPORALE**

Grup					
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie					
M ii RON	Liste de clienti	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
<b>Sold la 01.01.2014</b>	<b>106.944</b>	<b>628.432</b>	<b>15.540</b>	<b>84.413</b>	<b>835.329</b>
Intrari in anul curent (+)	-	44.177	-	-	44.177
Vanzari si casari (-)	-	(85.875)	(1525)	-	(87.402)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	(290)	-	-	(290)
<b>Sold la 31.12.2014</b>	<b>106.944</b>	<b>686.444</b>	<b>14.015</b>	<b>84.413</b>	<b>891.814</b>
<b>Sold la 01.01.2015</b>	<b>106.944</b>	<b>686.444</b>	<b>14.015</b>	<b>84.413</b>	<b>891.814</b>
Intrari in anul curent (+)	-	94.243	-	-	94.243
Vanzari si casari (-)	-	(3.807)	-	(83.921)	(87.728)
Reclasificari (+/-)	-	(3.836)	(2.399)	-	(6.235)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	(71)	-	-	(71)
<b>Sold la 31.12.2015</b>	<b>106.944</b>	<b>762.873</b>	<b>11.616</b>	<b>492</b>	<b>881.923</b>
Grup					
Imobilizari necorporale - Depreciere cumulata					
M ii RON	Liste de clienti	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
<b>Sold la 31.12.2014</b>	<b>(19.645)</b>	<b>(420.151)</b>	<b>(7.613)</b>	<b>(568)</b>	<b>(447.977)</b>
Cheltuiala cu amortizare (-)	(2.386)	(68.270)	(2.012)	(9)	(72.677)
Depreciere (-)	(84.913)	-	-	(83.695)	(168.608)
Reclasificari (+/-)	-	92	-	-	92
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	91	-	-	91
<b>Sold la 31.12.2014</b>	<b>(106.944)</b>	<b>(472.512)</b>	<b>(9.625)</b>	<b>(84.272)</b>	<b>(673.353)</b>
<b>Sold la 01.01.2015</b>	<b>(106.944)</b>	<b>(472.512)</b>	<b>(9.625)</b>	<b>(84.272)</b>	<b>(673.353)</b>
Cheltuiala cu amortizare (-)	-	(77.950)	(1500)	(9)	(79.459)
Vanzari si casari (-)	-	3.763	-	83.870	87.633
Reclasificari (+/-)	-	15.104	2.400	-	17.504
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	17	-	-	17
<b>Sold la 31.12.2015</b>	<b>(106.944)</b>	<b>(531.578)</b>	<b>(8.725)</b>	<b>(411)</b>	<b>(647.658)</b>
Grup					
Imobilizari necorporale					
M ii RON	Liste de clienti	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
<b>Sold la 31.12.2014</b>	-	<b>213.932</b>	<b>4.390</b>	<b>141</b>	<b>218.461</b>
<b>Sold la 31.12.2015</b>	-	<b>231.295</b>	<b>2.891</b>	<b>81</b>	<b>234.265</b>

**26. IMOBILIZARI NECORPORALE (CONTINUARE)**

Banca			
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie			
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Total
<b>Sold la 01.01.2014</b>	609.499	15.540	625.038
Intrari in anul curent (+)	37.681	-	137.681
Vanzari si casari (-)	(84.779)	(1525)	(86.304)
<b>Sold la 31.12.2014</b>	662.401	14.015	676.415
<b>Sold la 01.01.2015</b>	662.401	14.015	676.415
Intrari in anul curent (+)	90.865	-	90.865
Vanzari si casari (-)	(3.731)	-	(3.731)
Reclasificari (+/-)	(13.836)	(2.399)	(16.235)
<b>Sold la 31.12.2015</b>	735.699	11.616	747.314
Banca			
Imobilizari necorporale - Depreciere cumulata			
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Total
<b>Sold la 01.01.2014</b>	(411.280)	(7.612)	(418.892)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(64.247)	(2.012)	(66.259)
Vanzari si casari (-)	15.610	-	15.610
<b>Sold la 31.12.2014</b>	(459.917)	(9.624)	(469.541)
<b>Sold la 01.01.2015</b>	(459.917)	(9.624)	(469.541)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(73.268)	(1500)	(74.768)
Vanzari si casari (-)	3.730	-	3.730
Reclasificari (+/-)	15.104	2.400	17.504
<b>Sold la 31.12.2015</b>	(514.351)	(8.724)	(523.075)
Banca			
Imobilizari necorporale			
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Total
<b>Sold la 31.12.2014</b>	202.484	4.391	206.874
<b>Sold la 31.12.2015</b>	221.348	2.892	224.239

Listele de clienti provin din achizitionarea de catre BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a contractelor de pensii a altui fond de pensii. In 2014, datorita volatilitatii mediului economic, grupul a efectuat un test de depreciere pentru lista de clienti (pentru pilonul II si III).

Metoda utilizata s-a bazat pe actualizarea fluxurilor de venituri, luand in considerare toate fluxurile viitoare generate de aceste portofolii de participanti la fondul de pensii, care au fost influentate de erodarea valorii investite, durata asteptata de viata, factorul de actualizare, rata dobanzii, comisioanele de administrare si alti factori.

Grupul a considerat schimbari semnificative in aceste estimari si ipoteze, care au afectat negativ aceste active necorporale si, in consecinta, valoarea de 84.695 Mii RON a fost complet depreciata.

Valoarea terenurilor concesionate de BCR Real Estate Management in valoare de 83.695 Mii RON a fost complet depreciata.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate dar in functiune la 31 decembrie 2015 a fost 294.259 mii RON (31 decembrie 2014: 256.452 mii RON).

Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate dar in functiune la 31 decembrie 2015 a fost 290.496 mii RON (31 decembrie 2014: 253.907 mii RON).

**27. CREANTE SI DATORII DIN IMPOZITARE**

Mii RON	Grup						
	Variatie neta 2015						
	Creante din impozit 2014	Creante din impozit 2015	Datorii din impozit 2014	Datorii din impozit 2015	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente							
Credite si avansuri institutii de credit si clienti	-	4.133	-	-	4.133	4.133	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	(55.365)	(68.902)	(8.547)	(6.594)	(11.694)	(110)	(11.584)
Proprietati si echipamente	6.657	12.157	(289)	-	5.790	5.790	-
Investitii in subsidiare	166.647	166.647	-	-	62	62	-
Provizioane pentru beneficiile salariilor	6.571	6.777	(62)	-	206	187	19
Alte provizioane	23.407	41.707	-	-	18.300	18.300	-
Reportarea pierderii fiscale	363.966	240.678	-	-	(123.288)	(123.288)	-
Altele	14.674	23.166	(818)	312	9.622	9.622	-
Acoperirea fluxurilor de trezorerie	(387)	-	-	-	362	(25)	387
<b>Total impozit amanat</b>	<b>526.170</b>	<b>426.363</b>	<b>(9.716)</b>	<b>(6.282)</b>	<b>(96.507)</b>	<b>(85.329)</b>	<b>(11.178)</b>
<b>Impozit curent</b>	<b>89.086</b>	<b>133.192</b>	<b>(695)</b>	<b>(1.350)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total taxe</b>	<b>615.256</b>	<b>559.555</b>	<b>(10.411)</b>	<b>(7.632)</b>	<b>(96.507)</b>	<b>(85.329)</b>	<b>(11.178)</b>

Mii RON	Banca					
	Variatie neta 2015					
	Creante din impozit 2014	Creante din impozit 2015	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global	
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente						
Credite si avansuri institutii de credit si clienti	-	-	-	-	-	
Active financiare disponibile pentru vanzare	(55.365)	(68.902)	(13.537)	-	(13.537)	
Proprietati si echipamente	(828)	11.850	12.679	12.679	-	
Investitii in subsidiare	166.647	166.647	-	-	-	
Provizioane pentru beneficiile salariilor	6.444	6.697	252	184	68	
Alte provizioane	23.411	41.560	18.149	18.149	-	
Reportarea pierderii fiscale	363.966	240.678	(123.288)	(123.288)	-	
Altele	-	-	-	-	-	
Acoperirea fluxurilor de trezorerie	(387)	-	387	-	387	
<b>Total impozit amanat</b>	<b>503.888</b>	<b>398.530</b>	<b>(105.358)</b>	<b>(92.276)</b>	<b>(13.082)</b>	
<b>Impozit curent</b>	<b>89.042</b>	<b>131.826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Total taxe</b>	<b>592.930</b>	<b>530.356</b>	<b>(105.358)</b>	<b>(92.276)</b>	<b>(13.082)</b>	

**28. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII SI DATORII ASOCIATE ACESTOR ACTIVE**

In 2014 Grupul a decis sa urmeze o strategie de optimizare a retelei de unitati, prin vanzarea urmatoarelor tipuri de proprietati: proprietati in afara obiectului de activitate (de exemplu, hoteluri si centre de pregatire), proprietati neutilizate, proprietati desemnate pentru relocarea sucursalelor si alte locatii care fac obiectul unor noi solutii sigure de stocare.

Elementele imobiliare incluse in planul de vanzare pot fi vandute in piata imobiliara actuala fara a necesita modificari pentru scopul vanzarii. Perioada estimata pentru initierea/ incheierea tranzactiilor este de 12 luni.

Planul de afaceri in cadrul strategiei actuale prezinta intentia Grupului de a recupera valoarea contabila a cladirilor prin tranzactia de vanzare, mai degraba decat prin utilizarea lor, prin urmare se califica pentru reclassificarea conform IFRS 5.

In 2014, proprietati in valoare de 431.675 Mii RON au fost reclassificate dupa cum urmeaza:

- din imobilizari corporale in active disponibile pentru vanzare, dupa cum urmeaza: Banca 59.820 Mii RON, BCR Real Estate Management 134.918 Mii RON, Bucharest Financial Plaza 218.647 Mii RON;
- din investitii imobiliare: BCR Real Estate Management 25.486 Mii RON.

In urma reclassificarii, s-a efectuat un test de depreciere a activelor respective, luand in considerare valoarea de piata la 31 decembrie 2014. Pentru ca valoarea de piata reprezinta valoarea de recuperare a acestor active, mai mica decat valoarea contabila, s-a inregistrat o depreciere a acestor active astfel: BCR Banca: 22.205 Mii RON, BCR Real Estate Management: 50.362 Mii RON, Bucharest Financial Plaza: 31.946 Mii RON.

**28. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII SI DATORII ASOCIATE ACESTOR ACTIVE (CONTINUARE)**

In 2015 s-a inregistrat o depreciere suplimentara in valoare de 4.485 Mii RON pentru Bucharest Financial Plaza pe baza valorilor de piata existente la 31 decembrie 2015.

In cursul anului 2015 BCR Real Estate Management a vandut active cu o valoare neta de 33.521 Mii RON, obtinand un profit net de 6.834 Mii RON.

Procesul de vanzare a durat mai mult de un an, asa cum s-a considerat in estimarea initiala luand in calcul comportamentul conservator al clientilor pe piata imobiliara, care s-a dovedit a fi foarte selectiv privind investitiile, considerand contextul economic si ofertele foarte competitive (in care multi alti detinatori de portofolii imobiliare vand proprietatile, inclusiv garantiile aferente portofoliului de credite neperformante ale bancilor).

Pentru proprietatile ramase in portofoliu la finalul anului 2015, s-a initiat un proces de reevaluare a unui evaluator independent, proces finalizat si inregistrat in Decembrie.

Conducerea Bancii isi pastreaza angajamentul de vanzare a activelor si isi continua efortul de promovare a tuturor activelor detinute in vederea vanzarii. Banca va revizui si actualiza permanent strategia privind preturile, pentru fiecare proprietate tinand cont de conditiile de piata si de strategia de vanzare.

**29. ALTE ACTIVE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Venituri in avans	61660	55.932	5.355	6.313
Stocuri (i)	242.434	282.965	145.076	181.908
Filiale	-	-	721.724	867.223
Alte active	124.057	84.936	60.813	35.313
<b>Total</b>	<b>428.151</b>	<b>423.833</b>	<b>932.968</b>	<b>1.090.757</b>

(i) Grupul prezinta „activele recuperate” in aceasta pozitie. Contributia Bancii este de 181.908 Mii RON (2014: 145.076 Mii RON) iar filialele au contribuit cu 101.057 Mii RON (2014: 97.358 Mii RON). Deprecierea inregistrata pentru activele recuperate, in valoare de 121.269 Mii RON (2014: 70.437 Mii RON) pentru Grup si de 67.708 Mii RON (2014: 41.001 Mii RON) pentru Banca ca urmare a compararii valorii contabile cu valoarea realizabila;

Investitia Bancii in filiale si alte societati sunt in valoare de 867.223 Mii RON (2014: 721.724 Mii RON). Nu exista valori de piata pentru aceste active iar Banca intentioneaza sa le pastreze pe termen lung.

La 31 decembrie 2015 s-a inregistrat diminuarea neta a deprecierei investitiei in filiale in valoare de 144.834 Mii RON si este formata din scaderea deprecierei pentru: BCR Leasing, CIT One si BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA.

Mii RON	2014	2015
Support Colect SRL	(670.001)	-
BCR Leasing IFN SA	0	111.497
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	14.862	35.562
BCR Chisinau SA	17.637	(8.589)
CIT One SRL	(4.501)	6.364
<b>Total</b>	<b>(642.003)</b>	<b>144.835</b>

Valoarea recuperabila a filialelor a fost determinata pe baza unui model de calcul a valorii de utilizare, folosind previziuni ale fluxurilor de numerar pe baza bugetelor financiare pe cinci ani, aprobate de conducere.

**29. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)**

Urmatorii indicatori sunt utilizati de catre Grup:

	Subsidiare locale	Subsidiare straine - banci comerciale
Factor de actualizare	10,40%	23,70%
Rata inflatiei*	-	6,00%

\*rata inflatiei pe termen lung Moldova

Determinarea valorii de utilizare pentru filialele locale si din afara tarii, este senzitiva la marja de dobanda, factorul de actualizare, cota de piata pentru perioada bugetata si rata inflatiei pe piata locala.

**Factorul de actualizare**

Factorul de actualizare reflecta evaluarea pietei curente din perspectiva riscului specific pentru fiecare unitate generatoare de numerar. Ratele de actualizare se determina pe baza unor parametri specifici (de exemplu: rata de dobanda pentru investitii fara risc, prima de risc de piata, prima de dimensiune a pietei si prima de risc de tara pentru filialele din alte tari) estimati pentru banci comerciale si alte institutii financiare.

**Ipoze ale cotei de piata**

Aceste ipoteze sunt importante pentru ca, asa cum sunt folosite ratele de crestere ale industriei specifice in care compania opereaza, conducerea evalueaza cum se poate schimba pozitia relativa fata de competitorii pe perioada bugetata. Conducerea Grupului se asteapta ca filialele sa isi pastreze o pozitie stabila pe perioada bugetata.

**Rata de crestere estimata si rata inflatiei pe pietele locale**

Ipozele se bazeaza pe cercetarile publicate referitoare la industria respectiva.

**Analiza de senzitivitate a modificarii ipotezelor**

Analiza senzitivitatii	
Analiza senzitivitatii - factor de actualizare +/- %	1,00%
Impact asupra deprecierei filialelor: cresterea factorului de actualizare -	37.286
Impact asupra deprecierei filialelor: scaderea factorului de actualizare +	(32.757)

**30. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT**

Institutii de credit	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>Mii RON</b>				
Conturi curente/overnight	185.723	255.392	182.703	253.915
Depozite la termen de la alte banci	9.308.050	6.430.572	9.335.429	6.479.946
Imprumuturi si linii de finantare	2.381.507	2.216.067	1.707.678	1.281.572
Credite subordonate	2.315.834	2.341.975	2.315.834	2.341.975
Titluri date in pensie livrata*	-	3.217	322.478	480.048
<b>Total sume datorate bancilor</b>	<b>14.191.114</b>	<b>11.247.223</b>	<b>13.864.122</b>	<b>10.837.456</b>

\*sunt incluse datoriile asociate garantiilor redede in garantie in valoare de 3.217 Mii RON

**30. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)**

In anul 2012 Banca a contractat un credit subordonat in EUR, astfel:

- 100.000 mii EUR cu scadenta in data de 27 iunie 2022.

In anul 2009 Banca a contractat un imprumut subordonat in EUR, astfel:

- 120.000 mii EUR cu scadenta in data de 30 septembrie 2016. In data de 28 noiembrie 2013 a fost semnata o anexa la contractul de imprumut prin care s-a prelungit maturitatea contractului pana in data de 30 septembrie 2021.

In anul 2008 Banca a contractat doua imprumuturi subordonate in lei astfel:

- 550.000 mii RON cu scadenta in data de 17 aprilie 2018;
- 780.000 mii RON cu scadenta in data de 18 decembrie 2018.

Contractele de imprumut nu prevad circumstante in care sa fie necesara rambursarea anticipata si nici dispozitii care sa permita convertirea datoriei subordonate in capital sau alt element de datorie.

Cienti	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
<b>M ii RON</b>				
<b>Conturi curente/ depozite overnight</b>				
Depozite de economii				
Administratii publice	-	-	-	-
Alte institutii financiare	-	-	-	-
Institutii nefinanciare	-	-	-	-
Gospodarii	1.312	1.413	-	-
Depozite la termen				
Administratii publice	994.113	906.820	994.113	906.820
Alte institutii financiare	442.619	517.750	442.619	517.750
Institutii nefinanciare	5.897.204	7.186.062	5.845.830	7.118.669
Gospodarii	4.501.577	5.677.712	4.494.492	5.668.854
<b>Depozite cu maturitati stabilite</b>				
Depozite de economii				
Administratii publice	-	-	-	-
Alte institutii financiare	-	-	-	-
Institutii nefinanciare	-	-	-	-
Gospodarii	2.500.042	2.866.280	-	-
Depozite la termen				
Administratii publice	583.955	344.905	583.955	344.905
Alte institutii financiare	787.368	745.153	973.263	931.931
Institutii nefinanciare	5.203.231	5.386.157	5.261.274	5.504.781
Gospodarii	19.011.208	18.993.771	18.996.915	18.980.206
<b>Total depozite de la clienti</b>	<b>39.922.629</b>	<b>42.626.023</b>	<b>37.592.461</b>	<b>39.973.916</b>
Administratii publice	1.578.068	1.251.725	1.578.068	1.251.725
Alte institutii financiare	1.229.987	1.262.903	1.415.882	1.449.681
Institutii nefinanciare	11.100.435	12.572.219	11.107.104	12.623.450
Gospodarii	26.014.139	27.539.176	23.491.407	24.649.060
<b>Titluri de datorie emise</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
<b>M ii RON</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>Datorii subordonate</b>	<b>243.561</b>	<b>247.956</b>	<b>243.561</b>	<b>247.956</b>
Titluri si depozite subordonate	243.561	247.956	243.561	247.956
<b>Alte titluri de valoare emise</b>	<b>800.647</b>	<b>664.280</b>	<b>800.647</b>	<b>664.280</b>
Obligatiuni (nesubordonate)	800.647	664.280	800.647	664.280
<b>Total datorii financiare nediscontate</b>	<b>1.044.208</b>	<b>912.236</b>	<b>1.044.208</b>	<b>912.236</b>

La 31 decembrie 2015, valoarea obligatiunilor subordonate emise de Banca a fost de 33,5 milioane EUR si 20 milioane RON (2014: 33,5 milioane EUR si 20 milioane RON).

**31. PROVIZIOANE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Provizioane pentru restructurare	13.926	-	13.926	-
Provizioane pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor	40.775	42.452	40.276	41.856
Aspecte juridice nesolutionate si litigii fiscale	74.436	526.491	70.234	510.250
Angajamente si garantii date	210.871	242.720	210.867	242.709
Pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice	131.338	178.728	131.334	178.728
Pentru angajamente si scrisori de garantie - colective	79.533	63.992	79.533	63.981
Alte provizioane	7.391	1.054	7.391	1.054
Provizioane pentru contracte oneroase	5.606	1.054	5.606	1.054
Alte provizioane	1.785	-	1.785	-
<b>Total provizioane</b>	<b>347.399</b>	<b>812.717</b>	<b>342.694</b>	<b>795.869</b>

Detalii referitoare la aspectele juridice nesolutionate sunt descrise in Nota 45.

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente(+)		Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
		Sume utilizate(-)	Sume neutilizate in perioada (-)				
Provizioane pentru restructurare (vezi Nota 8)	775	13.452	(25)	(276)	-	-	13.926
Provizioane pentru aspecte juridice nesolutionate si litigii fiscale (vezi nota 11)	38.520	44.616	-	(8.707)	-	8	74.436
Angajamente si garantii date (vezi Nota 11)	317.956	107.864	(126.766)	(90.098)	3.266	(1351)	210.871
Pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice	230.860	66.227	(126.766)	(40.287)	3.266	(1962)	131.338
Pentru angajamente si scrisori de garantie - colective	87.096	41.637	-	(49.811)	-	611	79.533
Alte provizioane (vezi Nota 11)	1.796	5.606	-	(11)	-	-	7.391
Provizioane pentru contracte oneroase	-	5.606	-	-	-	-	5.606
Alte provizioane	1.796	-	-	(11)	-	-	1.785
<b>Total provizioane</b>	<b>359.047</b>	<b>171.537</b>	<b>(126.791)</b>	<b>(99.092)</b>	<b>3.266</b>	<b>(1.343)</b>	<b>306.624</b>

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente(+)		Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
		Sume utilizate(-)	Sume neutilizate in perioada (-)				
Provizioane pentru restructurare (vezi Nota 8)	13.926	-	(3.404)	(10.522)	-	-	-
Provizioane pentru aspecte juridice nesolutionate si litigii fiscale (vezi nota 11)	74.436	489.772	(116)	(37.443)	-	(158)	526.491
Angajamente si garantii date (vezi Nota 11)	210.871	129.516	-	(100.654)	2.061	926	242.720
Pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice	131.338	75.636	-	(30.349)	2.061	42	178.728
Pentru angajamente si scrisori de garantie - colective	79.533	53.881	-	(70.306)	-	884	63.992
Alte provizioane (vezi Nota 11)	7.391	25.048	(25.048)	(6.812)	-	475	1.054
Provizioane pentru contracte oneroase	5.606	-	-	(5.027)	-	475	1.054
Alte provizioane	1.785	25.048	(25.047)	(1.786)	-	-	-
<b>Total provizioane</b>	<b>306.624</b>	<b>644.336</b>	<b>(28.568)</b>	<b>(155.431)</b>	<b>2.061</b>	<b>1.243</b>	<b>770.265</b>

**31. PROVIZIOANE (CONTINUARE)**

	2014						Banca
M ii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente(+)	Sume utilizate(-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
Provizioane pentru restructurare (vezi Nota 8)	600	13.452	-	(126)	-	-	13.926
Provizioane pentru aspecte juridice nesolutionate si litigii fiscale (vezi nota 11)	34.177	42.917	-	(6.866)	-	6	70.234
Angajamente si garantii date (vezi Nota 11)	317.954	107.862	(126.766)	(90.098)	3.266	(1351)	210.867
Pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice	230.858	66.225	(126.766)	(40.287)	3.266	(1962)	131.334
Pentru angajamente si scrisori de garantie - colective	87.096	41.637	-	(49.811)	-	611	79.533
Alte provizioane (vezi Nota 11)	1796	5.606	-	(11)	-	-	7.391
Provizioane pentru contracte oneroase	-	5.606	-	-	-	-	5.606
Alte provizioane	1796	-	-	(11)	-	-	1785
<b>Total provizioane</b>	<b>354.527</b>	<b>169.837</b>	<b>(126.766)</b>	<b>(97.101)</b>	<b>3.266</b>	<b>(1.345)</b>	<b>302.418</b>

	2015						Banca
M ii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente(+)	Sume utilizate(-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final
Provizioane pentru restructurare (vezi Nota 8)	13.926	-	(3.404)	(10.522)	-	-	-
Provizioane pentru aspecte juridice nesolutionate si litigii fiscale (vezi nota 11)	70.234	476.322	-	(36.336)	-	30	510.250
Angajamente si garantii date (vezi Nota 11)	210.867	129.494	-	(100.639)	2.061	926	242.709
Pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice	131.334	75.636	-	(30.349)	2.061	46	178.728
Pentru angajamente si scrisori de garantie - colective	79.533	53.858	-	(70.290)	-	880	63.981
Alte provizioane (vezi Nota 11)	7.391	24.773	(24.772)	(6.813)	-	475	1054
Provizioane pentru contracte oneroase	5.606	-	-	(5.027)	-	475	1054
Alte provizioane	1.785	24.773	(24.772)	(1786)	-	-	-
<b>Total provizioane</b>	<b>302.418</b>	<b>630.589</b>	<b>(28.176)</b>	<b>(154.310)</b>	<b>2.061</b>	<b>1.431</b>	<b>754.013</b>

Pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
M ii RON				
Sold initial	41811	40.775	41425	40.276
Cheltuiala cu dobanda	1590	1462	1576	1449
Costul serviciilor curente	2.750	4.118	2.675	4.023
Costul serviciilor trecute	(13.679)	-	(13.679)	-
Beneficii platite	(219)	(161)	(208)	(161)
Castiguri/Pierderi actuariale	11.833	416	11.748	427
efectul modificarii ipotezelor financiare	11.438	1880	11.357	1868
efectul evenimentelor intamplate	395	(1464)	391	(1441)
Castig din compensare	(3.311)	(4.158)	(3.261)	(4.158)
<b>Total</b>	<b>40.775</b>	<b>42.452</b>	<b>40.276</b>	<b>41.856</b>

Castigurile din compensare provin din sume stabilite pentru personalul care a plecat din Banca.

In 2014 contractul colectiv de munca s-a modificat, si beneficiile la pensionare s-au redus la patru salarii brute. In consecinta, o diminuare de 13.679 Mii RON s-a recunoscut pentru costul serviciilor trecute.

In conformitate cu contractul colectiv de munca, angajatii Bancii si ai uneia din filialele sale au dreptul sa incaseze o suma globala, reprezentand pana la patru salarii brute lunare (pentru Banca) si pana la doua salarii brute lunare (pentru filiale) in functie de vechime.

Acesta este un plan de beneficii determinat care stabileste valoarea beneficiilor ce revin unui angajat la varsta normala de pensionare, in functie de o serie de factori precum varsta, vechimea si nivelul salariului. O evaluare actuariala completa este realizata de catre un actuar independent in fiecare an.



**31. PROVIZIOANE (CONTINUARE)**

Obligatiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuariala, utilizand metoda factorului de credit proiectat. Obligatia aferenta planului de beneficii determinat se actualizeaza folosind rate echivalente cu randamentul obligatiunilor guvernamentale la data bilantului, exprimate in moneda in care vor fi platite beneficiile, si care au scadente apropiate de termenul obligatiilor respective. Castigurile si pierderile actuariale rezultate in urma ajustarilor si modificarilor ipotezelor actuariale sunt inregistrate in situatia modificarii capitalurilor proprii.

Principalele ipoteze utilizate in determinarea obligatiilor Grupului provenite din planuri de beneficii definite sunt prezentate mai jos:

	2014	2015
	%	%
Factorul de actualizare	3,63%	3,39%
Rata de crestere a salariilor	2,80%	2,80%
Rata de mortalitate	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER

Analiza senzitivitatii	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	2.965	2.922	3.058	3.112
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(2.910)	(3.058)	(2.776)	(2.827)
Analiza senzitivitatii -Rata de modificare a salariilor +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Rata de descrestere a salariilor -	(2.944)	(3.087)	(2.810)	(2.856)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de diminuare a salariilor -	2.975	2.925	3.068	3.114

Durata medie a obligatiei de beneficii determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 15.9 ani.

Durata asteptata a costului serviciului pentru 2016 este de 4.210 mii RON pentru Grup si 4.106 mii RON pentru Banca.

**32. ALTE DATORII**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Venituri in avans si cheltuieli preliminate	2.083	106.818	674	106.642
Alte datorii	166.404	200.774	86.296	138.327
<b>Total</b>	<b>168.487</b>	<b>307.592</b>	<b>86.970</b>	<b>244.969</b>

Veniturile in avans si cheltuielile preliminate includ sume preliminate pentru cheltuieli administrative in valoare de 105.762 Mii RON. In 2014 aceste sume preliminate au fost incluse in alte datorii financiare iar valoarea lor a fost de 56.140 Mii RON.

Alte datorii reprezinta, in principal, datorii referitoare la salarii si taxe locale, care nu sunt restante.

**33. CAPITAL SOCIAL**

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2015 este format din 16.253.416.145 actiuni ordinare in valoare de 0,10 RON fiecare (31 decembrie 2014: 16.253.416.145 actiuni ordinare in valoare de 0,10 RON fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatarii:

M ii RON	2014		2015	
	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank Ceps Holding GmbH	15.209.630.496	93,578%	15.209.668.849	93,5783%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Oltenia”	1023.534.303	6,2973%	1023.534.303	6,2973%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
Persoane fizice	20.010.843	0,1231%	19.972.490	0,1229%
<b>Total</b>	<b>16.253.416.145</b>	<b>100,0000%</b>	<b>16.253.416.145</b>	<b>100,0000%</b>

Efectul hiperinflatiei asupra capitalului social al bancii este prezentat in tabelul urmat:

M ii RON	2014	2015
Capitalul social inainte de efectul inflatarii	1625.342	1625.342
Ajustari de hiperinflatie (IAS 29) din anii anteriori (adica pana la 31 decembrie 2003)	1327.224	1327.224
<b>Capital social</b>	<b>2.952.566</b>	<b>2.952.566</b>

### 34. INFORMARE PE SEGMENTE

Formatul de raportare al unui segment este determinat de specificul fiecarui segment de activitate in parte intrucat riscurile si ratele de rentabilitate ale Grupului sunt afectate in principal de diferentele dintre produsele si serviciile realizate. Activitatile operationale sunt organizate si administrate separat, in conformitate cu natura produselor si a serviciilor prestate, pentru fiecare segment reprezentand o unitate organizationala strategica, ce ofera diferite produse si serveste pietele diferite.

In scopul gestionarii, Banca si Grupul sunt organizate in urmatoarele segmente operationale:

#### A. Retail

Grupul furnizeaza persoanelor fizice o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite de consum, achizitionarea de vehicule, nevoi personale si ipoteci, descoperit de cont, facilitati pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu titluri de valoare.

#### Corporate

In cadrul corporate banking Grupul furnizeaza corporatiilor o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare si depozite, gestionarea numerarului, afaceri comerciale straine, leasing, consultanta pentru investitii, planificari financiare, operatiuni cu titluri de valoare, tranzactii financiare structurate, imprumuturi sindicalizate si tranzactii pe baza de active. Se ocupa in principal de credite si alte facilitati pentru credite si depozite si conturi curente pentru corporatii si clienti institutii, investitii si servicii financiare dar si leasing, brokerage, asset management, servicii de real estate si operatiuni de consultanta financiara furnizate de Grup.

Principalele categorii corporate sunt:

#### B. Intreprinderi mici si mijlocii reprezentand clienti cu urmatoarele caracteristici principale:

- companii avand cifra de afaceri anuala intre 1 si 25 milioane EUR
- clienti care cer finantare pentru proiecte imobiliare de pana in 3 milioane EUR
- clienti internationali cu mai mult de 50% capital strain si cifra de afaceri intre 10 si 25 milioane EUR
- municipalitati reprezentand autoritati locale si companii gestionate de autoritatile locale
- sectorul public reprezentand autoritati centrale si companii in proprietatea statului, fonduri publice

#### C. Large Corporates:

- companii parte a unui grup cu cel putin un membru avand cifra de afaceri mai mare de 25 milioane EUR
- parte a unui grup cu cifra de afaceri cumulata mai mare de 275 milioane EUR
- entitati sau grup de entitati listate la bursa; subsidiare Erste Group; institutii non-financiare

#### D. Commercial Real Estate:

- clienti care cer finantare pentru proiecte imobiliare de peste 3 milioane EUR

#### E. Other corporate include activitati legate de investitii si servicii financiare

Alte segmente:

#### F. ALM & Local Corporate Center:

- Administrarea bilantului - furnizeaza in principal administrarea activului si pasivului, finantare si tranzactii cu derivative, investitii si emiterea de obligatiuni;
- Centru Corporate (CC) - produse care nu se incadreaza in nicio linie de business prezentata mai sus si capitalul nealocat pe liniile de business

G. Group Capital Markets (GCM): furnizeaza in principal servicii de investitii bancare inclusiv pietele monetare si operatiuni de trezorerie, imprumuturi sindicalizate si tranzactii financiare structurate, tranzactii valutare si tranzactii cu derivative, instrumente financiare - pentru activitatile de vanzare si tranzactionare.

**34. INFORMARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

Formatul de raportare pentru segmentul de activitate este baza pentru Raportarea pe segmente a Grupului. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt realizate la valoarea justa.

Actiunile si datoriile pe segmente includ elemente direct atribuibile unui segment precum si cele ce pot fi alocate pe criterii rezonabile. Elementele nealocate cuprind, in principal, cladiri si echipamente, imobilizari necorporale, alte active si alte datorii precum si taxe. Gruparea conturilor individuale pe linii mari de venituri si cheltuieli, respectiv active si datorii si capitaluri, pentru scopurile raportarii pe segmente se face, in principal, bazat pe o abordare interna a managementului decat pe principii externe de raportare financiara.

Pentru a imparti rezultatele Grupului pe segmente de activitate, urmatoarele subsidiare sunt alocate in totalitate pe segmentul de retail: BCR Pensii SAFPP, Banca pentru Locuinte, Suport Colect si unele din ajustarile de consolidare; BCR Leasing si BCR Chisinau sunt alocate pe Local Corporate. Eliminările intragrup si ajustarile de consolidare sunt alocate pe Corporate Center.

Referitor la impartirea pe arii geografice, Erste Grup prezinta Grupul BCR in intregime in zona geografica ROMANIA. Mai mult decat atat, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, dar contributia la bilantul si contul de profit sau pierdere este nesemnificativa. Nu exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR, astfel ca aceasta impartire nu este aratata aici.

Mii RON	2014							Grup
	Grup	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercial Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center*	
Venituri nete din dobanzi	2.289.419	145.410	405.474	182.282	48.212	30	227.373	10.638
Venituri nete din speze si comisioane	711.261	562.838	82.254	103.713	2.290	107	(44.766)	3.915
Venituri din dividende	2.604	-	-	-	-	-	2.604	-
Rezultatul net din tranzactiile si evaluare la valoarea justa	360.835	94.233	37.500	19.736	3.100	-	50.551	15.715
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	992	-	-	-	-	-	992	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	24.233	-	19.746	-	-	-	4.487	-
<b>Cheltuieli generale administrative</b>	<b>(1.474.911)</b>	<b>(1.162.336)</b>	<b>(212.163)</b>	<b>(88.707)</b>	<b>(8.074)</b>	<b>(2.354)</b>	<b>23.877</b>	<b>(25.152)</b>
Castiguri sau (pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	8.058	-	-	-	-	-	8.058	-
Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(4.440.001)	(1.696.053)	(1.088.697)	(1.306.624)	(327.675)	-	(216.12)	660
Alte rezultate operationale	(520.355)	(18.075)	(27.759)	(8.372)	(60.438)	-	(285.479)	(232)
<b>Profit inainte de impozitare din operatiuni continue</b>	<b>(3.037.865)</b>	<b>(923.983)</b>	<b>(783.645)</b>	<b>(1.097.972)</b>	<b>(342.585)</b>	<b>(1.307)</b>	<b>(33.915)</b>	<b>145.544</b>
Impozitul pe profit	243.848	147.837	125.383	175.676	54.814	209	(236.784)	(23.287)
<b>Profit din operatiuni continue dupa impozitare</b>	<b>(2.794.017)</b>	<b>(776.146)</b>	<b>(658.262)</b>	<b>(922.296)</b>	<b>(287.771)</b>	<b>(1.098)</b>	<b>(270.699)</b>	<b>122.257</b>
<b>PROFIT NET</b>	<b>(2.794.017)</b>	<b>(776.146)</b>	<b>(658.262)</b>	<b>(922.296)</b>	<b>(287.771)</b>	<b>(1.098)</b>	<b>(270.699)</b>	<b>122.257</b>
Atribuibil actionarilor care nu controleaza	5.849	5.842	-	-	-	-	7	-
<b>Atribuibil actionarilor societatii mama</b>	<b>(2.799.866)</b>	<b>(781.989)</b>	<b>(658.262)</b>	<b>(922.296)</b>	<b>(287.771)</b>	<b>(1.098)</b>	<b>(270.706)</b>	<b>122.257</b>
Venit operational	3.389.344	2.072.481	544.974	305.731	53.602	1047	241.241	170.268
Cheltuieli operationale	(1.474.911)	(1.162.336)	(212.163)	(88.707)	(8.074)	(2.354)	23.877	(25.152)
<b>Rezultat operational</b>	<b>1.914.433</b>	<b>910.145</b>	<b>332.811</b>	<b>217.024</b>	<b>45.528</b>	<b>(1.307)</b>	<b>265.118</b>	<b>145.116</b>
Raportul Cost Venit (%)	43,5%	56,1%	38,9%	29,0%	15,1%	224,8%	-9,9%	14,8%

\* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

**34. INFORMARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

Mii RON							2014	Grup
	Grup	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercial Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center*	GCM
<b>ACTIVE</b>								
Numerar si plasamente	8.235.167	1596.726	34.143	-	-	-	6.474.298	130.000
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	370.829	-	-	-	-	-	154.976	215.853
Instrumente financiare derivate	154.976	-	-	-	-	-	154.976	-
Alte active detinute pentru tranzactionare	215.853	-	-	-	-	-	-	215.853
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	24.587	-	20.358	-	-	-	4.229	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	7.655.061	1001319	230.919	-	-	-	6.422.824	-
Active financiare pastrate pana la scadenta	9.578.176	1075.684	73.075	-	-	-	8.429.417	-
Creante asupra institutiilor de credit	525.281	568.337	87.621	-	-	-	(72.171)	41494
Credite si avansuri acordate clientelei	32.566.066	17.715.523	8.873.954	4.018.722	1665.412	-	292.454	-
Imobilizari corporale	1056.610	1158	176.982	-	-	-	878.470	-
Imobilizari necorporale	218.461	6.336	3.555	-	-	-	208.570	-
Investitii in entitati asociate	15.289	-	900	-	-	-	14.389	-
Creante din impozit curent	89.086	-	-	-	-	-	89.086	-
Creante din impozit amanat	526.170	-	9.867	-	-	-	516.303	-
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	335.680	-	-	-	-	-	335.680	-
Alte active	428.151	71276	157.395	-	-	-	199.480	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>61.624.614</b>	<b>22.036.360</b>	<b>9.668.770</b>	<b>4.018.722</b>	<b>1.665.412</b>	<b>0</b>	<b>23.848.004</b>	<b>387.347</b>
<b>DATORII</b>								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	70.127	-	-	-	-	-	70.127	-
Instrumente financiare derivate	70.127	-	-	-	-	-	70.127	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	55.564.030	29.447.417	5.376.683	3.909.434	241.289	-	14.244.732	2.344.475
Depozite de la institutiile bancare	11.191.114	189.261	1.023.178	-	-	-	12.906.675	72.000
Depozite de la clienti	39.922.629	29.197.225	4.346.821	3.896.021	241.289	-	(27.696)	2.268.971
Titluri de datorie emise	1044.208	-	-	-	-	-	1044.208	-
Alte datorii financiare	406.079	60.932	6.684	13.413	-	-	321.546	3.504
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	554.005	-	-	-	-	-	554.005	-
Provizioane	347.399	12.568	29.897	160.046	6.615	-	138.273	-
Datorii din impozit curent	695	-	-	-	-	-	695	-
Datorii din impozit amanat	9.716	6.966	2.234	-	-	-	516	-
Alte datorii	168.487	40.686	28.985	-	-	-	98.816	-
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4.910.155</b>	<b>1652.724</b>	<b>831736</b>	<b>558.871</b>	<b>163.271</b>	<b>489</b>	<b>1668.067</b>	<b>34.997</b>
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>61.624.614</b>	<b>31.160.362</b>	<b>6.269.536</b>	<b>4.628.350</b>	<b>411.174</b>	<b>489</b>	<b>16.775.231</b>	<b>2.379.472</b>

\* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

Mii RON							2015	Grup
	Grup	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercial Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center*	GCM
Venituri nete din dobanzi	1992.595	1296.786	387.002	117.932	59.304	23	95.027	6.521
Venituri nete din speze si comisioane	725.181	562.611	78.456	103.480	7.687	3.053	(34.402)	4.296
Venituri din dividende	5.732	-	-	-	-	-	5.732	-
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	308.413	114.530	40.656	15.004	3.369	-	2.453	112.401
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	2.749	-	-	-	-	-	2.749	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	40.258	-	35.679	-	-	-	4.579	-
Cheltuieli generale administrative	(1513.435)	(1234.337)	(222.486)	(108.917)	(7.884)	(2.060)	89.427	(27.178)
Castiguri sau (pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	5.005	-	-	-	-	5.005	-	-
Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	72.903	(158.338)	8.154	11.993	46.524	-	(5.377)	(53)
Alte rezultate operationale	(627.352)	(474.993)	(44.452)	(31.616)	(25.686)	-	(50.403)	(202)
<b>Profit inainte de impozitare din operatiuni continue</b>	<b>1.012.049</b>	<b>96.259</b>	<b>283.009</b>	<b>307.876</b>	<b>83.314</b>	<b>6.021</b>	<b>109.785</b>	<b>125.785</b>
Impozitul pe profit	(90.027)	(15.401)	(45.281)	(49.260)	(13.330)	(245)	53.536	(20.046)
<b>Profit din operatiuni contine dupa impozitare</b>	<b>922.022</b>	<b>80.858</b>	<b>237.728</b>	<b>258.616</b>	<b>69.984</b>	<b>5.776</b>	<b>163.321</b>	<b>105.739</b>
<b>PROFIT NET</b>	<b>922.022</b>	<b>80.858</b>	<b>237.728</b>	<b>258.616</b>	<b>69.984</b>	<b>5.776</b>	<b>163.321</b>	<b>105.739</b>
Atribuibil actionarilor care nu controleaza	3.072	2.984	5	-	-	-	83	-
<b>Atribuibil actionarilor societatii mama</b>	<b>918.950</b>	<b>77.874</b>	<b>237.723</b>	<b>258.616</b>	<b>69.984</b>	<b>5.776</b>	<b>163.238</b>	<b>105.739</b>
Venit operational	3.074.928	1963.927	541.793	266.417	70.360	3.076	76.139	153.217
Cheltuieli operationale	(1513.435)	(1234.337)	(222.486)	(108.917)	(7.884)	(2.060)	89.427	(27.178)
<b>Rezultat operational</b>	<b>1.561.493</b>	<b>729.590</b>	<b>319.307</b>	<b>157.500</b>	<b>62.476</b>	<b>1.016</b>	<b>165.566</b>	<b>126.039</b>
Raportul Cost Venit (%)	49,22%	62,85%	41,06%	40,88%	11,2%	66,97%	-117,45%	17,74%

\* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

**34. INFORMARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

M ii RON							2015	Grup
	Grup	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercial Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center*	GCM
<b>ACTIVE</b>								
Numerar si plasamente	9.441.833	2.235.863	93.174	-	-	-	6.962.551	150.245
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	248.108	-	-	-	-	-	78.814	169.294
Instrumente financiare derivate	78.814	-	-	-	-	-	78.814	-
Alte active detinute pentru tranzactionare	169.294	-	-	-	-	-	-	169.294
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	22.246	-	17.967	-	-	-	4.279	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	7.203.260	923.479	258.459	-	-	-	6.021.322	-
Active financiare pastrate pana la scadenta	10.454.420	1.301.404	32.911	-	-	-	8.820.105	-
Creante asupra institutiilor de credit	204.403	678.468	50.672	-	-	-	(632.011)	107.274
Credite si avansuri acordate clientelei	32.450.757	17.884.611	8.844.891	4.124.406	1.402.812	-	19.1300	2.737
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite in cadrul operatiunilor de acoperire a portofoliului	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	1.098.757	1836	225.753	-	-	-	871.168	-
Investitii imobiliare	486	-	486	-	-	-	-	-
Imobilizari necorporale	234.265	3.994	3.603	-	-	-	226.668	-
Investitii in entitati asociate	16.193	-	900	-	-	-	15.293	-
Creante din impozit curent	133.192	-	-	-	-	-	133.192	-
Creante din impozit amanat	426.363	1.334	12.958	-	-	-	42.071	-
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	301.900	-	-	-	-	-	301.900	-
Alte active	423.833	116.901	79.210	-	-	-	227.722	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>62.360.016</b>	<b>23.147.890</b>	<b>9.620.984</b>	<b>4.124.406</b>	<b>1.402.812</b>	<b>0</b>	<b>23.634.374</b>	<b>429.550</b>
<b>DATORII</b>								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	35.102	-	-	-	-	-	35.102	-
Instrumente financiare derivate	35.102	-	-	-	-	-	35.102	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	55.321.688	31.390.694	6.629.612	3.867.953	276.784	-	11.020.716	2.135.929
Depozite de la institutiile bancare	11.247.223	45.565	1.233.971	-	-	-	9.804.467	63.220
Depozite de la clienti	42.626.022	31.199.989	5.391.161	3.851.723	276.784	-	(16.152)	2.067.877
Titluri de datorie emise	912.236	-	-	-	-	-	912.236	-
Alte datorii financiare	536.207	45.140	4.480	16.230	-	-	465.525	4.832
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	812.717	20.559	46.101	189.206	726	-	556.125	-
Datorii din impozit curent	1.350	-	-	-	-	-	1.350	-
Datorii din impozit amanat	6.282	5.570	226	-	-	-	486	-
Alte datorii	307.592	35.244	22.948	-	-	-	249.400	-
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>5.875.285</b>	<b>15.403.311</b>	<b>859.956</b>	<b>539.518</b>	<b>149.384</b>	<b>566</b>	<b>2.741.426</b>	<b>44.124</b>
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>62.360.016</b>	<b>32.992.378</b>	<b>7.558.843</b>	<b>4.596.677</b>	<b>426.894</b>	<b>566</b>	<b>14.604.605</b>	<b>2.180.053</b>

\* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

M ii RON							2014	Banca
	Grup	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercial Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center	GCM
Venturi nete din dobanzi	2.216.176	1.326.352	367.090	182.282	48.212	30	280.572	10.638
Venturi nete din speze si comisioane	685.825	537.478	82.113	103.713	2.290	107	(44.702)	3.916
Venturi din dividende	26.134	-	-	-	-	-	-	26.134
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	358.568	94.438	34.948	19.736	3.100	-	50.631	65.716
Venturi din investitii imobiliare si leasing operational	4.280	-	-	-	-	-	4.280	-
<b>Cheltuieli generale administrative</b>	<b>(1.493.800)</b>	<b>(1.113.965)</b>	<b>(174.848)</b>	<b>(88.707)</b>	<b>(8.074)</b>	<b>(2.354)</b>	<b>(80.699)</b>	<b>(25.152)</b>
Castiguri sau (pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	8.058	-	-	-	-	-	8.058	-
Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(3.815.146)	(1.091.626)	(1.068.269)	(1.306.624)	(327.675)	-	(216.12)	660
Alte rezultate operationale	(857.625)	(702.799)	(13.578)	(8.372)	(60.438)	-	(72.206)	(232)
Profit inainte de impozitare din operatiuni continue	(2.868.530)	(950.122)	(772.544)	(1.097.973)	(342.585)	(1.307)	150.457	145.544
Impozitul pe profit	238.962	152.019	123.607	175.676	54.814	209	(244.076)	(23.287)
Profit din operatiuni continue dupa impozitare	(2.629.568)	(798.102)	(648.937)	(922.297)	(287.772)	(1.098)	(93.619)	122.257
<b>PROFIT NET</b>	<b>(2.629.568)</b>	<b>(798.102)</b>	<b>(648.937)</b>	<b>(922.297)</b>	<b>(287.772)</b>	<b>(1.098)</b>	<b>(93.619)</b>	<b>122.257</b>
Atribuibil actionarilor care nu controleaza	-	-	-	-	-	-	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama	(2.629.568)	235.866	-	(442.316)	(64.214)	-	396.035	210.156
Venit operational	3.289.983	1.958.268	484.160	305.731	53.602	1048	316.916	170.268
Cheltuieli operationale	(1.493.800)	(1.113.965)	(174.848)	(88.707)	(8.074)	(2.354)	(80.699)	(25.152)
<b>Rezultat operational</b>	<b>1.796.183</b>	<b>844.303</b>	<b>309.313</b>	<b>217.024</b>	<b>45.528</b>	<b>(1.307)</b>	<b>236.216</b>	<b>145.116</b>
Raportul Cost Venit (%)	45,4%	56,9%	36,1%	29,0%	16,1%	224,7%	25,5%	118%

**34. INFORMARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

Mii RON							2014	Banca
	Banca	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercia I Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center	GCM
<b>ACTIVE</b>								
Numerar si plasamente	8.158.441	1554.120	-	-	-	-	6.474.321	130.000
Creante din rascumparare	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	370.829	-	-	-	-	-	64.976	215.853
Instrumente financiare derivate	154.976	-	-	-	-	-	154.976	-
Alte active detinute pentru tranzactionare	215.853	-	-	-	-	-	-	215.853
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	24.587	-	20.358	-	-	-	4.229	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.635.423	-	222.847	-	-	-	6.412.576	-
Active financiare pastrate pana la scadenta	8.429.417	-	-	-	-	-	8.429.417	-
Creante asupra institutiilor de credit	480.666	-	-	-	-	-	439.172	41494
Credite si avansuri acordate clientelei	32.937.273	17.435.703	8.088.698	4.018.722	1.665.412	-	1728.738	-
Imobilizari corporale	222.539	-	-	-	-	-	222.539	-
Imobilizari necorporale	206.874	-	-	-	-	-	206.874	-
Investitii in entitati asociate	7.509	-	-	-	-	-	7.509	-
Creante din impozit curent	89.042	-	-	-	-	-	89.042	-
Creante din impozit amanat	503.888	-	-	-	-	-	503.888	-
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	37.678	-	-	-	-	-	37.678	-
Alte active	932.968	-	-	-	-	-	932.968	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>59.037.134</b>	<b>18.989.823</b>	<b>8.331.904</b>	<b>4.018.722</b>	<b>1.665.412</b>	<b>0</b>	<b>25.643.926</b>	<b>387.347</b>
<b>DATORII</b>								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	70.127	-	-	-	-	-	70.127	-
Instrumente financiare derivate	70.127	-	-	-	-	-	70.127	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	52.872.441	26.722.374	4.239.572	3.909.434	241.289	-	15.415.298	2.344.475
Depozite de la institutiile bancare	13.864.122	-	-	-	-	-	13.792.122	72.000
Depozite de la clienti	37.592.461	26.695.871	4.232.888	3.896.021	241.289	-	257.422	2.268.971
Titluri de datorie emise	1044.208	-	-	-	-	-	1044.208	-
Alte datorii financiare	37.1650	26.503	6.684	13.413	-	-	32.1546	3.504
Instrumente financiare derivate —contabilitatea de acoperire	554.005	-	-	-	-	-	554.005	-
Provizioane	342.694	118.17	29.321	160.046	6.615	-	134.896	-
Alte datorii	86.970	-	-	-	-	-	86.970	-
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>5.110.897</b>	<b>16.14.609</b>	<b>739.287</b>	<b>558.871</b>	<b>163.271</b>	<b>489</b>	<b>199.1676</b>	<b>42.694</b>
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>59.037.134</b>	<b>28.348.800</b>	<b>5.008.179</b>	<b>4.628.350</b>	<b>411.174</b>	<b>489</b>	<b>18.252.972</b>	<b>2.387.169</b>
Mii RON							2015	Banca
	Grup	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercia I Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center*	GCM
Venituri nete din dobanzi	1925.963	1249.558	330.781	117.932	59.304	23	131844	6.521
Venituri nete din speze si comisioane	695.461	531.770	79.525	103.480	7.687	3.053	(34.350)	4.296
Venituri din dividende	31.295	-	-	-	-	-	31.295	-
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	303.988	104.690	35.718	15.004	3.369	-	2.806	142.401
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	1406	-	-	-	-	-	1406	-
Cheltuieli generale administrative	(1530.824)	(1187.774)	(173.103)	(108.917)	(7.884)	(2.060)	(23.908)	(27.178)
Castiguri sau (pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	(10)	-	-	-	-	-	(10)	-
Deprecierea activelor financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	58.300	(175.851)	11064	11993	46.524	-	(5.377)	(53)
Alte rezultate operationale	(429.876)	(468.467)	(17.764)	(31616)	(25.686)	-	113.859	(202)
<b>Profit inainte de impozitare din operatiuni continue</b>	<b>1.055.703</b>	<b>53.926</b>	<b>266.221</b>	<b>307.876</b>	<b>83.314</b>	<b>1.016</b>	<b>217.565</b>	<b>125.785</b>
Impozitul pe profit	(92.276)	(8.628)	(42.596)	(49.260)	(13.330)	(245)	41826	(20.043)
<b>Profit din operatiuni continue dupa impozitare</b>	<b>963.427</b>	<b>45.298</b>	<b>223.625</b>	<b>258.616</b>	<b>69.984</b>	<b>771</b>	<b>259.391</b>	<b>105.742</b>
<b>PROFIT NET</b>	<b>963.427</b>	<b>45.298</b>	<b>223.625</b>	<b>258.616</b>	<b>69.984</b>	<b>771</b>	<b>259.391</b>	<b>105.742</b>
Venit operational	2.958.113	1886.018	446.024	266.416	70.360	3.076	133.001	153.218
Cheltuieli operationale	(1530.824)	(1187.774)	(173.103)	(108.917)	(7.884)	(2.060)	(23.908)	(27.178)
<b>Rezultat operational</b>	<b>1.427.289</b>	<b>698.244</b>	<b>272.921</b>	<b>157.499</b>	<b>62.476</b>	<b>1.016</b>	<b>109.093</b>	<b>126.040</b>
Raportul Cost Venit (%)	51,75%	62,98%	38,81%	40,88%	112%	66,97%	17,98%	17,74%



**34. INFORMARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

Mii RON							2015	Banca
	Banca	RETAIL	SME	Large Corporate	Commercial Real Estate	Other Corporate	ALM & Local Corporate Center	GCM
<b>ACTIVE</b>								
Numerar si plasamente	9.255.487	2.142.409	-	-	-	-	6.962.833	150.245
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	248.108	-	-	-	-	-	78.814	169.294
Instrumente financiare derivate	78.814	-	-	-	-	-	78.814	-
Alte active detinute pentru tranzactionare	169.294	-	-	-	-	-	-	169.294
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	22.246	-	17.967	-	-	-	4.279	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.256.238	-	234.924	-	-	-	6.021.314	-
Active financiare pastrate pana la scadenta	8.818.660	-	(1445)	-	-	-	8.820.105	-
Creante asupra institutiilor de credit	184.631	-	-	-	-	-	77.357	107.274
Credite si avansuri acordate clientelei	32.548.724	17.642.368	7.813.529	4.124.406	1.402.812	-	1.562.872	2.737
Imobilizari corporale	235.921	-	-	-	-	-	235.921	-
Imobilizari necorporale	224.239	-	-	-	-	-	224.239	-
Investitii in entitati asociate	7.509	-	-	-	-	-	7.509	-
Creante din impozit curent	13.1826	-	-	-	-	-	13.1826	-
Creante din impozit amanat	398.530	-	-	-	-	-	398.530	-
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	38.037	-	-	-	-	-	38.037	-
Alte active	1090.757	-	-	-	-	-	1090.757	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>59.460.913</b>	<b>19.784.777</b>	<b>8.064.975</b>	<b>4.124.406</b>	<b>1.402.812</b>	<b>0</b>	<b>25.654.393</b>	<b>429.550</b>
<b>DATORII</b>								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	35.102	-	-	-	-	-	35.102	-
Instrumente financiare derivate	35.102	-	-	-	-	-	35.102	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	52.241.984	28.359.612	5.277.313	3.867.953	276.784	-	12.324.393	2.135.929
Depozite de la institutiile bancare	10.837.456	7	-	-	-	-	10.774.229	63.220
Depozite de la clienti	39.973.916	28.332.296	5.272.833	3.851.723	276.784	-	172.403	2.067.877
Titluri de datorie emise	912.236	-	-	-	-	-	912.236	-
Alte datorii financiare	518.376	27.308	4.480	16.230	-	-	465.526	4.832
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	795.869	8.116	44.661	119.206	726	-	553.160	-
Alte datorii	244.969	-	-	-	-	-	244.969	-
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>6.142.989</b>	<b>1.506.010</b>	<b>749.033</b>	<b>552.622</b>	<b>149.384</b>	<b>566</b>	<b>3.141.031</b>	<b>44.343</b>
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>59.460.913</b>	<b>29.873.738</b>	<b>6.071.007</b>	<b>4.609.781</b>	<b>426.894</b>	<b>566</b>	<b>16.298.655</b>	<b>2.180.272</b>

**35. RATA DE RENTABILITATE A ACTIVELOR**

Rata de rentabilitate a activelor (profitul net impartit la media activelor totale) a fost de 1.47% (2014: -4,35%) pentru Grup si 1.61% (2014: -4,29%) pentru Banca.

**36. LEASING**
**a) Leasing financiar**

Creante aferente leasingului financiar sunt incluse in Situatiia pozitiei financiare in linia "Credite si avansuri acordate clientelei"

Grupul actioneaza ca locator in contractele de leasing financiar prin filiala BCR Leasing SA, in principal in cazul autovehiculelor si echipamentelor. Contractele de leasing sunt in general exprimate in EUR si au o durata de desfasurare intre 1 si 15 ani, cu transfer de proprietate al bunului inchiriat la sfarsitul contractului de leasing. Se recunoaste o dobanda pe intreaga perioada bazata pe rate fixe si variabile ale dobanzii (bazate pe EURIBOR). Creantele sunt asigurate prin bunurile respective si prin alte garantii. Creditele si avansurile acordate clientilor retail si corporative includ urmatoarele creante din leasing financiar:

	2014	2015
Suma minima de plata pentru contractele de leasing	791.280	1.041.596
<b>Investitia bruta</b>	<b>791.280</b>	<b>1.041.596</b>
Venituri financiare nerealizate	(85.399)	(90.285)
<b>Investitia neta</b>	<b>705.881</b>	<b>951.310</b>
<b>Valoarea actualizata a sumelor minime de plata</b>	<b>705.881</b>	<b>951.310</b>

Analiza pe maturitati a investitiei brute si valoarea actualizata a sumelor minime de plata pentru contractele fara clauza de reconciliere (maturitati reziduale) este urmatoarea:

	Investitia bruta	
	2014	2015
< 1an	267.004	332.813
1-5 ani	459.389	680.233
> 5 ani	64.888	28.549
<b>Total</b>	<b>791.280</b>	<b>1.041.595</b>

**b) Leasing operational**

In contractele de leasing operational, Grupul si Banca au inchiriat atat cladiri cat si bunuri mobile catre terti.

Sumele minime de incasat pentru Grup si Banca pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere sunt astfel ca si locator:

	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
< 1an	46.478	410.14	1.839	287
1-5 ani	122.733	125.327	-	287
> 5 ani	31.462	280	-	-
<b>Total</b>	<b>200.673</b>	<b>166.621</b>	<b>1.839</b>	<b>574</b>

Sumele minime de incasat pentru Grup si Banca pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere sunt astfel ca si locator:

	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
< 1an	10.176	6.365	58.059	96.678
1-5 ani	12.684	7.525	160.796	286.532
> 5 ani	8.812	12.985	198.216	4.186
<b>Total</b>	<b>31.672</b>	<b>26.875</b>	<b>417.071</b>	<b>387.396</b>

Platile pentru contractele de leasing operational, inregistrate ca in cheltuieli au fost de 56.462 Mii RON (2014: 62.717 Mii RON) pentru Grup si 166.839 Mii RON (2014: 175.927 Mii RON) pentru Banca.

**37. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE SI PRINCIPALII ACTIONARI**

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 tipului relatiei, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2015 si 2014 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii la preturile pietei.

**Tranzactii cu societatea mama**

S-au derulat tranzactii cu societatea mama la preturile pietei.

**Tranzactii cu conducerea**

Grupul a derulat operatiuni bancare cu conducerea in cadrul desfasurarii normale a activitatii.

Personalul cheie de conducere cuprinde persoanele care au autoritate si detin responsabilitatea pentru planificarea, directionarea si controlarea activitatilor Grupului. Personalul cheie de conducere include membrii Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si conducerea executiva.

Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

**Tranzactiile cu filialele**

Banca detine participatii in filiale cu care a derulat tranzactii bancare in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

	2014				2015			
	Parinte	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entitatii sau societății - mamă	Alte parti afiliate	Parinte	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entitatii sau societății - mamă	Alte parti afiliate
<b>Mii RON</b>								
<b>Active financiare</b>	348.435	-	6.773	91.169	180.920	-	7.940	96.226
Numerar si echivalente de numerar	60.847	-	-	-	82.113	-	-	-
Instrumente financiare derivate	102.751	-	-	-	59.655	-	-	-
Instrumente de capital	1285	-	-	9.012	-	-	-	-
Credite și avansuri	183.552	-	6.773	82.157	39.152	-	7.940	96.226
Credite și avansuri cu institutii de credit	183.552	-	-	-	39.152	-	-	-
Credite și avansuri cu clientii	-	-	6.773	82.157	-	-	7.940	96.226
<b>Datorii financiare</b>	13.071.477	6.077	6.980	327.521	9.856.109	37.120	7.012	112.746
Depozite	12.475.467	6.077	6.980	327.521	9.806.765	37.120	7.012	78.024
Depozite cu bancile	12.475.467	-	-	-	9.806.765	-	-	5.795
Depozite de la clienti	-	6.077	6.980	327.521	-	37.120	7.012	72.229
Instrumente financiare derivate	596.010	-	-	-	33.339	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	16.004	-	-	34.723
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare și a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	2.518	-	458	5	4.906	-	569	24.285
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare și a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	-	-	-	-	-	-	-	40.738
Angajamente de creditare, garantiți financiare și alte angajamente primite	448.219	-	-	-	226.956	-	-	-
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	8.133.439	-	-	-	5.901.556	-	-	-

**37. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE SI PRINCIPALII ACTIONARI (CONTINUARE)**

Partii afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Grup

Mii RON	2014				2015			
	Parinte	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entităţii sau societăţii - mamă	Alte parti afiliate	Parinte	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entităţii sau societăţii - mamă	Alte parti afiliate
Venituri din dobânzi	176.091	-	331	3.884	82.653	-	311	1.594
Cheltuieli cu dobânzile	461.872	271	106	11.160	350.101	268	34	663
Venituri din dividende	-	-	-	372	-	1.845	-	4.158
Venituri din taxe și comisioane	10.464	4	15	88.573	8.975	3	12	63.036
Cheltuieli cu taxe și comisioane	22.815	-	-	1	18.517	-	-	-
Câştiguri sau (-) pierderi din derecunoaşterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	8.526	-	-	-	-
Venit net din tranzactionate (venit)/Cheltuiuala	(34.810)	-	-	-	(36.629)	-	-	-
Venit operational	1.940	-	-	-	188	-	-	239
Cheltuieli operationale	15.554	-	-	46.109	14.900	-	-	68.500

Solduri de bilanț si extrabilant pentru partile afiliate

Banca

Mii RON	2014					2015				
	Parinte	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entităţii sau societăţii - mamă	Alte parti afiliate	Parinte	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entităţii sau societăţii - mamă	Alte parti afiliate
Active financiare	324.227	1.460.699	-	6.773	91.169	145.144	1.399.741	-	7.940	96.226
Numerar si echivalente de numerar	60.847	-	-	-	-	46.338	190	-	-	-
Instrumente financiare derivate	102.751	-	-	-	-	59.655	-	-	-	-
Instrumente de capital	1.285	-	-	-	9.012	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	159.344	1.460.699	-	6.773	82.157	39.151	1.399.550	-	7.940	96.226
Credite și avansuri cu institutii de credit	159.344	39.257	-	-	-	39.151	28.210	-	-	-
Credite și avansuri cu clientii	-	1.421.442	-	6.773	82.157	-	1.371.340	-	7.940	96.226
Datorii financiare	12.462.425	693.103	6.077	6.980	327.521	9.113.677	870.278	37.120	7.012	112.503
Depozite	11.866.415	693.103	6.077	6.980	327.521	9.064.333	861.872	37.120	7.012	78.024
Depozite cu bancile	11.866.415	548.913	-	-	-	9.064.333	536.966	-	-	5.795
Depozite de la clientii	-	144.190	6.077	6.980	327.521	-	324.906	37.120	7.012	72.229
Instrumente financiare derivate	596.010	-	-	-	-	33.339	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	16.004	8.406	-	-	34.479
Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date -revocabile [valoarea nominala]	2.518	13.781	-	458	5	4.906	37.681	-	569	24.285
Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	-	398.332	-	-	-	-	240.904	-	-	40.738
Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite	448.219	-	-	-	-	226.956	-	-	-	-
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	8.133.439	-	-	-	-	5.901.556	-	-	-	-

**37. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE SI PRINCIPALII ACTIONARI (CONTINUARE)**

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Banca

Mii RON	2014					2015				
	Parinte	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entităţii sau societăţii - mamă	Alte parti afiliate	Parinte	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducerea entităţii sau societăţii - mamă	Alte parti afiliate
Venituri din dobânzi	176.089	75.736	-	331	3.884	82.635	43.902	-	311	1.594
Cheltuieli cu dobânzile	435.483	4.774	271	106	11.160	338.734	7.112	268	34	663
Venituri din dividende	-	23.530	-	-	372	-	23.719	1.845	-	4.158
Venituri din taxe și comisioane	10.446	21.264	4	15	88.573	8.970	30.967	3	12	63.036
Cheltuieli cu taxe și comisioane	18.537	63	-	-	1	13.405	1	-	-	-
Creșteri sau (-) diminuări, în perioada avută în vedere, ale depreciilor și provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garanții în stare de nerambursare și angajamente în stare de nerambursare	-	642.003	-	-	-	-	(44.834)	-	-	-
Venit net din tranzactionate (venit)/Cheltuiala	(34.810)	-	-	-	-	(36.629)	-	-	-	-
Venit operational	1.940	9.201	-	-	-	1818	-	-	-	-
Cheltuieli operationale	15.235	198.665	-	-	46.109	14.611	206.897	-	-	68.163

**38. ACTIVE GAJATE**

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	-	125.000	224.026
Active financiare detinute pana la scadenta	450.439	853.233	641.296	1.118.199
<b>Total - Titluri date in pensiune livrata</b>	<b>450.439</b>	<b>853.233</b>	<b>766.296</b>	<b>1.342.225</b>

În 31 decembrie 2015, titluri de stat cu valoarea nominala de 823.170 Mii RON (31 decembrie 2014: 433.000 Mii RON) au fost folosite ca si garantie pentru finantarea primita de la institutii financiare internationale si pentru a asigura decontarea multilaterală interbancară finală în conformitate cu Reglementarile Bancii Nationale a Romaniei pentru decontarea prin sistemele ROCLEAR Bucuresti si Casa de Compensare a Bancii Nationale a Romaniei, pentru si pentru decontarea aferenta tranzactiilor Visa si MasterCard.

Activele gajate includ titluri folosite pentru tranzactii repo.

**39. TRANSFERUL ACTIVELOR FINANCIARE SI A INSTRUMENTELOR DE DATORIE IN BAZA ACORDURILOR DE RASCUMPARARE**

Mii RON	Banca			
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	2014		2015	
<b>Titluri date in pensiune livrata</b>				
Active financiare disponibile pentru vanzare	125.000	118.852	224.026	212.553
Active financiare detinute pana la scadenta	190.856	203.626	264.966	264.277
<b>Total - Titluri date in pensiune livrata</b>	<b>315.856</b>	<b>322.478</b>	<b>488.992</b>	<b>476.830</b>

Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumparare au fost facute in cadrul Grupui BCR si ca urmare eliminate la nivel consolidat.

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

Suma de 488.992 Mii RON (31 decembrie 2014: 315.856 Mii RON) reprezinta valoarea contabila a activelor financiare pe respectivele pozitii de bilant pentru care exista drept de vanzare sau regajare din partea cumparatorului.

Datoriile din tranzactiile de tip repo in suma de 476.830 mii RON (31 decembrie 2014: 322.478 mii RON), care sunt la cost amortizat, reprezinta o obligatie de a replati la scadenta fondurile imprumutate.

Urmatorul tabel arata valoarea justa a activelor transferate si a datoriilor asociate care au recurs numai asupra activelor transferate. Aceste active si datorii se refera la acorduri de rascumparare (repo).

	Banca			
	Valoarea justa a activelor	Valoarea justaa a datoriilor	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	2014		2015	
Active financiare disponibile pentru vanzare	125.000	117.971	224.026	212.476
Active financiare detinute pana la scadenta	208.096	202.116	279.314	264.182
<b>Total</b>	<b>333.096</b>	<b>320.087</b>	<b>503.340</b>	<b>476.658</b>

Acordurile de rascumparare sunt tranzactii de finantare. Ele sunt structurate ca o vanzare cu clauza ulterioara de cumparare a titlurilor de valoare la un pret si o perioada stabilite initial. Aceasta caracteristica asigura ca titlurile raman la dispozitia creditorului ca garantie in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile contractuale.

Colateralele monetare si nemonetare implicate in aceste tranzactii sunt blocate pentru utilizate pe perioada contractului. Valoarea contabila a activelor gajate este prezentata in Nota 38.

La 31 decembrie 2015, Banca a incheiat un accord de rascumparare (reverse repo) in suma de 2,737 Mii RON, cu maturitate intre 15 martie 2016 si 15 august 2016. Banca a primit ca si colateral un activ constand in obligatiuni emise de statul roman, cu o valoare justa de 3.188 Mii RON. Banca are dreptul de a vinde sau regaja activul chiar si in cazul in care posesorul nu este in incapacitate de plata. La 31 decembrie 2015 activul a fost regajat de Banca. Datoriile asociate colateralului regajat sunt de 3.217 Mii RON.

#### **40. ADMINISTRAREA RISCULUI**

Administrarea riscului constituie o parte integranta in cadrul operatiunilor zilnice la nivelul Bancii, incepand cu definirea strategiei si a proiectiilor de capital, pana la activitatea de planificare operationala si procesele aferente. Plecand de la aceasta abordare, Banca asigura o transparenta si un proces de auto-guvernare eficient pentru partile interesate. In acelasi timp, administrarea riscului sprijina Banca in planificarea resurselor, in stabilirea de prioritati, in identificarea de oportunitati, in stabilirea unui program relevant de control intern si audit, si asigura ca exista o responsabilitate clara pentru administrarea fiecarui tip de risc.

##### **40.1. POLITICILE SI STRATEGIA DE RISC**

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionala. Politicile si strategia de risc la nivelul Grupului BCR urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Grupul BCR utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clara care este consistenta cu strategia de afaceri a Grupului BCR si este axata pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si tendintelor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Plecand de la strategia de afaceri la nivelul Grupului BCR, riscurile cheie pentru Grupul BCR sunt riscul de credit, de piata, de lichiditate si riscul operational. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual, iar revizia acestui proces are loc trimestrial la nivelul Bancii. Riscurile materiale sunt acoperite la nivelul Grupului BCR prin cadrul de administrare a riscurilor si prin activitati de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in ansamblu sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului BCR.

Grupul BCR isi consolideaza si completeaza permanent metodele si procesele existente, in toate ariile de administrare a riscului.

In 2015 accentul s-a pus pe portofoliile critice si pe consolidarea in continuare a profilului de risc. Masurile luate au condus la imbunatatirea profitabilitatii, a calitatii activelor, a nivelului capitalului si pe activitatea de creditare. In plus, ca si in anul precedent, accentul a cazut si pe intarirea cadrului de guvernanta de risc, precum si pe asigurarea conformitatii cu cerintele de reglementare.

Grupul BCR utilizeaza Internet-ul ca mediu pentru publicarea informatiilor la nivelul Grupului BCR conform Articolului 434 din Reglementarea privind Cerinta de Capital (CRR). Detalii sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR la adresa <https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>.

##### **40.2. STRUCTURA ORGANIZATIONALA A FUNCTIEI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR**

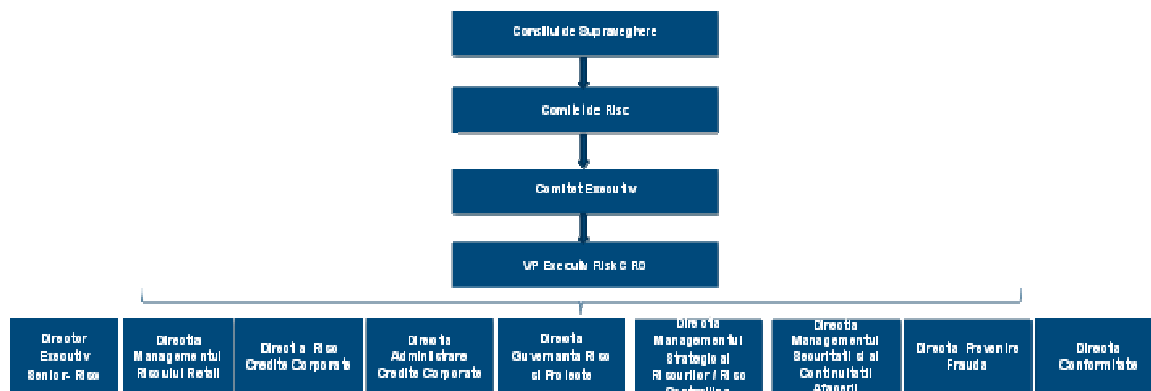
Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza printr-o structura organizatorica clara cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

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

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

Figura de mai jos ofera o imagine de ansamblu asupra activitatii de administrare a riscurilor la nivelul Grupului BCR, a structurii de guvernanta si a responsabilitatilor.

**40.2 STRUCTURA ORGANIZATIONALA A FUNCTIEI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR (CONTINUARE)**



BCR dezvolta si mentine un sistem de control intern solid si cuprinzator, incluzand functii independente de control intern specific cu autoritate corespunzatoare pentru a indeplini misiunea lor.

**Structura de management al riscului**

**Consiliul de Supraveghere**

Consiliul de Supraveghere supravegheaza activitatea Comitetului Executiv in conducerea operationala a Bancii si monitorizeaza conformitatea activitatilor desfasurate de Comitetul Executiv cu legislatia aplicabila din Actul Constitutiv, precum si cu rezolutiile Adunarii Generale a Actionarilor si cu strategiile si politicile Bancii.

**Comitetul Executiv**

Comitetul Executiv asigura conducerea curenta a Bancii, isi exercita atributiile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere, are responsabilitati stabilite prin legislatia aplicabila, prin Actul Constitutiv si prin rezolutiile Consiliului de Supraveghere si actioneaza in conformitate cu prevederile din regulamentul Comitetului Executiv.

Comitetul Executiv este responsabil pentru strategia de ansamblu a Bancii, incluzand toleranta/apetitul la risc, cat si pentru cadrul de administrare a riscurilor.

**Comitetul Managementul Riscurilor Operationale din cadrul Comitetului Executiv**

Comitetul Managementului Riscurilor Operationale este responsabil pentru activitatea de management al riscurilor operationale in Banca. Principalul obiectiv este de a decide asupra implementarii masurilor corective si actiunilor de reducere si administrare proactiva a riscului operational.

**Comitetul de risc al Comitetului Executiv**

Comitet operativ care ofera suport Comitetului Executiv in ce priveste principalele chestiuni legate de administrarea riscurilor (e.g. strategia de risc, politicile de risc), iar pe de alta parte reprezinta un forum de discutie al subiectelor legate de risc cu reprezentatii liniilor de afaceri.

**Linia functionala de risc**

Administrarea riscului de credit corporative si retail, a riscului de piata, a riscului operational, de lichiditate, precum si a riscului reputational si strategic, evaluarea garantiilor si activitatile conexe sunt consolidate sub Linia Functionala Risc. Directia Conformitate (care are in responsabilitate riscul de conformitate) si Directia Prevenire Frauda (care are in responsabilitate administrarea riscului de frauda), raporteaza in cadrul liniei functionale aferente Presedintelui Executiv.



#### 40.3. CADRUL DE REGLEMENTARE

De la inceputul anului 2014, sistemul bancar romanesc a trecut la implementarea BASEL III, precum si a prevederilor CRD IV privind amortizoarele de capital, care au fost transpuse local prin Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit. In 2014 si 2015 nu au fost impuse amortizoare de capital pentru institutiile de credit de catre Comitetul National pentru Stabilitate Financiara.

In conformitate cu recomandarea nr.1/2015 a Comitetului National pentru Stabilitate Financiara, incepand cu data de 1 Ianuarie 2016 sunt aplicabile urmatoarele cerinte privind amortizoarele de capital:

- (i) amortizorul de conservare a capitalului in cuantum de 0,625 la suta din valoarea totala a expunerilor institutiilor de credit persoane juridice romane,
- (ii) amortizorul anticiclic de capital in cuantum de zero la suta si
- (iii) amortizorul O-SII in cuantum de 1 la suta din valoarea totala a expunerii la risc pentru toate institutiile de credit identificate ca avand o importanta sistemica in anul 2015.

#### 40.4. ACTIVITATEA DE RISC LA NIVELUL GRUPULUI SI ADMINISTRAREA CAPITALULUI

##### Imagine de ansamblu

Principiile de management global al riscurilor (ERM) joaca un rol important in luarea de decizii strategice in ceea ce priveste selectarea de segmente/regiuni geografice pentru derularea de operatiuni, pentru expunerile investitionale si stabilirea de praguri de avertizare, sprijina indeplinirea cerintelor de reglementare si ale agentilor de rating, si, in final, aduce un plus de valoare actionarilor.

Principiile de management al riscurilor asigura un cadru corespunzator pentru administrarea riscurilor care implica identificarea de evenimente si circumstante relevante in conformitate cu obiectivele Bancii (riscuri si oportunitati), evaluandu-le in termeni de impact din punct de vedere al magnitudinii si probabilitatii de aparitie, determinand o strategie cu privire la adresarea lor si un proces de monitorizare.

Ca si in anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului BCR s-a imbunatatit in mod continuu. In particular, activitatea globala de management al riscurilor a continuat sa isi intareasca cadrul sau complex. Acesta include ca si pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerintei din Pilonul 2 in cadrul Acordului de la Basel.

Cadrul activitatii globale de management al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul bancii in administrarea portofoliilor riscante precum si potentialul de acoperire cu capital in vederea asigurarii de capital adecvat oricand 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 si detinatorii de titluri de creanta, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii 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 acoperirea tuturor acestor aspecte, in special pentru indeplinirea cerintelor de reglementare, si in plus pentru a aduce valoare adaugata pe plan intern, pot fi grupate dupa cum urmeaza:

- Declaratia privind Apetitul la Risc
- Analiza de portofoliu & risc incluzand
  - 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 adecvarii capitalului si sustenabilitatii acestuia in orice moment, componentele activitatii globale de management al riscurilor sustin conducerea bancii in indeplinirea strategiei sale.

**40.4 ACTIVITATEA DE RISC LA NIVELUL GRUPULUI SI ADMINISTRAREA CAPITALULUI (CONTINUARE)****Principii de management al riscurilor**

Managementul riscului este guvernat de urmatoarele principii strategice generale:

- Responsabilitatile de baza privind managementul riscului la nivelul Comitetului Executiv sunt in mod corespunzator delegate catre comitete desemnate in scopul de a asigura derularea proceselor de executie si monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizeaza cu regularitate profilul de risc;
- Guvernanta procesului de management al riscurilor asigura o supraveghere integrala a riscului si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzator de monitorizare si escaladare a aspectelor materiale care impacteaza profilul de risc al Grupului BCR;
- Functii expert independente de risc cu responsabilitati clare pentru un management proactiv al riscurilor materiale;
- Strategie de risc bazata pe Apetitul la Risc si Directiile Strategice in scopul de a asigura o aliniere completa a riscurilor, capitalului si tintelor de performanta;
- Un cadru adecvat de gestionare a riscurilor care include politici, proceduri, limite si controale, asigurand identificarea, masurarea sau evaluarea, diminuarea, monitorizarea si raportarea adecvata, la timp si in mod continuu a riscurilor generate de activitatile bancare, atat la nivelul liniilor de afaceri cat si la nivelurile intregii institutii;
- Toate riscurile materiale sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management;
- Cadrul de politici defineste in mod clar cerintele cheie legate de crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea si mentinerea politicilor la nivelul Grupului BCR;
- Banca dispune de o functie de management al riscurilor independenta fata de functia operationala si de suport si detine suficienta autoritate, resurse si acces la structura de conducere;
- Functia de management al riscurilor joaca un rol cheie in cadrul Bancii si asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate. Aceasta functie asigura de asemenea ca exista implementate procese eficiente de management al riscurilor;
- Functia de management al riscurilor asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate adecvat si joaca un rol cheie in cadrul bancii, fiind implicate in elaborarea si revizuirea strategiilor si procesului decizional, ca si in toate deciziile privind managementul riscurilor materiale cu care se confrunta Banca in operatiunile si activitatile sale comerciale.

Banca are de asemenea principii de remunerare si de stabilire a preturilor care sunt incluse in Strategia de Risc.

**Strategia de risc**

Grupul BCR isi defineste Strategia de Risc prin intermediul procesului anual de planificare strategica (strategia de afaceri si instructiuni strategice) pentru a asigura alinierea corespunzatoare a tintelor de risc, capital, lichiditate si profit. Comitetul Executiv asigura o administrare de ansamblu a riscului si capitalului in cadrul Grupului BCR. Acesta este responsabil pentru definirea si implementarea corespunzatoare a strategiilor de risc si de afaceri in conformitate cu obiectivele strategice si Strategia de Risc la nivelul Grupului Erste.

Strategia de risc formeaza o parte esentiala a Cadrelui de Management Global al Riscurilor (en. ERM) la nivelul Grupului BCR. Stabileste principiile generale conform carora trebuie realizata asumarea riscului in cadrul Grupului si principalele elemente ale cadrului sau de management al riscului pentru a asigura o implementare adecvata si consistenta a acesteia.

**Apetitul la Risc**

Comitetul Executiv procedeaza la revizuirea si aprobarea anuala a Apetitului la Risc in scopul de a se asigura ca este consistent cu Strategia de Risc, mediul de afaceri si cerintele actionarilor. Stabilirea Apetitului la Risc asigura ca riscul este administrat proactiv la nivelul Bancii si aprobat de catre Comitetul Executiv. Nivelurile de toleranta ale Apetitului la Risc sunt stabilite ca diferite praguri de avertizare, cu cerinte de escaladare clare care permit definirea si implementarea unor actiuni corespunzatoare, daca este necesar. In cazul in care nivelurile de toleranta sunt depasite, este responsabilitatea Directiei Managementul Strategic al Riscurilor / Risc Controlling si a Liniei Functionale Risc sa aduca acest lucru la cunostinta comitetelor de risc respective, a Vicepresedintelui Executiv Risc si a Comitetului Executiv.

#### **40.4 ACTIVITATEA DE RISC LA NIVELUL GRUPULUI SI ADMINISTRAREA CAPITALULUI (CONTINUARE)**

Apetitul la Risc al Grupului BCR este derivat din Apetitul la Risc la nivelul Grupului in conformitate cu principiile de proportionalitate aprobate. Acesta se bazeaza pe factori de risc relevanti si indicatori de risc cheie si asigura faptul ca Grupul BCR opereaza in conformitate cu instructiunile strategice si nu depaseste toleranta agregata la risc.

O etapa importanta a procesului de management al riscurilor este identificarea Apetitului la Risc care presupune care este nivelul de risc pe care Banca este pregatita sa il tolereze inainte de a intreprinde actiuni proactive. Cadrul de guvernanta a riscurilor este definit astfel incat sa asigure ca Grupul BCR isi desfasoara activitatea in cadrul Apetitului la Risc si ca acest cadru este actualizat si reflecta strategia de risc a Bancii.

Apetitul la Risc adreseaza riscurile materiale ale Bancii atat in conditii normale cat si de criza ca urmare a conditiilor macroeconomice si de piata, si stabileste asteptari clare prin stabilirea de limite cantitative si declaratii calitative.

##### **Analize de portofoliu si de risc**

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

Recunoasterea importantei strategice a riscurilor reprezinta o oportunitate de imbunatatire a alinierii strategice dintre risc si liniile de afaceri. Aceasta aliniere permite o abordare structurata privind includerea riscurilor si a masurilor de diminuare a acestora ca elemente cheie in discutiile legate de strategie. Alinierea acestor doua componente are scopul de a reduce activitatile redundante si de a elimina diferentele dintre obiectivele, initiativele strategice, riscurile si planurile de administrare a riscurilor.

##### **Evaluarea materialitatii riscurilor**

Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual complex cu scopul de a identifica sistematic riscurile materiale noi sau existente pentru Grupul BCR. Procesul foloseste o combinatie de factori calitativi si cantitativi in evaluarea fiecarui tip de risc.

Banca a implementat si dezvoltat in mod continuu cadrul de evaluare a materialitatii riscurilor. Acest proces nu este limitat la functia de administrare a riscurilor si prin urmare sunt implicate diferite entitati la nivelul Bancii in scopul de a se asigura eficienta acestui proces. O astfel de implicare ampla la nivelul Bancii a condus la imbunatatirea intelegerii surselor de risc, clarificand modul in care aceste riscuri sunt raportate la activitatile specifice, si ofera cele mai bune conditii pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Aceasta evaluare reprezinta un punct de plecare a procesului ICAAP, intrucat tipurile de riscuri materiale identificate trebuie sa fie luate in considerare fie in mod direct prin alocarea de capital economic fie in mod indirect prin luarea in considerare in alte elemente ale cadrului ICAAP. Informatiile generate de evaluare sunt folosite pentru a imbunatati practicile de administrare a riscurilor si mai departe in vederea atenuarii riscurilor in cadrul Grupului BCR. Evaluarea serveste de asemenea ca punct de plecare pentru conceperea si definirea Strategiei de risc a Grupului BCR si a Apetitului la Risc. Rezultatele cheie si recomandarile evaluarii materialitatii riscurilor sunt folosite in definirea si selectia scenariilor pentru testele de stres cuprinzatoare si testele de stres in sens invers.

##### **Analizele privind riscul de concentrare**

Grupul BCR a implementat un sistem corespunzator de identificare, masurare, control, raportare si management a concentrarilor de risc, in special in conditii de criza economica. Aceasta are o importanta cheie pentru garantarea viabilitatii pe termen lung in special in conditiile unui mediu economic advers.

##### **Testarea in conditii de stres**

Testele de stres sunt instrumente esentiale de management al riscului in cadrul institutiilor financiare, sprijinindu-le sa abordeze o perspectiva orientata spre viitor in ceea ce priveste riscurile, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Astfel spus, testele de stres sunt instrumente vitale ale Activitatii de Management Global al Riscurilor (ERM).

Testarea in conditii de stres reprezinta un instrument cheie al Grupului BCR pentru identificarea riscurilor emergente si potentialele vulnerabilitati si pentru a intreprinde masuri de remediere. Modelarea senzitivitatii activelor, pasivelor, al profitului sau pierderii Grupului BCR sprijina optimizarea raportului risc-profit la nivelul Grupului. Testele de stres iau in considerare scenarii severe dar plauzibile si asigura

**40.4 ACTIVITATEA DE RISC LA NIVELUL GRUPULUI SI ADMINISTRAREA CAPITALULUI (CONTINUARE)**

robustetea sistemelor de masurare si administrare a riscurilor. Modelarea riscurilor si testarea in conditii de stres constituie elemente vitale in cadrul procesului ICAAP. Sensitivitatile si scenariile pentru testarea in conditii de stres sunt luate in considerare in procesul de planificare si bugetare la nivelul Grupului BCR.

In cadrul exercitiului regulat de testare in conditii de stres, banca evalueaza sensitivitatea pierderilor la schimbari ale parametrilor de risc cheie. Doua scenarii adverse- cel de stres si cel sever, caracterizate printr-o deteriorare progresiva a contextului macroeconomic atat la nivel local cat si la nivel international, au fost folosite pentru a evalua impactul ratei de nerambursare si al ratei de recuperare asupra portofoliului de credite.

In scenariul de stres, o crestere a ratei de nerambursare cu 39 de puncte de baza, insotita de o scadere a ratei de recuperare de 1250 de puncte de baza atat pentru BCR Grup cat si pentru BCR Banca determina o crestere a pierderilor comparativ cu nivelul previzionat in contextul unei activitati normale de 206,508 Mii RON pentru BCR Grup, respectiv 217 Mii RON pentru BCR Banca.

Similar, in cadrul scenariului sever, pierderile cresc in comparatie cu valorile previzionate cu 316,679 Mii RON pentru BCR Grup si 319,557 Mii RON pentru BCR Banca, generate de o crestere cu 43 de puncte de baza a ratei de nerambursare pentru BCR Grup si 42 de puncte de baza pentru BCR Banca si o deteriorare asemanatoare a ratei de recuperare de 2500 de puncte de baza atat pentru BCR Grup cat si pentru BCR Banca.

	Grup	Banca
In mii RON	31.12. 2015	31.12. 2015
<b>Schimbare a pierderii</b>		
Crestere scenariul de stres vs valori previzionate	206,508	217,743
Crestere scenariul sever vs valori previzionate	316,679	319,557

**Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor**

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) defineste adecvarea capitalului solicitata in cadrul ICAAP. In cadrul calculului capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate si comparate cu potentialul de acoperire cu capital. Exercitiul de previzionare, apetitul la risc si sistemul semafor sprijina conducerea in cadrul discutiilor care au loc si in procesul de luare a deciziei.

**Planificarea riscului si previzionarea**

Planificarea datelor cheie relevante risc este de asemenea parte a activitatii BCR de management global al riscurilor si asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management al Bancii. Exercitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Banca in luarea deciziilor strategice. Implementarea de previziuni financiare in ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de administrare pentru riscul de finantare.

Banca se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica.

Responsabilitatea Bancii pentru administrarea riscului include asigurarea unor procese solide de planificare si previzionare. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

**Planificarea si alocarea capitalului**

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evalueaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Bancii si in stabilirea tintelor interne de capital.

Banca se asigura ca un proces bine definit este pus in aplicare pentru a translata estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului.

Sisteme si procese adecvate pentru administrarea riscurilor sunt puse in aplicare si implementate in mod eficient, luand in considerare alocarea de capital adecvat pentru riscurile reziduale care nu pot fi reduse la niveluri acceptabile.

Procesul de planificare al capitalului este dinamic si de perspectiva in raport cu profilul de risc al Bancii.

O planificare solida a capitalului este critica pentru determinarea valorii prudente, tipului si compozitiei capitalului, in concordanta cu strategia

**40.4 ACTIVITATEA DE RISC LA NIVELUL GRUPULUI SI ADMINISTRAREA CAPITALULUI (CONTINUARE)**

Bancii pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii economice de stres.

Un obiectiv important in cadrul procesului de planificare a riscului este alocarea de capital pentru entitati, linii de afaceri si segmente. Acest obiectiv este indeplinit de Functia de Management al Riscului in colaborare cu Directia Controlling.

Rezultatele analizelor efectuate din perspectiva ICAAP si controlling sunt luate in considerare in procesul de alocare a capitalului tinand seama de raportul dintre risc si profit.

**Administrarea activelor ponderate la risc**

Intrucat activele ponderate la risc (RWA) determina cerinta actuala reglementata de capital a unei banci si influenteaza indicatorul de capital ca si indicator cheie de performanta, un accent deosebit este acordat indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognoza pentru acest parametru. Informatiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a imbunatati infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare si datele, precum si aplicarea mai eficienta a cadrului Basel in ansamblu.

Banca a implementat un proces pentru monitorizarea conformitatii cu tintele fixate pentru activele ponderate la risc, asigurand previzionarea nivelului acestora, si stabilind tintele pentru perioada urmatoare. Deviatile de la aceste tintele sunt aduse la cunostinta conducerii in cel mai scurt timp posibil. Mai mult, tintele privind activele ponderate la risc sunt incluse in Declaratia privind Apetitul la Risc.

**Planul de redresare si rezolutie**

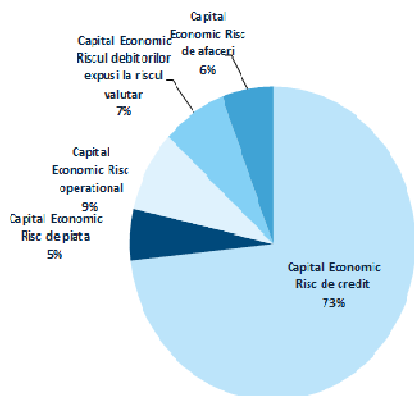
BCR dispune de un Plan de Redresare cuprinzator, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), a indrumarilor EBA si a standardelor tehnice de reglementare, precum si a Planului de Redresare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

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al intaririi pozitiei financiare a BCR, respectiv pentru refacerea acesteia dupa o deteriorare semnificativa.

Acest plan identifica un set de masuri de redresare care pot fi aplicate pentru a reface puterea financiara si viabilitatea BCR atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

**Cerinta de capital a Grupului BCR agregata pe tipuri de riscuri**

Graficul de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic pe tipuri de riscuri la 31 Decembrie 2015:

**Alocarea capitalului economic pe %, 31.12.2015**

#### 40.5. RISCUL DE CREDIT

##### Prezentare generala si definitii

Riscul de credit reprezinta riscul partial sau complet de neindeplinire a unei obligatii convenite ca urmare a incheierii unui contract. Riscul de credit se refera la consecintele negative asociate neindeplinirii obligatiei sau neindeplinirii contractelor incheiate pentru operatiuni bancare din cauza deteriorarii calitatii rating-ului contrapartidei.

Totodata, Banca defineste riscul de credit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a colateralelor ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia de a indeplini cele stabilite.

Riscul de credit se materializeaza sub urmatoarele forme:

**Facilitati de credit** – intreaga suma reprezentata de obligatiile de plata catre Banca ale debitorilor/imprumutatorilor.

**Datorii contingente** – sumele potentiale pe care Banca le pune la dispozitie clientului pentru tranzactii efectuate, dar inca nedecontate, cum ar fi garantiile, produsele cu data de decontare in viitor.

**Angajamente date** – sumele potentiale pe care Banca le pune la dispozitie clientului pentru tranzactii angajate care reprezinta subiectul actiunilor viitoare ale aceluiasi client.

**Tranzactii pe pietele financiare** – riscul ce provine din tranzactiile nedecontate si/sau costul de inlocuire al diverselor contracte de pe pietele financiare ce se calculeaza pe baza metodologiile si formulelor aprobate de catre Banca. Astfel de tranzactii cu contrapartide individuale pot fi, de asemenea, inregistrate cu o regula de "netted"/"cross-collateralized" unde astfel de acorduri au un precedent legal clar sau sunt bine fundamentate in practica pietei.

Banca acorda credite clientilor corporate ce pot genera fluxuri de numerar corespunzatoare, cu o reputatie solida in mediul de afaceri, cu un rating de credit corespunzator si clientilor retail cu venituri stabile, statornici in ceea ce priveste indeplinirea obligatiilor contractuale fata de Banca.

In procesul de aprobare a creditelor, Banca este in principal interesata de sursa primara de rambursare a creditului, adica de capacitatea clientului de a genera fluxuri de numerar (in ceea ce priveste clientii corporate) si de a obtine venituri stabile (in ceea ce priveste clientii retail).

Riscul de credit cuprinde urmatoarele subcategorii:

**Riscul de tara** – reprezinta riscul expunerii la pierderi determinate de evenimente petrecute intr-o tara straina. Aceasta categorie de risc cuprinde riscul politic, riscul suveran si riscul de transfer.

**Riscul de concentrare** – se refera la consecinte potentiale nefavorabile care pot proveni din concentrarea sau interactiunea intre factori de risc similari, cum ar fi riscul ce provine din creditele acordate aceluiasi client, unui grup de clienti aflati in legatura, unor clienti din aceeasi regiune geografica sau industrie, ori clientilor care ofera aceleasi servicii si produse, precum si riscul ce provine din utilizarea tehnicilor de microrare a riscului de credit si in particular din expuneri mari indirecte.

Rezultatele evaluarii riscului de concentrare trebuie folosite in mod activ in procesul de conducere si administrare proactiva a bancii prin utilizarea, de exemplu, a rezultatelor obtinute din definirea apetitului la risc, definirea factorilor de stres pentru scenariile de criza sau stabilirea de limite. In scopul de monitorizare si reducere a concentrarilor din portofoliul de credite al bancii, BCR a stabilit limite de risc de concentrare pentru diferite zone / segmente care pot sa reduca acest risc.

##### Sistemul intern de rating

###### Prezentare generala

Grupul BCR dispune de strategii de business si risc care guverneaza politicile pentru procesele de creditare si de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite si ajustate in mod regulat, cel putin o data pe an. Politicile acopera intregul proces de creditare business luand in considerare natura, scopul si nivelul de risc al tranzactiilor precum si al contrapartidelor implicate. Procesul de aprobare a creditelor se bazeaza pe informatiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, tipul de colateral, pachetul de clauze contractuale precum si de alti factori de risc implicati.

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

Procesul de evaluare a riscului de contrapartida in cadrul Grupului BCR se bazeaza pe probabilitatea de neplata a clientului (eng. Probability of Default). Pentru fiecare expunere si decizie de creditare, Grupul BCR atribuie un rating intern ce reprezinta dimensiunea unica a riscului de neplata al contrapartidei. Ratingul intern atribuit fiecarui client este actualizat cel putin o data pe an (revizuire anuala a rating-ului). Rating-urile clientilor din clasele de rating mai slabe sunt revizuite cu o frecventa mai mare.

Principalul scop al sistemului de rating intern este de a sustine atat procesul decizional de creditare, cat si termenii aferenti facilitatilor de credit. Totodata, rating-urile interne determina nivelul autoritatii procesului decizional din cadrul Grupului BCR si al procedurilor de monitorizare pentru expunerile existente. Din punct de vedere cantitativ, rating-urile interne influenteaza nivelul pretului de risc cerut, provizioanelor si activelor ponderate la risc sub Pilonul 1 si 2 aferente BASEL 3.

Rating-urile interne iau in considerare toate informatiile semnificative disponibile in cadrul evaluarii riscului de neplata al contrapartidei. Pentru debitorii non-retail, rating-urile interne iau in considerare puterea financiara a contrapartidei, capacitatea unei sustineri externe, flexibilitatea in finantarea companiei, informatiile generale ale companiei precum si istoricul creditarii, daca este cazul. In ceea ce priveste clientii retail, rating-urile interne sunt bazate in principal pe comportamentul de plata fata de Banca si, atunci cand este cazul, pe informatiile provenite de la Biroul de Credit la care se adauga informatiile furnizate de client si informatiile generale demografice. Reguliile plafoanelor de rating aferente calitatii creditului sunt aplicate pe baza apartenentei la un grup de entitati afiliate din punct de vedere economic si pe baza tarii in care isi desfasoara activitatea (aplicabil doar facilitatilor de finantare transfrontaliere).

Echipele interne de specialisti dezvolta si imbunatatesc modelele interne de rating si parametrii de risc in cooperare cu managerii de risc. Dezvoltarea modelului urmeaza metodologia interna standard a Grupului si utilizeaza date relevante ce acopera piata respectiva. In acest fel, Grupul BCR asigura disponibilitatea modelelor de rating cu cea mai buna productivitate de-a lungul regiunilor principale.

Toate modelele de rating si componentele lor (scorecard), atat retail, cat si non-retail, sunt validate periodic de catre entitatea centrala de validare bazata pe metodologia interna standard a Grupului. Procesul de validare utilizeaza tehnici statistice ce evalueaza acuratetea predictiei de neplata, stabilitatii rating-ului, calitatea datelor, caracterul complet si relevant si revizuieste calitatea documentelor si gradul de acceptare a utilizatorilor. Rezultatele acestui proces de validare sunt raportate catre management, precum si entitatilor de reglementare. Suplimentar proceselor de validare, Grupul aplica un proces regulat de monitorizare a performantei instrumentelor de rating, reflectand evolutii in portofoliul de clienti in stare de nerambursare precum si nivelul delictventelor timpurii.

*Gradele si categoriile de risc*

Clasificarea activelor de natura creditelor in cadrul unor clase de risc este bazata pe rating-urile interne ale BCR. BCR utilizeaza doua scale interne de risc pentru clasificarea riscului: pentru clientii care nu au probleme in indeplinirea obligatiilor contractuale se utilizeaza o scala constituita din 8 grade de risc (pentru clienti persoane fizice), respectiv 13 grade de risc (pentru alte segmente). Clientii in stare de nerambursare sunt inclusi intr-o clasa de risc separata.

In scopul raportarilor externe, clasele interne de risc ale BCR sunt grupate in urmatoarele patru categorii de risc:

**Risc scazut:** De obicei clienti regionali cu o relatie bine fundamentata si de lunga durata cu BCR sau mari clienti recunoscuti international. O pozitie financiara puternica si sanatoasa si fara potentiale dificultati financiare. Clientii retail ce au o relatie de lunga durata cu Banca sau clienti ce utilizeaza o plaja larga de produse. Fara intarzieri la plati la momentul evaluarii sau in cele mai recente 12 luni.

**In observatie:** Clientii non-retail vulnerabili care ar putea avea intarzieri la plata obligatiilor, a fost in incapacitate de plata de-a lungul istoricului de creditare sau ar putea intampina dificultati in rambursarea datoriei pe termen mediu. Clientii Retail cu economii limitate sau posibile probleme in rambursare de-a lungul timpului, declansand memento-uri de colectare timpurii. Acesti clienti au, de obicei, un bun istoric de plata.

**Substandard:** Imprumutatul este vulnerabil la evolutii financiare si economice negative. Astfel de imprumuturi sunt gestionate in departamente specializate in managementul riscului.

**Neperformant:** Conform Standardelor Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana cu referire la restructurari si expuneri neperformante, aceasta categorie include:

- Expunerea neperformanta a clientilor aflati in incapacitate de plata in sensul articolului 178 al Regulamentului UE nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele restante ce depasesc 90 de zile de intarziere, pierderea creditorului ce rezulta dintr-o restructurare, constituirea provizionului si initierea procedurilor de insolventa.
- Expunerile restructurate neperformante care nu se afla in stare de nerambursare.



#### 40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)

O expunere este considerata restructurata neperformanta daca la momentul implementarii masurii de restructurare clientul indeplineste cel putin una dintre conditiile mentionate mai jos:

- Contul/produsul este deja clasificat ca expunere neperformanta;
- Contul/produsul devine neperformant dupa implementarea concesiiei.

Expunerea restructurata neperformanta poate fi alocata ca urmare a retrogradarii din statutul de restructurat performant / performant sub observatie. Daca pentru un contract restructurat performant sau pentru un contract performant sub observatie cel putin unul dintre urmatoarii declansatori va avea loc, atunci contul va fi clasificat ca neperformant:

- O masura de restructurare suplimentara este extinsa la nivel de cont, aceasta fiind la cel putin a doua masura de restructurare la nivel de client in mai mult de doi ani de la primirea ultimei masuri de restructurare sau
- Clientul are mai mult de 30 zile de intarziere in timpul perioadei de monitorizare sau
- Clientul indeplineste oricare dintre criteriile evenimentului de neplata definit in procedurile interne ale Grupului BCR.

#### Monitorizarea si revizuirea riscului de credit

Pentru a putea gestiona riscul de credit al corporatiilor mari, bancilor, suveranitatilor si riscul de tara, limitele de credit sunt stabilite cu scopul de a reflecta expunerea maxima pe care BCR este dispusa sa o aiba fata de un anume client sau un grup de clienti aflati in legatura. Toate limitele de credit si tranzactiile inregistrate in cadrul acestora sunt revizuite cel putin o data pe an.

In ceea ce priveste clientii corporatii, exista o procedura ce se refera la identificarea si monitorizarea *Semnalelor de Avertizare Timpurie*, prin care este asigurata detectarea stagiilor timpurii ale expunerilor senzitive prin intermediul unei abordari proactive a clientilor si mentinerea, in cazul clientilor corporatii, a unui comportament de plata adecvat. Odata ce sunt identificate evolutii nefavorabile, ar trebui initiat un plan de actiune la nivelul Subcomitetului de Monitorizare (Watchlist Subcommittee).

Pentru intreprinderile mai mici (micro) si clientii retail, monitorizare si revizuirea rating-ului de credit sunt bazate pe un sistem automat de avertizare timpurie. In gestionarea riscului la nivel de retail urmatoarele semnale de avertizare timpurie indica potentiale evolutii nefavorabile ale portofoliului daca nu sunt luate in considerare:

- deteriorarea calitatii noilor afaceri;
- scaderea eficientei colectarii;
- cresterea numarului de clienti cu rating lunar comportamental slab la nivel de portofoliu.

Rapoartele privind portofoliul de credite pentru clase de active si linii de business sunt pregatite in mod regulat. De asemenea, intalnirile comitetului de remediere se tin in mod regulat in scopul monitorizarii clientilor ce au o situatie precara si pentru a discuta masuri anticipatorii cu scopul de a ajuta un anumit client sa evite evenimentul de neplata.

#### Expunerea ce reprezinta risc de credit

Expunerea ce reprezinta risc de credit se refera la urmatoarele elemente bilantiere:

- Numerar si solduri de numerar la banci centrale
- Active financiare detinute in vederea tranzactionarii (fara instrumente de capital)
- Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (fara instrumente de capital)
- Active financiare disponibile in vederea vanzarii (fara instrumente de capital)
- Active financiare detinute pana la maturitate
- Imprumuturi si creante
- Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire si
- Datorii contingente ce reprezinta risc de credit (garantii financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate)

Expunerea ce reprezinta risc de credit cuprinde valoarea contabila bruta (sau valoarea nominal in cazul pozitiiilor extra-bilantiere) fara a lua in considerare provizioanele pentru credite, provizioanele pentru garantii, orice colateral detinut (inclusive transferul de risc catre garantii), efectul de netting, alte instrumente de protejare sau tranzactii de minimizare a riscului de credit).



**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

Valoarea contabila bruta a expunerii ce reprezinta risc de credit aferenta Grupului BCR a scazut cu 1% sau 707,589 Mii RON de la aproximativ 70,896,656 Mii RON – 31 decembrie 2014 la aproximativ 70,189,066 Mii RON la 31 decembrie 2015.

**40.5.1. Expunerea maxima fara a lua in considerare orice colateral sau alte instrumente de diminuare a expunerii**

Urmatorul tabel arata reconcilierea dintre valoarea contabila bruta si valoarea contabila a componentelor individuale ale expunerii ce reprezinta risc de credit la 31 decembrie 2015.

in mii RON	Grup					
	2014			2015		
	Valoare contabila bruta	Provizioane	Valoare contabila	Valoare contabila bruta	Provizioane	Valoare contabila
Numerar si plasamente la bancile centrale si alte depozite la vedere	6.672.220	-	6.672.220	7.172.321	-	7.172.321
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	527.788	2.507	525.281	205.743	1340	204.403
Credite si avansuri acordate clientilor	40.433.136	7.867.070	32.566.066	38.441.948	5.991.191	32.450.757
- Retail	18.761.971	1.749.610	17.012.361	20.138.372	2.131.694	18.006.679
- Corporate	21.671.165	6.117.460	15.553.705	18.303.576	3.859.498	14.444.078
Active financiare detinute pana la maturitate - Titluri de datorie	9.578.176	0	9.578.176	10.155.865	1445	10.154.420
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii - Derivative	54.976	0	54.976	78.814	-	78.814
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii - Titluri de datorie	211.554	0	211.554	166.878	-	166.878
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - Titluri de datorie	20.358	0	20.358	17.967	-	17.967
Active financiare disponibile in vederea vanzarii - Titluri de datorie	7.507.289	0	7.507.289	6.937.001	-	6.937.001
<b>Total bilantier</b>	<b>65.105.496</b>	<b>7.869.577</b>	<b>57.235.919</b>	<b>63.176.537</b>	<b>5.993.977</b>	<b>57.182.561</b>
Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	5.791.159	210.871	5.580.289	7.012.529	242.720	6.769.809
- Angajamente	2.710.605	29.525	2.681.080	4.331.977	40.357	4.291.620
- Garantii financiare si de buna executie	3.080.555	181.345	2.899.209	2.680.552	202.363	2.478.189
<b>Total extra-bilantier</b>	<b>5.791.159</b>	<b>210.871</b>	<b>5.580.289</b>	<b>7.012.529</b>	<b>242.720</b>	<b>6.769.809</b>
<b>Total bilantier si extra-bilantier</b>	<b>70.896.656</b>	<b>8.080.448</b>	<b>62.816.208</b>	<b>70.189.066</b>	<b>6.236.697</b>	<b>63.952.370</b>

\* In ceea ce priveste datoriile contingente ce reprezinta risc de credit, valoarea contabila bruta sa refera la valoarea nominala. Contine numai garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate.

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

in mii RON	Banca					
	2014			2015		
	Valoare contabila bruta	Provizioane	Valoare contabila	Valoare contabila bruta	Provizioane	Valoare contabila
Numerar si plasamente la bancile centrale si alte depozite la vedere	6.604.321	-	6.604.321	6.997.828	-	6.997.828
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	483.173	2.507	480.666	185.972	1.340	184.631
Credite si avansuri acordate clientilor	39.767.597	6.830.324	32.937.273	38.118.547	5.569.824	32.548.724
- Retail	18.608.687	1.747.823	16.860.864	19.548.558	1.784.122	17.764.436
- Corporate	21.158.910	5.082.501	16.076.410	18.569.989	3.785.701	14.784.288
Active financiare detinute pana la maturitate - Titluri de datorie	8.429.417	-	8.429.417	8.820.105	1.445	8.818.660
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii - Derivative	154.976	-	154.976	78.814	-	78.814
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii - Titluri de datorie	211.554	-	211.554	166.878	-	166.878
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - Titluri de datorie	20.358	-	20.358	17.967	-	17.967
Active financiare disponibile in vederea vanzarii - Titluri de datorie	6.498.139	-	6.498.139	5.990.202	-	5.990.202
<b>Total bilantier</b>	<b>62.169.535</b>	<b>6.832.831</b>	<b>55.336.704</b>	<b>60.376.313</b>	<b>5.572.609</b>	<b>54.803.703</b>
Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	5.785.795	210.867	5.574.928	7.040.669	242.709	6.797.961
- Angajamente	2.704.315	29.521	2.674.794	4.332.142	40.346	4.291.796
- Garantii financiare si de buna executie	3.081.480	181.345	2.900.135	2.708.527	202.363	2.506.165
<b>Total extra-bilantier</b>	<b>5.785.795</b>	<b>210.867</b>	<b>5.574.928</b>	<b>7.040.669</b>	<b>242.709</b>	<b>6.797.961</b>
<b>Total bilantier si extra-bilantier</b>	<b>67.955.330</b>	<b>7.043.698</b>	<b>60.911.633</b>	<b>67.416.982</b>	<b>5.815.318</b>	<b>61.601.664</b>

\* In ceea ce priveste datoriile contingente ce reprezinta risc de credit, valoarea contabila bruta sa refera la valoarea nominala. Contine numai garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate.

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**
**40.5.2 Expunerea ce reprezinta risc de credit dupa industriei si instrumente financiare**

Urmatoarele tabele prezinta expunerea Grupului BCR, precum si a BCR individual dupa industrie in functie de instrumentul financiar, pentru fiecare data de raportare indicata.

	2014		2015	
	Credite si avansuri acordate clientilor	Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	Credite si avansuri acordate clientilor	Angajamente, garantii financiare si de buna executie*
<b>in mii RON</b>				
Agricultura, silvicultura si pescuit	807.377	54.936	746.839	50.653
Industria extractiva	127.809	478.601	167.654	1273.646
Industria prelucratoare	5.030.253	733.169	4.572.695	552.012
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	783.268	22.1443	766.902	53.780
Aprovizionare cu apa	170.432	112.823	259.482	34.828
Constructii	3.297.789	1509.911	2.694.900	1755.331
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	1700.601	91775	1501726	345.245
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	2.341.339	720.687	2.209.770	1400.209
Servicii de transport si depozitare	603.407	111945	775.009	84.755
Servicii de cazare si restaurante	211.364	2.121	184.934	2.126
Informare si comunicatii	655.352	62.639	343.553	53.929
Servicii financiare si asigurari	400.908	8.324	434.889	62.397
din care: Companii de tip Holding	185.119	24	210.736	25.577
Activitati imobiliare	738.494	20.281	719.299	1204
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	203.553	108.858	281.429	89.395
Servicii administrative si activitati de sprijin	133.716	51650	101812	46.780
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	4.901.313	80.824	4.548.818	173.501
Educatie	6.732	25.554	9.352	20.215
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	181.155	5.788	185.727	9.908
Arte, divertisment si activitati recreative	7.726	2.123	8.493	2.711
Alte servicii	308.289	497.636	51285	7.238
Gospodarii ale populatiei	19.522.852	981856	19.369.095	1337.911
Altele	10	-	11	-
<b>Total</b>	<b>40.433.136</b>	<b>5.791.159</b>	<b>38.441.948</b>	<b>7.012.529</b>

\* garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

	2014		Banca 2015	
	Credite si avansuri acordate clientilor	Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	Credite si avansuri acordate clientilor	Angajamente, garantii financiare si de buna executie*
<b>in mii RON</b>				
Agricultura, silvicultura si pescuit	733.582	51871	612.914	55.686
Industria extractiva	109.523	478.464	164.656	1273.544
Industria prelucratoare	4.888.461	726.188	4.441.630	543.868
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	782.529	221.443	765.292	53.780
Aprovizionare cu apa	142.197	112.164	231.318	33.293
Constructii	3.142.200	1507.367	2.577.079	1753.213
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	1.630.479	91775	1.488.435	345.245
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	2.143.560	717.002	2.001.871	1385.813
Servicii de transport si depozitare	388.615	105.054	434.072	85.792
Servicii de cazare si restaurante	169.384	1920	145.292	1.856
Informare si comunicatii	624.515	62.418	314.120	66.661
Servicii financiare si asigurari	819.154	31.105	817.247	98.223
din care: Companii de tip Holding	185.119	24	210.736	25.577
Activitati imobiliare	1.657.593	19.921	1.659.575	907
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	128.851	107.324	249.931	89.481
Servicii administrative si activitati de sprijin	63.898	51.442	63.192	48.437
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	4.901.100	80.824	4.548.516	173.501
Educatie	6.333	25.005	8.587	20.215
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	168.398	5.699	182.131	9.780
Arte, divertisment si activitati recreative	7.251	1.726	6.928	2.711
Alte servicii	294.415	497.636	47.818	7.199
Gospodarii ale populatiei	18.596.028	981.221	18.846.367	1336.711
Altele	10	-	11	-
<b>Total</b>	<b>39.767.597</b>	<b>5.785.795</b>	<b>38.118.547</b>	<b>7.040.669</b>

\* garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**
**40.5.3 Portofoliul de credite impartit pe benzi de timp**

Suma restanta nedepreciata impartita pe intervale de zile de intarziere (suma contabila bruta pentru credite si avansuri acordate clientilor):

in mii RON	2014				Grup
	TOTAL	Expuneri restante, dar nedepreciate			
	CREDITE	1- 30 zile	31- 90 zile	Mai mult de 90 zile	
I. Clienti corporate	953.413	861.992	90.202		1.220
II. Clienti retail	2.601.736	2.132.204	402.158		58.954
<b>Total Credite (I+II)</b>	<b>3.555.149</b>	<b>2.994.196</b>	<b>492.360</b>		<b>60.173</b>

in mii RON	2015				Grup
	TOTAL	Expuneri restante, dar nedepreciate			
	CREDITE	1- 30 zile	31- 90 zile	Mai mult de 90 zile	
I. Clienti corporate	572.489	451.057	88.089		33.344
II. Clienti retail	2.179.087	1.855.697	237.172		86.217
<b>Total Credite (I+II)</b>	<b>2.751.576</b>	<b>2.306.754</b>	<b>325.261</b>		<b>119.561</b>

in mii RON	2014				Banca
	TOTAL	Expuneri restante, dar nedepreciate			
	CREDITE	1- 30 zile	31- 90 zile	Mai mult de 90 zile	
I. Clienti corporate	803.196	749.545	52.692		959
II. Clienti retail	2.588.355	2.129.538	401.552		57.265
<b>Total Credite (I+II)</b>	<b>3.391.551</b>	<b>2.879.082</b>	<b>454.245</b>		<b>58.224</b>

in mii RON	2015				Banca
	TOTAL	Expuneri restante, dar nedepreciate			
	CREDITE	1- 30 zile	31- 90 zile	Mai mult de 90 zile	
I. Clienti corporate	431.635	375.675	23.869		32.091
II. Clienti retail	2.170.778	1.851.325	233.815		85.638
<b>Total Credite (I+II)</b>	<b>2.602.414</b>	<b>2.227.000</b>	<b>257.684</b>		<b>117.730</b>

**40.5.4 Evaluarea deprecierii**

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si sunt suportate pierderi din depreciere daca, si numai daca, exista dovezi obiective ale deprecierii ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului (un „eveniment care ocazioneaza pierderi”) si daca acel eveniment (sau evenimente) care ocazioneaza pierderi are un impact asupra viitoarelor fluxuri de lichiditati estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil, ca de exemplu:

- Dificultate financiara semnificativa a emitentului sau a debitorului;
- Incalcare contractului, ca de exemplu eveniment de default sau delincventa in plata dobanzilor sau principalului;
- Creditorul, din motive economice sau juridice legate de dificultatile financiare in care se afla debitorul, ii acorda debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o in considerare;

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

- Este probabil ca debitorul va intra in faliment sau in alta forma de reorganizare judiciara;
- Datele observabile indica o scadere masurabila in fluxurile de numerar viitoare pentru un grup de active financiare in comparatie cu valoarea initiala de recunoastere a acestor active, chiar daca scaderea nu poate fi identificata la nivel individual pentru activele din grup.

*Provizioane evaluate la nivel individual*

Banca determina provizioanele adecvate pentru fiecare credit al clientilor individual semnificativi – insemnand clienti cu expunere bilantiera si extra-bilantiera mai mare de 400.000 EUR echivalent. Elementele considerate pentru determinarea provizioanelor includ sustenabilitatea planului de afaceri al contrapartidei, abilitatea acestuia de a-si imbunatati performanta odata ce un moment de dificultate financiara a aparut, incasarile previzionate si platile de dividende asteptate, disponibilitatea unor alte ajutoare financiare si valoarea colateralului realizabil, precum si sincronizarea fluxurilor de numerar asteptate. Pierderile din depreciere sunt evaluate la fiecare data de raportare, cu exceptia circumstantelor neprevazute care necesita o atentie sporita.

*Provizioanele evaluate la nivel colectiv*

Provizioanele sunt evaluate colectiv pentru pierderile aferente creditelor si avansurilor catre clientii ce nu sunt individual semnificativi – insemnand clientii cu expunere bilantiera si extra-bilantiera mai mica decat 400.000 EUR echivalent (inclusiv cardurile de credit, creditele cu ipotechi rezidentiale si cele de consum negarantate) si pentru creditele individual semnificative unde nu exista, inca, dovezi obiective de depreciere individuala. Provizioanele sunt evaluate la fiecare data de raportare, pentru fiecare portofoliu existand o revizuire separata.

Evaluările colective iau in considerare deprecierea care este probabil sa fie prezenta in portofoliu chiar daca nu este inca identificata dovada deprecierei intr-o evaluare individuala. Pierderile din depreciere sunt estimate luand in considerare urmatoarele informatii: pierderile istorice observate in portofoliu, numarul de luni de la momentul evenimentului de neplata, conditiile economice curente, intarzierea aproximativa dintre momentul in care pierderea este posibil sa fi aparut si momentul in care va fi identificata ca avand nevoie de o evaluare individuala a provizioanelor de depreciere, incasarile viitoare si recuperările odata ce a devenit depreciat. Managementul local este responsabil pentru decizia cu privire la lungimea perioadei, care se poate extinde pana la cel mult un an. Deprecierea este apoi revizuita de comitetul de credit pentru a asigura alinierea la intregul set de politici ale Bancii.

Garantiile financiare si scrisorile de confort sunt evaluate si provizionate intr-o maniera similara cu cea pentru credite.

in mii RON	Expuneri curente si nedepreciate				Expuneri restante nedepreciate	Expuneri depreciate **	2014	Grup
	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere			Total	Total
Numerar si plasamente la bancile centrale si alte depozite la vedere	6.672.219	-	-	-	-	-	6.672.219	
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	367.853	159.934	-	-	-	-	527.788	
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	20.358	-	-	-	-	-	20.358	
Instrumente financiare derivate	129.109	18.380	7.487	-	-	-	154.976	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	211.554	-	-	-	-	-	211.554	
Titluri de datorie listate	42.408	-	-	-	-	-	42.408	
Titluri de datorie nelistate	169.146	-	-	-	-	-	169.146	
Credite si avansuri acordate clientilor	21.048.498	5.437.827	212.655	268.145	3.555.149	9.910.862	40.433.136	
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	7.502.846	2.116	2.327	-	-	-	7.507.289	
Titluri de datorie listate	5.561.753	2.116	2.327	-	-	-	5.566.196	
Titluri de datorie nelistate	1.941.093	-	-	-	-	-	1.941.093	
Active financiare detinute pana la maturitate	9.578.176	-	-	-	-	-	9.578.176	
Titluri de datorie listate	8.806.761	-	-	-	-	-	8.806.761	
Titluri de datorie nelistate	771.415	-	-	-	-	-	771.415	
Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	3.613.799	1.694.298	163.225	260.724	-	59.114	5.791.159	
<b>TOTAL</b>	<b>49.144.413</b>	<b>7.312.555</b>	<b>385.693</b>	<b>528.869</b>	<b>3.555.149</b>	<b>9.969.976</b>	<b>70.896.656</b>	

\*garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate

\*\*expunerea clientilor cu provizioane specifice individuale si ajustari specifice evaluate la nivel colectiv

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

in mii RON	Expuneri curente si nedepreciate				Expuneri restante nedepreciate	Expuneri depreciate **	Total
	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere			
Numerar si plasamente la bancile centrale si alte depozite la vedere	7.047.075	125.246	-	-	-	-	7.172.321
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	96.651	109.092	1	-	-	-	205.743
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	17.967	-	-	-	-	-	17.967
Instrumente financiare derivate	71.276	3.515	4.022	-	-	-	78.814
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	71276	3515	4022	-	-	-	78.814
Titluri de datorie listate	166.878	-	-	-	-	-	166.878
Titluri de datorie nelistate	64.391	-	-	-	-	-	64.391
Titluri de datorie nelistate	102.487	-	-	-	-	-	102.487
Credite si avansuri acordate clientilor	21.948.156	5.647.208	476.813	356.230	2.751.576	7.261.965	38.441.948
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.931.472	385	1.698	1.980	1.466	-	6.937.001
Titluri de datorie listate	5.315.860	385	1.698	1.980	1.148	-	5.321.071
Titluri de datorie nelistate	1615.612	-	-	-	318	-	1615.930
Active financiare detinute pana la maturitate	10.155.865	-	-	-	-	-	10.155.865
Titluri de datorie listate	10.108.617.612	-	-	-	-	-	10.108.617.612
Titluri de datorie nelistate	47.247.864	-	-	-	-	-	47.247.864
Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	5.168.398	1.285.323	50.720	506.835	1.253	-	7.012.529
<b>TOTAL</b>	<b>51.603.738</b>	<b>7.170.769</b>	<b>533.254</b>	<b>865.045</b>	<b>2.754.295</b>	<b>7.261.965</b>	<b>70.189.066</b>

\*garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate

\*\*expunerea clientilor cu provizioane specifice individuale si ajustari specifice evaluate la nivel colectiv

in mii RON	Expuneri curente si nedepreciate				Expuneri restante nedepreciate	Expuneri depreciate **	Total
	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere			
Numerar si plasamente la bancile centrale si alte depozite la vedere	6.604.321	-	-	-	-	-	6.604.321
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	261.198	221.971	5	-	-	-	483.173
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	20.358	-	-	-	-	-	20.358
Instrumente financiare derivate	129.109	18.380	7.487	-	-	-	154.976
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	211.554	-	-	-	-	-	211.554
Titluri de datorie listate	42.408	-	-	-	-	-	42.408
Titluri de datorie nelistate	169.146	-	-	-	-	-	169.146
Credite si avansuri acordate clientilor	21.831.208	5.344.973	211.782	265.570	3.391.551	8.722.514	39.767.597
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.493.696	2.116	2.327	-	-	-	6.498.139
Titluri de datorie listate	4.570.618	2.116	2.327	-	-	-	4.575.060
Titluri de datorie nelistate	1.923.079	-	-	-	-	-	1.923.079
Active financiare detinute pana la maturitate	8.429.417	-	-	-	-	-	8.429.417
Titluri de datorie listate	7.744.141	-	-	-	-	-	7.744.141
Titluri de datorie nelistate	685.276	-	-	-	-	-	685.276
Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	3.590.482	1.700.637	163.005	272.557	-	59.114	5.785.795
<b>TOTAL</b>	<b>47.583.251</b>	<b>7.288.076</b>	<b>384.606</b>	<b>526.219</b>	<b>3.391.551</b>	<b>8.781.628</b>	<b>67.955.330</b>

\*garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate

\*\*expunerea clientilor cu provizioane specifice individuale si ajustari specifice evaluate la nivel colectiv

**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

in mii RON	Expuneri curente si nedepreciate				Expuneri restante nedepreciate	Expuneri depreciate **	Total
	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere			
Numerar si plasamente la bancile centrale si alte depozite la vedere	6.872.392	125.437	-	-	-	-	6.997.828
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	48.680	137.291	1	-	-	-	185.972
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	17.967	-	-	-	-	-	17.967
Instrumente financiare derivate	71.276	3.515	4.022	-	-	-	78.814
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	166.878	-	-	-	-	-	166.878
Titluri de datorie listate	64.391	-	-	-	-	-	64.391
Titluri de datorie nelistate	102.487	-	-	-	-	-	102.487
Credite si avansuri acordate clientilor	22.774.606	5.207.538	459.754	344.005	2.602.414	6.730.230	38.118.547
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	5.984.672	385	1.698	1.980	1.466	-	5.990.202
Titluri de datorie listate	4.392.382	385	1.698	1.980	1.468	-	4.397.593
Titluri de datorie nelistate	1592.291	-	-	-	38	-	1592.609
Active financiare detinute pana la maturitate	8.820.105	-	-	-	-	-	8.820.105
Titluri de datorie listate	8.820.105	-	-	-	-	-	8.820.105
Titluri de datorie nelistate	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente, garantii financiare si de buna executie*	5.168.500	1.302.654	62.681	506.835	-	-	7.040.669
<b>TOTAL</b>	<b>49.925.076</b>	<b>6.776.821</b>	<b>528.155</b>	<b>852.820</b>	<b>2.603.879</b>	<b>6.730.230</b>	<b>67.416.982</b>

\*garantiile financiare irevocabile si angajamente de credit irevocabile neutilizate

\*\*expunerea clientilor cu provizioane specifice individuale si ajustari specifice evaluate la nivel colectiv

Urmatorul tabel prezinta impartirea Creditelor si avansurilor acordate clientilor dupa industria din care fac parte:

in mii RON	Grup			Banca
	2014	2015	2014	2015
Agricultura, silvicultura si pescuit	401.896	227.017	386.590	206.730
Industria extractiva	37.502	103.154	22.217	102.859
Industria prelucratoare	2.612.281	1.746.553	2.535.378	1.704.301
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	53.693	108.233	53.664	107.188
Aprovizionare cu apa	48.849	60.318	47.950	39.837
Constructii	1.766.615	1.285.040	1.656.461	1.235.369
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	652.986	545.804	583.499	532.751
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	1.064.349	810.228	995.415	766.623
Servicii de transport si depozitare	112.057	97.298	91.297	86.835
Servicii de cazare si restaurante	125.987	116.621	115.504	112.664
Informare si comunicatii	119.041	67.885	111.035	57.131
Servicii financiare si asigurari	32.613	54.633	26.431	50.793
din care: Companii de tip Holding	63	63	63	63
Activitati imobiliare	363.955	296.498	291.116	286.670
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	47.377	36.430	25.432	35.840
Servicii administrative si activitati de sprijin	39.055	23.959	28.120	23.314
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	50.187	40.769	50.187	40.769
Educatie	122	147	122	147
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	46.013	43.897	44.955	42.280
Arte, divertisment si activitati recreative	6.486	6.648	6.486	6.420
Alte servicii	18.382	5.021	6.544	4.982
Gospodarii ale populatiei	2.964.403	2.131.616	2.227.609	1.819.531
Altele	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9.910.862</b>	<b>7.261.965</b>	<b>8.722.514</b>	<b>6.730.230</b>



**40.5 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**
**40.5.5. Nivelul de colateralizare al expunerilor din credite**

Urmatoarele tabele prezinta impartirea expunerilor bilantiere supra - si sub – colateralizate, atat pentru Grup cat si pentru Banca, luand in considerare valoarea curenta a colateralului (valoarea acceptata) a tipurilor:

- Intermediere imobiliara: Include atat intermedierea imobiliara rezidentiala cat si comerciala
- Colateral financiar: Depozite
- Garantii personale furnizate de guverne si Banci

in mii RON	2014		Banca 2015	
	Supra-colateralizat	Sub-colateralizat	Supra-colateralizat	Sub-colateralizat
<b>Expuneri curente si nedepreciate</b>				
Expunere bruta	5.273.168	22.380.365	4.974.830	23.811.073
Colateral	8.979.075	8.112.698	8.472.816	8.758.479
<b>Expunere restanta, dar nedepreciata</b>				
Expunere bruta	613.153	2.778.397	453.701	2.148.713
Colateral	1018.177	1.092.677	992.299	1.113.963
<b>Expuneri depreciate</b>				
Expunere bruta	811.195	7.911.318	470.913	6.259.318
Colateral	1.420.553	2.310.413	899.533	1.732.751

in mii RON	2014		Grup 2015	
	Supra-colateralizat	Sub-colateralizat	Supra-colateralizat	Sub-colateralizat
<b>Expuneri curente si nedepreciate</b>				
Expunere bruta	4.413.624	22.553.500	4.394.523	24.033.884
Colateral	6.922.918	8.163.531	6.670.561	8.792.092
<b>Expunere restanta, dar nedepreciata</b>				
Expunere bruta	728.901	2.826.248	490.118	2.261.459
Colateral	1.063.045	1.093.805	1.008.746	1.138.032
<b>Expuneri depreciate</b>				
Expunere bruta	902.314	9.008.549	499.901	6.762.065
Colateral	1.558.773	2.744.052	943.146	1.879.066

**40.6. RISCUL DE PIATA**
**Definitie si prezentare generala**

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi care pot aparea din cauza modificarilor nefavorabile ale preturilor de pe piata si a parametrilor derivati din acestea. Aceste modificari ale valorii de piata ar putea sa apara in contul de profit si pierdere sau in situatia rezultatului global. Riscul de piata este divizat in riscul de rata a dobanzii, riscul valutar, riscul legat de evolutia pretului actiunilor si riscul legat de evolutia pretului marfurilor. Acestea fac referire atat la pozitiile din portofoliul de tranzactionare (Trading book), cat si la pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare (Banking book).

**Metode si instrumente utilizate**

Pierderile potentiale rezultate din portofoliul de tranzactionare care pot fi generate de fluctuatiile de pe piata sunt evaluate utilizand valoarea la risc (VaR- Value at Risk). Calculul se face pe baza metodei similarilor istorice utilizand un nivel de incredere de 99%, o perioada de detinere de o zi si o fereastra de simulare de doi ani. VaR descrie nivelul maxim de pierderi ce pot fi asteptate cu o probabilitate definita - nivelul de incredere - intr-o anumita perioada de detinere a pozitiilor in conditiile de piata observate istoric.

**40.6 RISCUL DE PIATA (CONTINUARE)**

Pe de o parte, nivelul de incredere este limitat la 99%, iar pe de alta parte, modelul ia in considerare doar acele scenarii de piata observate in fiecare caz din perioada de simulare de doi ani, si calculeaza VaR pentru pozitia curenta a bancii pe aceasta baza. Pentru a investiga orice situatii extreme din evolutia preturilor de pe piata dincolo de acestea, sunt efectuate teste de stres. Aceste evenimente includ in principal miscarile de pe piata cu o probabilitate scazuta.

Modelul VaR a fost aprobat de catre Autoritatea de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria (engl. Financial Market Authority) ca un model intern de risc de piata pentru a determina cerintele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzactionare al Erste Group in conformitate cu Legea bancara din Austria.

**Metode si instrumente de diminuare a riscului**

Riscurile de piata sunt controlate in portofoliul de tranzactionare prin stabilirea mai multor niveluri de limite. Limita de ansamblu pe baza VaR pentru portofoliul de tranzactionare este alocata de catre Consiliul de Administratie in cadrul Apetitului la risc luand in considerare capacitatea de asumare a riscului si veniturile proiectate.

Toate activitatile de risc de piata privind portofoliul de tranzactionare au atribuite limite de risc, care sunt consistente statistic in integralitatea lor, cu limita VaR de ansamblu. Limita VaR este alocata printr-o procedura de tipul "top-down", catre unitatile de tranzactionare individuale. Acest lucru se realizeaza pana la nivelul grupurilor de tranzactionare individuale sau a departamentelor. Respectarea limitelor este verificata zilnic de catre departamentul de Risc de Piata si Lichiditate. La cerere, rapoartele privind limitele pot fi solicitate ad-hoc de catre arbitrajisti sau arbitrajisti-sefi.

**Analiza riscului de piata***Valoarea la risc (VaR) a portofoliului de tranzactionare*

Urmatoarele tabele prezinta nivelul VaR la 31 decembrie 2015 si respectiv, 31 decembrie 2014, la un nivel de incredere de 99%, folosind preturile de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de o zi:

in Mii RON	Pozitia valutara	Actiuni	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Total portofoliu de tranzactionare
La 31 decembrie 2015	5,1	65,8	65,4	508,8	505,1
La 31 decembrie 2014	48,9	74,7	189,7	472,0	514,8

In tabelul de mai sus, indicatorul VaR este raportat de asemenea pentru principalele portofolii de tranzactionare: portofoliul de actiuni, portofoliul de obligatiuni, tranzactii pe piata monetara si pozitia valutara.

*Riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare*

Riscul de rata dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzata de o modificare a ratelor de dobanda de pe piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordante intre active si pasive, incluzand instrumentele derivate, in ceea ce priveste scadenta lor sau momentul ajustarilor ratei de dobanda.

Pentru a identifica riscul de rata a dobanzii, toate instrumentele financiare, inclusiv tranzactiile din afara bilantului, sunt grupate pe benzi de maturitate, luand in calcul perioada ramasa pana la scadenta sau perioada pana la o ajustare a ratei dobanzii (reevaluare). Pozitiile fara o scadenta fixa (de exemplu depozitele la vedere) sunt incluse pe baza ratelor la depozit modelate prin intermediul unor metode statistice.

Urmatoarele tabele evidentiaza pozitiile deschise detinute de BCR in functie de moneda si reevaluarea din 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ si, prin urmare, evolutia nefavorabila ar fi o scadere a ratelor de dobanda; valorile negative reprezinta un surplus pe partea de pasiv.

**40.6 RISCUL DE PIATA (CONTINUARE)**

2014							
Mii RON	RON			EUR		Alte monede	
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	(494.400)	(396)	4.336.175	3.469	(80.049)	(64)
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	(3.515.535)	(11.250)	560.387	1.793	(161.450)	(517)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	1.044.405	7.520	(374.395)	(2.696)	(275.071)	(1.981)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(169.773)	(2.428)	(70.141)	(1.003)	(274.946)	(3.932)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	2.568.612	71.151	2.118.467	58.682	(17.148)	(475)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	2.144.048	96.268	(706.247)	(31.711)	(27.062)	(1.215)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	1.187.746	72.928	(419.222)	(25.740)	(27.409)	(1.683)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	522.101	40.254	414.219	31.936	(29.964)	(2.310)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	769.253	78.079	306.786	31.139	(59.913)	(6.081)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	(284.821)	(37.767)	306.375	40.625	(64.125)	(8.503)
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	328.842	58.665	29.004	5.174	4	1
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	115.266	25.854	(296.944)	(66.605)	4	1
> 20 y	26,03%	(1.288)	(335)	(55.963)	(14.567)	(23)	(6)
<b>Total</b>			<b>398.543</b>		<b>30.497</b>		<b>(26.765)</b>

2015							
Mii RON	RON			EUR		Alte monede	
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	796.452	637	4.224.805	3.380	(186.124)	(149)
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	(2.441.564)	(7.813)	812.122	2.599	(59.664)	(191)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	471.537	3.395	66.524	479	(265.649)	(1.913)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	978.570	13.994	(1.296.550)	(18.541)	(249.181)	(3.563)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	2.022.978	56.036	(434.137)	(12.026)	(90.336)	(2.502)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	1.228.890	55.177	(252.460)	(11.335)	(68.645)	(3.082)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	641.560	39.392	539.564	33.129	(68.172)	(4.186)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	952.012	73.400	2.426.656	187.095	(63.727)	(4.913)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	718.092	72.886	(737.628)	(74.869)	(137.725)	(13.979)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	(76.060)	(10.086)	705.495	93.549	(128.066)	(16.982)
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	3.893	695	(267.773)	(47.771)	(133)	(24)
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	1.553	348	1.618	363	0	0
> 20 y	26,03%	(767)	(200)	(55.649)	(14.485)	(26)	(7)
<b>Total</b>			<b>297.862</b>		<b>141.566</b>		<b>(51.491)</b>

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitii din afara portofoliului de tranzactionare din Regulamentul 5/2013, in cazul in care socurile asumate sunt de 200 de puncte de baza. Impactul potential al modificarii paralele a ratelor dobanzilor in modificarea potentiala a valorii economice a bancii (MVoE) in aceasta abordare este ilustrata in tabelele de mai jos. Limita reglementata pentru acest impact, ca procent din fondurile proprii, este de 20% in timp ce limita interna este de 15%.

**40.6 RISCUL DE PIATA (CONTINUARE)**

decembrie 2014 (mii RON)				decembrie 2015 (mii RON)			
<b>Fonduri proprii</b>		5.720.522		<b>Fonduri proprii</b>		5.879.523	
<b>Scaderea potentiala a valorii economice a bancii</b>	in valoare absoluta	RON	398.543	RON	297.862		
		EUR	30.497	EUR	141.566		
		USD	26.765	USD	51.491		
		<b>Total</b>	<b>455.805</b>	<b>Total</b>	<b>490.919</b>		
	<b>% Fonduri proprii</b>	<b>7,97%</b>		<b>% Fonduri proprii</b>	<b>8,35%</b>		

Tabelul de mai jos prezinta modificarile veniturilor nete din dobanzi (NII – net interest income) pentru o perioada de 1 an si impactul asupra rezervei din active disponibile in vederea vanzarii (actiuni), determinate de o modificare paralela instantanee a curbelor de randament cu  $\pm 1\%$ ,  $\pm 2\%$ . In cazul unor scenarii descendente, calculul nu deplaseaza ratele de dobanda sub zero.

2014		mii RON	
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor AFS (actiuni)	
+ 2%	(180.082)	(304.857)	
+ 1%	(89.989)	(156.593)	
- 1%	25.408	125.936	
- 2%	44.891	212.324	

2015		mii RON	
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor AFS (actiuni)	
+ 2%	(24.281)	(218.733)	
+ 1%	(10.114)	(112.366)	
- 1%	(13.397)	91.769	
- 2%	(38.311)	146.550	

**Riscul valutar**

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active si pasive, sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta. Aceste riscuri pot proveni din operatiunile cu clienti sau de tranzactionare in nume propriu si sunt monitorizate si gestionate zilnic. Expunerea in valuta este supusa unor limite interne.

Tabelul de mai jos prezinta o analiza de senzitivitate a P/L si a rezervelor din active disponibile pentru vanzare (AFS) pentru un soc de (+/-) de 5% pentru cursurile de schimb EUR / RON si USD / RON asupra pozitiilor valutare din decembrie 2015, comparativ cu decembrie 2014.

**40.6 RISCUL DE PIATA (CONTINUARE)**
**Grup**

mii RON	Modificarea cursului valutar	Sensitivitatea in contul de profit sau pierdere				Sensitivitatea in rezerve AFS			
		EUR		USD		EUR		USD	
		Pozitia	Impact din pozitia valutara	Pozitia	Impact din pozitia valutara	Expunere	Impact din pozitia valutara	Expunere	Impact din pozitia valutara
<b>2014</b>	5%	(68.179)	(15.279)	78.623	14.493	-	-	27.556	5.080
	-5%		15.279		(14.493)				(5.080)
<b>2015</b>	5%	(35.069)	(7.934)	(33.334)	(6.913)	22.248	5.033	31.494	6.531
	-5%		7.934		6.913		(5.033)		(6.531)

**BCR Banca**

mii RON	Modificarea cursului valutar	Sensitivitatea in contul de profit sau pierdere				Sensitivitatea in rezerve AFS			
		EUR		USD		EUR		USD	
		Pozitia	Impact din pozitia valutara	Pozitia	Impact din pozitia valutara	Expunere	Impact din pozitia valutara	Expunere	Impact din pozitia valutara
<b>2014</b>	5%	(19.057)	(4.271)	(4.752)	(876)	-	-	27.556	5.080
	-5%		4.271		876				(5.080)
<b>2015</b>	5%	2.919	660	(31.975)	(6.631)	22.248	5.033	31.494	6.531
	-5%		(660)		6.631		(5.033)		(6.531)

**40.7. RISCUL DE LICHIDITATE**
**Definitie si prezentare generala**

Riscul de lichiditate este definit in Grupul BCR, in conformitate cu principiile stabilite de Comitetul de la Basel privind supravegherea bancara si autoritatea de reglementare locala (Banca Nationala a Romaniei). In consecinta, se face o distinctie intre riscul de lichiditate generat de evolutia pietei, care reprezintă riscul ca entitatile din grup sa nu poate compensa sau inchide cu usurinta o pozitie la pretul pietei din cauza lipsei de volum disponibil pentru tranzactionare pe piata, sau a unei perturbari in piata, si intre riscul de lichiditate generat de finantare, care reprezinta riscul ca bancile din grup sa nu poata onora in mod eficient obligatiile in numerar asteptate sau neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de colateral, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a entitatilor din grup.

Riscul de lichiditate generat de finantare este divizat in continuare in risc de insolventa si risc de lichiditate structural. Primul este riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic, in timp ce riscul de lichiditate structural este riscul pe termen lung de a genera pierderi cauzate de modificari ale costului de refinantare sau ale marjei la nivelul grupului.

**Strategia de lichiditate**

Strategia de lichiditate a fost definita in conformitate cu apetitul de risc al Grupului BCR si in concordanta cu limitele interne si reglementate. Strategia de lichiditate contine evolutii, reguli si scopuri incluzand (dar nelimitate la) cerintele de reglementare (de exemplu, Indicatorul de acoperire a lichiditatii (en. Liquidity Coverage Ratio – LCR), Indicatorul de finantare stabila neta (en. Net Stable Funding Ratio – NSFR)), rezerva de lichiditate, planul de finantare si profilul de maturitate al datoriei emise si a finantarii interbancare garantate si negarantate.

**Metode si instrumente utilizate**

Riscul de insolventa pe termen scurt este monitorizat prin calcularea perioadei de supravietuire pentru fiecare moneda semnificativa si pentru total portofoliu in cazul BCR-Banca. Aceasta analiza determina perioada maxima in care entitatea poate supravietui unei crize severe

**40.7 RISCUL DE LICHIDITATE (CONTINARE)**

generate de factori de piata si idiosincratici bazandu-se pe portofoliul de activele lichide. Scenariul de criza simuleaza un acces foarte limitat pe piata monetara si pe piata de capital in acelasi timp cu retrageri semnificative de depozite. In plus, simularea presupune trageri sporite asupra garantiilor si angajamentelor de imprumut in functie de tipul de client.

Suplimentar pentru monitorizarea QIS in conformitate cu instructiunile BCBS si raportarile pentru Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) si Indicatorul de finantare stabila neta(NSFR) in conformitate cu CRR, grupul BCR raporteaza LCR intern, conform Actului Delegat din octombrie 2015. Indicatorii sunt monitorizati atat la nivel de entitate, cat si la nivel de grup, iar din 2014, LCR face parte din Apetitul la risc intern.

In plus, decalajele de lichiditate tradiționale (care descriu nepotriviri in ceea ce priveste scadențele) ale subsidiarelor si ale grupului ca intreg, sunt raportate si monitorizate in mod regulat. Riscul de concentrare a finantarii este analizat in mod continuu in ceea ce priveste contrapartidele. Sistemul aferent preturilor de transfer de fonduri (FTP) s-a dovedit a fi un instrument eficient de gestionare a riscului structural de lichiditate.

**Metode si instrumente de diminuare a riscului**

Riscul de lichiditate pe termen scurt este gestionat de limitele care rezulta din modelul perioadei de supravietuire, testul intern de stres si de pragurile interne pentru LCR atat la nivel de entitate, cat si la nivel de grup. Depasirile de limite sunt raportate Comitetului de Administrare a activelor si pasivelor (ALCO). Un alt instrument important pentru gestionarea riscului de lichiditate din cadrul grupului BCR si in relatie cu subsidiarele sale este sistemul FTP. Deoarece procesul de planificare a nevoilor de finantare ofera informatii importante pentru gestionarea lichiditatii, o prezentare detaliata a nevoilor de finantare este intocmita trimestrial pentru orizontul de planificare din cadrul grupului BCR.

Planul alternativ de finantare al grupului asigura coordonarea necesara tuturor partilor implicate in procesul de gestionarea lichiditatii in cazul unei crize si este revizuit periodic. Planurile alternative de finantare ale subsidiarelor sunt coordonate ca parte a planului pentru grupul BCR.

**Analiza riscului de lichiditate***Indicatorul de acoperire a lichiditatii*

Raportul dintre rezerva de lichiditate pentru grupul BCR si iesirile nete de lichiditati pe o perioada de stress de 30 zile calendaristice asa cum este definit in CRR (Regulamentul 575/2013), partea VI cu privire la cerinta de acoperire a lichiditatii pentru institutiile de credit. Evolutia LCR pentru BCR atat la nivel individual cat si la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

LCR ptr grup		
In mii RON	Dec-14	Dec-15
Active lichide de calitate ridicata	19,907,212	20,456,064
Total iesiri nete de numerar	6,993,149	6,866,839
<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A LICHIDITATII</b>	<b>285%</b>	<b>298%</b>
LCR ptr banca		
In mii RON	Dec-14	Dec-15
Active lichide de calitate ridicata	17,413,948	17,699,175
Total iesiri nete de numerar	7,156,646	7,042,938
<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A LICHIDITATII</b>	<b>243%</b>	<b>251%</b>

Comparativ cu luna decembrie 2014, indicatorul de acoperire a lichiditatii atat la nivel de grup, cat si la nivel de banca a inregistrat o usoara crestere datorata unui volum mai mare de active lichide. Ca factorii principali pentru volatilitatea LCR pentru BCR au avut volumele de credite acordate si depozite plasate la client financiari cu maturitati reziduale de pana la 1 luna. Volumul activelor cu lichiditate ridicata a ramas apropiat de 17 mld lei la nivel individual si aproape de 20 mld lei la nivel de grup.

**40.7 RISCUL DE LICHIDITATE (CONTINUARE)**
**Pasive financiare**

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente pasivelor financiare la 31 decembrie 2015 si respectiv, la 31 decembrie 2014, au fost dupa cum urmeaza:

in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
<b>La 31 decembrie 2015</b>								
<b>Pasive excluzand instrumente financiare derivate</b>	<b>54,785,481</b>	<b>52,663,023</b>	<b>26,111,974</b>	<b>9,497,336</b>	<b>4,081,094</b>	<b>4,664,504</b>	<b>7,667,871</b>	<b>640,244</b>
Depozite ale bancilor	8,905,248	8,916,268	478,405	396,920	727,361	1,341,779	5,506,196	465,607
Depozite ale clientilor	42,626,022	42,697,448	25,531,968	9,100,186	3,353,595	3,225,739	1,344,166	141,794
Emisiuni proprii de obligatiuni	912,236	1,049,307	101,601	230	138	96,986	817,509	32,843
Imprumuturi subordonate	2,341,975	2,461,584	3,924	11,771	11,771	23,543	1,415,251	995,324
<b>Datorii contingente</b>	<b>6,062,665</b>	<b>6,062,665</b>	<b>6,062,665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Garantii financiare	1,730,688	1,730,688	1,730,688	0	0	0	0	0
Angajamente irevocabile	4,331,977	4,331,977	4,331,977	0	0	0	0	0
<b>La 31 decembrie 2014</b>								
<b>Pasive excluzand instrumente financiare derivate</b>	<b>55,157,951</b>	<b>53,036,025</b>	<b>24,734,821</b>	<b>9,951,670</b>	<b>3,611,173</b>	<b>4,833,717</b>	<b>7,807,137</b>	<b>2,097,507</b>
Depozite ale bancilor	11,875,280	11,950,374	409,037	501,189	862,065	1,964,928	6,535,129	1,678,026
Depozite ale clientilor	39,922,629	40,041,443	24,325,784	9,423,061	2,617,212	2,868,789	670,838	135,760
Emisiuni proprii de obligatiuni	1,044,208	1,044,208	0	27,420	131,896	0	601,170	283,722
Imprumuturi subordonate	2,315,834	2,512,593	3,924	11,771	11,771	23,543	1,466,260	995,324
<b>Datorii contingente</b>	<b>4,854,091</b>	<b>4,854,091</b>	<b>4,854,091</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Garantii financiare	2,143,486	2,143,486	2,143,486	0	0	0	0	0
Angajamente irevocabile	2,710,605	2,710,605	2,710,605	0	0	0	0	0

La 31 Decembrie 2015, pentru BCR Banca, volumul depozitelor (clienti si banci) a fost de 48.5 mld lei cu o usoara scadere fata de sfarsitul anului 2014 (2014: 49.1 mld RON).

Incepand cu sfarsitul anului 2015, defalcarea depozitelor pe contrapartide a constat in aproximativ 56% de la populatie (52% la sfarsitul anului 2014), 21% pentru societati nefinanciare (19% la sfarsitul anului 2014), 21% catre institutii de credit (27% la sfarsitul anului 2014) si restul de 2% catre alte institutii financiare (2% la sfarsitul anului 2014).

La sfarsitul anului 2015, structura pe valute a depozitelor a fost compusa din 53% in lei (50% la sfarsitul anului 2014), 42% in EUR (47% la sfarsitul anului 2014), 4% in USD (3% la sfarsitul anului 2014) si restul de 1% in alte monede.

#### 40.8. RISCUL OPERATIONAL

##### Definitie si privire de ansamblu

In conformitate cu articolul 4, sectiunea 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), Grupul BCR defineste riscul operational 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. Riscul operational include riscul legal, riscul de model, riscul aferent tehnologiei informatiei (riscul IT), dar exclude riscul strategic si riscul reputational.

In conformitate cu Regulamentul BNR nr.5/2013, riscul legal (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.

Riscul 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 reprezinta 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.

Pentru identificarea riscului operational sunt utilizate ambele metode cantitativa si calitativa. In concordanta cu practica internationala, responsabilitatea pentru administrarea riscului operational revine functiei de management.

##### Metode si instrumente utilizate

Metodele de masurare cantitative se bazeaza pe datele pierderilor interne inregistrate, care sunt colectate de catre Grupul BCR folosind o metodologie standard si care sunt incluse in cadrul unui grup de date centralizat. In plus, pentru a putea modela pierderile care nu au avut loc in trecut, dar care sunt totusi posibil a se intampla, la nivelul Erste Grup sunt utilizate scenariile si datele externe (sursa de date externe este reprezentata de un consortium de date detinut de o societate non-profit).

Incepand cu octombrie 2010, BCR utilizeaza Abordarea Avansata de calcul a capitalului destinat acoperirii riscului operational in baza aprobarii Bancii Nationale a Romaniei si Financial Market Authority (Austria). AMA este o abordare sofisticata de masurare a riscului operational. In cadrul AMA, capitalul necesar este calculat utilizand un model intern in baza Value at Risk (VaR), luand in considerare datele interne, datele externe, analiza de scenarii, mediul de afaceri si factorii de control ai riscului intern.

##### Metode si instrumente de diminuarea riscului

In plus fata de metodele cantitative, metodele calitative sunt de asemenea utilizate pentru a determina riscul operational, cum ar fi studii de evaluare a riscurilor. Rezultatele si sugestiile privind controlul riscului ca urmare a acestor chestionare (efectuate de catre experti) sunt raportate functiei de management si astfel ajuta la reducerea riscului operational. De asemenea, Grupul BCR revizuieste periodic anumiti indicatori cheie de risc pentru a asigura detectarea timpurie a oricaror modificari care ar putea conduce la pierderi. Indicatorii de risc cheie (sistem de avertizare timpurie asupra nivelului de risc sau a calitatii controlului in cadrul organizatiei) sunt monitorizati periodic si raportati managementului.



**40.8 RISCUL OPERATIONAL (CONTINUARE)**

Grupul BCR utilizeaza un program de asigurare care acopera intreg Grupul Erste si care acopera riscurile traditionale de asigurare a bunurilor si riscurile specifice bancilor. Acest program utilizeaza o entitate de reasigurare ca vehicul de partajare a pierderilor in cadrul Grupului si accesul la piata externa.

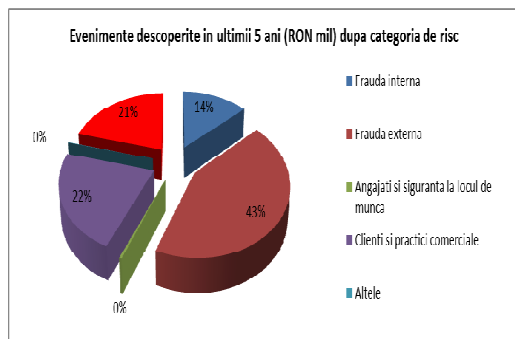
Metodele cantitative si calitative utilizate, impreuna cu strategia de asigurare si abordarile de modelare descrise mai sus, formeaza cadrul de risc operational al Grupului BCR. Informatii cu privire la riscul operational sunt comunicate periodic conducerii bancii prin intermediul diferitelor rapoarte care includ valoarea cerintei de capital pentru riscul operational, istoria recenta a pierderilor, evolutia pierderilor din perioada analizata, prezentarea pierderilor din top, masuri de reducere a acestora, indicatorii cheie de risc care au depasit limitele (si cei care privesc activitatile externalizate), principalele realizari din punct de vedere risc operational, sistemul de administrare a asigurarilor, rezultatele din autoevaluarea sistemului de control intern precum si Valoarea la Risc (VaR) a riscului operational.

**Distributia evenimentelor de risc operational**

Mai jos este detaliata componenta procentuala in functie de tipul de eveniment de risc operational la nivelul Bancii in ultimii 5 ani, dupa data descoperirii. Intervalul de observatie este intre 01 ianuarie 2011 si 31 decembrie 2015.

Categoriile de risc sunt urmatoarele:

- \_ *Frauda interna*: pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri (in sens juridic) sau de incalcare/eludare a reglementarilor, legislatiei sau politicii societatii, excluzand evenimentele de tipul discriminarii sau incalcarii principiilor diversitatii, in care este implicata cel putin o persoana din interiorul acesteia,
- \_ *Frauda externa*: pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri sau de incalcare/eludare a legislatiei.
- \_ *Practici de angajare si siguranta la locul de munca*: pierderi rezultate din actiuni contrare prevederilor legislatiei si conventiilor in materie de angajare, sanatate si siguranta la locul de munca, din plata de daune pentru vatamari corporale sau din practici/evenimente de discriminare sau de incalcare a principiilor diversitatii.
- \_ *Cienti, produse si practici comerciale*: pierderi rezultate din incalcarea neintentionata sau din neglijenta a obligatiilor profesionale fata de clienti (inclusiv cele privind increderea/siguranta si cele privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs.
- \_ *Pagube asupra activelor corporale*: pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale, in urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
- \_ *Intreruperea activitatii si functionarea sistemelor*: pierderi rezultate din intreruperi ale activitatii sau functionarea neadecvata a sistemelor.
- \_ *Executarea, livrarea si gestiunea proceselor*: pierderi datorate procesarii neadecvate a tranzactiilor sau gestiunii necorespunzatoare a proceselor; pierderi din relatiile cu partenerii de afaceri/comerciali si cu furnizorii.



Evenimente descoperite in ultimii 5 ani (RON mil) dupa categoria de risc	Numarul de evenimente in 2015	Pierderi determinate de evenimente pure de risc operational si evenimente de risc de credit in 2015
Frauda interna	208	303
Frauda externa	2.572	959
Angajati si siguranta la locul de munca	107	8
Cienti si practici comerciale	708	501
Altele	238	2
Executarea si gestiunea proceselor	2.102	471
<b>Total</b>	<b>5.935</b>	<b>2.244</b>

**41. VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE**

Valoarea justa este pretul care ar fi incasat pentru vanzarea unui activ sau platit pentru transferul unei datorii intr-o tranzactie reglementata intre participantii de pe piata la data evaluarii. Valoarea justa este cel mai bine evidentiata de un pret dictat de piata, daca aceasta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este nemateriala atat la 31 decembrie 2015 cat si la 31 decembrie 2014.

**Nivelul 1 in ierarhia valorii juste**

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si pasive financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel de intrare 1 daca tranzactiile au loc cu o frecventa, volum si consistenta ridicata de stabilire a preturilor in mod continuu.

Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe piete foarte lichide si active.

**Nivelul 2 in ierarhia valorii juste**

In cazul este utilizata pentru evaluare o cotation de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate a pietei disponibili), instrumentul se clasifica ca nivel 2. Daca nu exista preturi de piata disponibile, valoarea justa este masurata utilizand modele de evaluare ce au la baza date de piata observabile. Daca toate datele de intrare semnificative in modelul de evaluare sunt observabile, instrumentul este clasificat ca nivel 2 in ierarhia valorii juste. Pentru evaluarile pentru nivelul 2 sunt utilizati de obicei ca parametri de piata observabili curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite. Pe nivelul 2 sunt incluse instrumente financiare de pe piata OTC, actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii.

**Nivelul 3 in ierarhia valorii juste**

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate cu o frecventa suficienta, nici pe baza unor modele de evaluare care iau in calcul doar date de piata observabile. In aceste cazuri parametrii individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotation de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarile iau in calcul, in afara de parametri observabili, si marje de credit derivate din estimarile istorice interne pentru probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD) care sunt utilizati ca parametri neobservabili.

**41.1 Instrumentele financiare a caror valoare justa este prezentata in note**

Urmatorul tabel arata valoarea justa si ierarhia valorii juste pentru activele financiare a caror valoare justa este prezentata in notele la situatiile financiare:

Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoarea justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoarea justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVE</b>										
<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>										
	33.091.347	32.285.715	-	26.530	32.259.185	33.417.939	32.575.901	-	-	32.575.901
acordate institutiilor de credit	525.281	525.445	-	26.530	498.915	480.666	480.846	-	-	480.846
Romania	498.751	498.915	-	-	498.915	480.666	480.846	-	-	480.846
Moldova	26.530	26.530	-	26.530	-	-	-	-	-	-
acordate clientilor	32.566.066	31.760.270	-	-	31.760.270	32.937.273	32.095.055	-	-	32.095.055
<b>Investitii tinute pana la scadenta</b>										
Titluri	9.578.176	10.245.955	10.153.556	92.399	-	8.429.417	9.050.070	9.050.070	-	-
Titluri cotate pe pietele active	9.485.777	10.139.439	10.139.439	-	-	8.429.417	9.050.070	9.050.070	-	-
Titluri cotate pe pietele inactive	13.064	14.117	14.117	-	-	-	-	-	-	-
Titluri necotate	92.399	92.399	-	92.399	-	-	-	-	-	-
<b>DATORII</b>										
<b>Datoriile financiare evaluate la cost amortizat</b>										
Depozite	55.564.030	55.587.986	-	1.178.041	54.409.945	52.872.441	52.893.352	-	1.160.533	51.732.819
de la banci	54.113.743	54.021.506	-	17.508	54.003.998	51.456.583	51.361.301	-	-	51.361.301
de la clienti	14.911.114	14.091.414	-	17.508	14.073.906	13.864.422	13.761.322	-	-	13.761.322
Titluri emise	39.922.629	39.930.092	-	-	39.930.092	37.592.461	37.599.979	-	-	37.599.979
Alte datorii financiare	1044.208	1.160.533	-	1.160.533	-	1.044.208	1.160.533	-	1.160.533	-
	406.079	405.947	-	-	405.947	37.1650	37.1516	-	-	37.1516

**41. VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoarea justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoarea justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVE</b>										
<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>32.655.160</b>	<b>34.805.224</b>	-	-	<b>34.805.224</b>	<b>32.733.355</b>	<b>34.878.322</b>	-	-	<b>34.878.322</b>
acordate institutiilor de credit	204.403	204.649	-	-	204.649	184.631	184.875	-	-	184.875
Romania	204.403	204.649	-	-	204.649	184.631	184.875	-	-	184.875
Moldova	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
acordate clientilor	32.450.757	34.600.575	-	-	34.600.575	32.548.724	34.693.447	-	-	34.693.447
<b>Investitii tinute pana la scadenta</b>	<b>10.120.063</b>	<b>10.651.485</b>	<b>10.617.128</b>	-	<b>34.357</b>	<b>8.818.660</b>	<b>9.284.792</b>	<b>9.284.792</b>	-	-
Titluri	10.120.063	10.651.485	10.617.128	-	34.357	8.818.660	9.284.792	9.284.792	-	-
Titluri cotate pe piete active	10.072.816	10.604.015	10.604.015	-	-	8.818.660	9.284.792	9.284.792	-	-
Titluri cotate pe piete inactivate	12.891	13.113	13.113	-	-	-	-	-	-	-
Titluri necotate	34.357	34.357	-	-	34.357	-	-	-	-	-
<b>DATORII</b>										
<b>Datorii financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>55.321.688</b>	<b>55.334.220</b>	-	<b>999.377</b>	<b>54.334.843</b>	<b>52.241.984</b>	<b>52.250.664</b>	-	<b>999.377</b>	<b>51.251.287</b>
<b>Depozite</b>	<b>53.873.245</b>	<b>53.798.636</b>	-	-	<b>53.798.636</b>	<b>50.811.372</b>	<b>50.732.911</b>	-	-	<b>50.732.911</b>
de la banci	11.247.223	11.246.437	-	-	11.246.437	10.837.456	10.833.546	-	-	10.833.546
de la clienti	42.626.022	42.552.199	-	-	42.552.199	39.973.916	39.899.365	-	-	39.899.365
Titluri emise	912.236	999.377	-	999.377	-	912.236	999.377	-	999.377	-
Alte datorii financiare	536.207	536.207	-	-	536.207	518.376	518.376	-	-	518.376

Valoarea justa a creditelor si avansurilor acordate clientilor si institutiilor de credit, au fost calculate prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar luand in considerare efectul dobanzii si al marjei de credit. Impactul ratei de dobanda se bazeaza pe miscarile ratelor dobanzilor pietei, in timp ce marjele de credit sunt determinate de probabilitatea de nerambursare (PD) folosite pentru calculul intern de risc. Pentru calculul valorii juste, creditele si avansurile au fost grupate in portofolii omogene, bazate pe metodele de rating, clasa de rating, maturitate si tara de rezidenta a clientului. Valoarea justa a activelor financiare pastrate pana la scadenta este fie luata direct din piata, fie determinata de parametrii de intrare direct observabili (de exemplu curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor emise si a datoriilor subordonate evaluate la cost amortizat, a fost calculata folosind cotationile pietei sau parametrii observabili ai pietei, in cazul in care sunt disponibile, in caz contrar valorile sunt estimate tinand cont de rata de dobanda a pietei si acest caz datoriile sunt prezentate pe Nivelul 2. Valoarea justa pentru alte datorii financiare evaluate la cost amortizat, a fost estimata tinand cont de rata de dobanda a pietei si de marjele de credit, si sunt prezentate pe Nivelul 3.

**41.2 Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare**

Mii RON	Grup							
	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date neobservabile - Nivel 3		Total	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
<b>Active</b>								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	215.403	167.851	150.594	75.827	4.832	4.430	370.829	248.108
Derivate detinute pentru tranzactionare	-	-	150.144	74.883	4.832	3.931	154.976	78.814
Alte active pentru tranzactionare	215.403	167.851	450	944	-	499	215.853	169.294
Active financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere	4.228	4.279	-	-	20.359	17.967	24.587	22.246
Alte active disponibile pentru vanzare	7.377.498	6.808.185	27.283	32.284	250.280	362.791	7.655.061	7.203.260
<b>Total active</b>	<b>7.597.129</b>	<b>6.980.315</b>	<b>177.877</b>	<b>108.111</b>	<b>275.471</b>	<b>385.188</b>	<b>8.050.477</b>	<b>7.473.614</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	-	-	70.127	35.102	-	-	70.127	35.102
Derivate pentru tranzactionare	-	-	70.127	35.102	-	-	70.127	35.102
Derivate - contabilitate de acoperire	-	-	554.005	-	-	-	554.005	-
<b>Total datorii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>624.132</b>	<b>35.102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>624.132</b>	<b>35.102</b>

**41. VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR SI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Banca								
	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date neobservabile - Nivel 3		Total	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
<b>Mii RON</b>								
<b>Active</b>								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	215.403	167.851	150.594	75.827	4.832	4.430	370.829	248.108
Derivate detinute pentru tranzactionare	-	-	150.144	74.883	4.832	3.931	154.976	78.814
Alte active pentru tranzactionare	215.403	167.851	450	944	-	499	215.853	169.294
Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere	4.228	4.279	-	-	20.359	17.967	24.587	22.246
Alte active disponibile pentru vanzare	6.376.179	5.884.706	9.211	8.963	250.033	362.569	6.635.423	6.256.238
<b>Total active</b>	<b>6.595.810</b>	<b>6.056.836</b>	<b>159.805</b>	<b>84.790</b>	<b>275.224</b>	<b>384.966</b>	<b>7.030.839</b>	<b>6.526.592</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	-	-	70.127	35.102	-	-	70.127	35.102
Derivate pentru tranzactionare	-	-	70.127	35.102	-	-	70.127	35.102
Derivative - contabilitate de acoperire	-	-	554.005	-	-	-	554.005	-
<b>Total datorii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>624.132</b>	<b>35.102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>624.132</b>	<b>35.102</b>

In anul 2015, pentru banca BCR nu au existat reclasificari de la nivelul 1 la 2 sau de la nivelul 2 la nivelul 1. Cu toate acestea, la nivelul grupului BCR a avut loc o reclasificare de la nivelul 2 la nivelul 1 pentru o obligatiune emisa de BEI (XS0415604288), datorata unei imbunatatiri a lichiditatii pietei pentru acest instrument financiar evaluate cu scorul BVAL. Conform politicii BCR un instrument financiar este clasificat ca nivel 1 daca scorul BVAL este mai mare sau egal cu 8. Scorul BVAL pentru obligatiunea mentionata anterior s-a imbunatatit de la 7 la 8 in 2015.

**41.3 Evaluarea activelor financiare de nivel 3**

Volumul de active financiare de nivel 3 poate fi alocat in urmatoarele doua categorii:

- Valorile de piata a instrumentelor financiare derivate atunci cand ajustarea evaluarii creditului (CVA) are un impact semnificativ si se calculeaza pe baza parametrilor neobservabili (estimari interne ale PD si LGD)
- Obligatiuni mai putin lichide, actiuni si fonduri care nu sunt cotate pe o piata active in care au fost utilizate modele de evaluare cu parametri neobservabili (de exemplu, marje de credit) sau cotationi ale brokerilor nu pot fi alocate la nivelul 1 sau 2.

Parametrii neobservabili din calculul CVA sunt probabilitatea de nerambursare (PD – Probability of Default) si pierderea in caz de nerambursate (LGD – Loss Given Default). Probabilitatile de nerambursare sunt rezultatul estimarilor interne in contextual dezvoltarii modelelor de rating si sunt folosite in evaluare riscului de credit inclusiv al CVA. Fiecarei contrapartide, in functie de ratingul primit, i se asociaza o probabilitate de nerambursare. Parametrul LGD pentru calculul CVA are valoarea de 60%. Un alt parametru de intrare neobservabil este marja de credit. Acest parametru este utilizat in evaluarea obligatiunilor municipale si ia valori intre 0.1% si 1.65%.

In 2015, cea mai mare parte a activelor financiare clasificate in functie de ierarhia valorii juste ca nivel 3 au fost obligatiuni municipale. Volumul de obligatiuni municipale detinut de BCR la 31 decembrie 2015 a fost de 253,757 mii RON, in timp ce la sfarsitul anului 2014 a fost de 238,903 mii RON.

Pentru a marca la piata obligatiunile municipale clasificate ca nivel 3 in ierarhia valorii juste, banca procedeaza astfel:

- Obligatiunile municipale sunt marcate la piata in Kondor+, utilizand metode standard implementate pentru sectorul bancar
- Curba de randament utilizata de Kondor + este determinata folosind metoda de interpolare liniara si are la baza date observabile de pe piata.
- La curba randamentelor se adauga o marja care incorporeaza riscul de credit al fiecarui emitent al obligatiunii.

Tabelul de mai jos prezinta impactul diferitelor socuri aplicate marjei de credit aferente valorii juste a obligatiunilor municipale clasificate ca nivel 3:

Variatia marjei de credit (in puncte de baza)	Impact in valoarea justa (in mii RON)
+100	(5.797)
-100	6.042
+50	(2.928)
-50	2.989

BCR are de asemenea in portofoliu investitii in actiuni clasificate in functie de ierarhia privind valoarea justa ca nivel 3. Aceste participatii minoritare detinute de BCR in portofoliul disponibil pentru vanzare la data de 31 decembrie 2015 au o valoare contabila totala de 26,395 mii lei (la 31 decembrie 2014: 26,553 mii lei.)

**41. VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR SI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**
**41.4 Miscarea instrumentelor financiare de nivel 3 evaluate la valoare justa**

								Grup
Mii RON	2013	Castig / Pierdere in contul de profit sau pierdere	Castig / Pierdere din alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari/Decontari	Transfer in Nivel 3	2014	
<b>Active</b>								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	4.832	-	-	-	-	4.832	
Derivate detinute pentru tranzactionare	-	4.832	-	-	-	-	4.832	
Alte activ e pentru tranzactionare	-	-	-	-	-	-	-	
Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere	22.086	628	-	-	(2.355)	-	20.359	
Alte active disponibile pentru vanzare	262.836	7.924	(105)	-	(20.375)	-	250.280	
<b>Total active</b>	<b>284.922</b>	<b>13.384</b>	<b>(105)</b>	<b>-</b>	<b>(22.730)</b>	<b>-</b>	<b>275.471</b>	

								Grup
Mii RON	2014	Castig / Pierdere in contul de profit sau pierdere	Castig / Pierdere din alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari/Decontari	Transfer in Nivel 3	2015	
<b>Active</b>								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	4.832	(901)	-	-	-	499	4.430	
Derivate detinute pentru tranzactionare	4.832	(901)	-	-	-	-	3.931	
Alte activ e pentru tranzactionare	-	-	-	-	-	499	499	
Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere	20.359	(333)	-	-	(2.059)	-	17.967	
Alte active disponibile pentru vanzare	250.280	53	93.787	34.723	(16.052)	-	362.791	
<b>Total active</b>	<b>275.471</b>	<b>(1.181)</b>	<b>93.787</b>	<b>34.723</b>	<b>(18.111)</b>	<b>499</b>	<b>385.188</b>	

								Banca
Mii RON	2013	Castig / Pierdere in contul de profit sau pierdere	Castig / Pierdere din alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari/Decontari	Transfer in Nivel 3	2014	
<b>Active</b>								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	4.832	-	-	-	-	4.832	
Derivate detinute pentru tranzactionare	-	4.832	-	-	-	-	4.832	
Alte activ e pentru tranzactionare	-	-	-	-	-	-	-	
Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere	22.086	628	-	-	(2.355)	-	20.359	
Alte active disponibile pentru vanzare	262.589	7.924	(105)	-	(20.375)	-	250.033	
<b>Total active</b>	<b>284.675</b>	<b>13.384</b>	<b>(105)</b>	<b>-</b>	<b>(22.730)</b>	<b>-</b>	<b>275.224</b>	

								Banca
Mii RON	2014	Castig / Pierdere in contul de profit sau pierdere	Castig / Pierdere din alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari/Decontari	Transfer in Nivel 3	2015	
<b>Active</b>								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	4.832	(901)	-	-	-	499	4.430	
Derivate detinute pentru tranzactionare	4.832	(901)	-	-	-	-	3.931	
Alte activ e pentru tranzactionare	-	-	-	-	-	499	499	
Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere	20.359	(333)	-	-	(2.059)	-	17.967	
Alte active disponibile pentru vanzare	250.033	53	93.787	34.723	(16.027)	-	362.569	
<b>Total active</b>	<b>275.224</b>	<b>(1.181)</b>	<b>93.787</b>	<b>34.723</b>	<b>(18.086)</b>	<b>499</b>	<b>384.966</b>	

Cresterea substantiala a valorilor de piata in cadrul Nivelului 3, in categoria „Active financiare disponibile pentru vanzare”, se datoreaza evaluarii la valoarea justa a participatiei la VISA Europe, la data de 31 decembrie 2015. Reevaluarea acestei participatii a fost necesara datorita ofertei de cumparare facute de VISA Inc. Oferta propusa se compune dintr-o plata initiala in numerar si actiuni preferentiale ViSA Inc, urmata de o potentiala plata in 2020, in functie de rezultate. Toate aceste elemente au fost luate in considerare in determinarea valorii juste. Intrucat exista parametrii semnificativi pentru determinarea valorii juste care nu au putut fi derivati din parametrii externi observabili, a fost necesar sa fie incluse si estimari. In cele din urma aceasta reevaluare a dus la cresterea categoriei „Active financiare disponibile pentru vanzare” in valoare de 100.660 mii RON.

**41. VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR SI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Plata in numerar a fost inregistrata la valoarea sa actualizata la 31 decembrie 2015. Actiunile preferentiale emise ca parte a pretului initial de cumparare pot fi vandute doar dupa o perioada minima de detinere de 12 ani. In plus, aceste actiuni fac obiectul unor restrictii a caror nerespectare afecteaza conversia in actiuni VISA tranzactionabile pe piata. Datorita acestor conditii restrictive, actiunile preferentiale au fost emise cu un discount comparativ cu actiunile VISA tranzactionabile. Mai mult, valoarea platii potentiale in functie de rezultate depinde de diversi factori externi a caror probabilitate de indeplinire nu poate fi derivata din parametrii externi observabili. Drept consecinta, valoarea platii potentiale in functie de rezultate a fost obtinuta din estimare.

**42. VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR NEFINANCIARE**

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anului 2015 si 2014:

		2014			Grup
Mii RON	Valoare contabila	Valoarea justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele neobservabile - Nivel 3
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in note</b>					
Investitii imobiliare					
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in bilant</b>					
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	335.680	335.680			335.680
		2015			Grup
Mii RON	Valoare contabila	Valoarea justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele neobservabile - Nivel 3
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in note</b>					
Investitii imobiliare					
	486	623			623
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in bilant</b>					
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	301.900	343.701			343.701
		2014			Banca
Mii RON	Valoare contabila	Valoarea justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele neobservabile - Nivel 3
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in note</b>					
Investitii imobiliare					
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in bilant</b>					
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	37.678	37.678			37.678
		2015			Banca
Mii RON	Valoare contabila	Valoarea justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele neobservabile - Nivel 3
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in note</b>					
Investitii imobiliare					
<b>Active a caror valoare justa este prezentata in bilant</b>					
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	38.037	46.156			46.156

Investitiile imobiliare sunt evaluate sistematic la valoarea justa. Activele detinute in vederea vanzarii se evalueaza la valoarea justa atunci cand valoarea lor contabila este depreciata sub valoarea justa minus costurile vanzarii.

Valoarea justa a activelor nefinanciare este stabilita de catre experti cu calificari profesionale relevante si recunoscute.

Pentru activele nefinanciare detinute de Grupul BCR evaluarea se face in principal utilizand metoda comparativa si metoda investitiilor. Evaluarea se face pe baza comparatiei si analizei unei investitii si tranzactii de inchiriere comparabile, incluzand informatii privind cererea in zona in care se afla respectiva proprietate. Caracteristicile tranzactiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luand in considerare marimea, locatia, termenii contractuali si alti factori relevanti. Aceste evaluari se prezinta in Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

43. INSTRUMENTE FINANCIARE PE CATEGORII CONFORM IAS 39

									2014	Grup
Mii RON	Credite si avansuri	Pastrate pana la scadenta	Tranzactionare	Desemnate la valoare justa	Disponibile pentru vanzare	Datorii financiare la cost amortizat	Alte active financiare	Derivate de acoperire	Leasing financiar conform IAS 17	Total
<b>ACTIVE</b>										
Numerar si plasamente	6.672.219						1562.948			8.235.167
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	525.281									525.281
Credite si avansuri acordate clientilor	31894.842								671.224	32.566.066
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire										-
Alte active detinute pentru tranzactio nare			370.829							370.829
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere				24.587						24.587
Active financiare disponibile in vederea vanzarii					7.655.061					7.655.061
Investitii pastrate pana la scadenta		9.578.176								9.578.176
<b>Total active financiare</b>	<b>39.092.342</b>	<b>9.578.176</b>	<b>370.829</b>	<b>24.587</b>	<b>7.655.061</b>		<b>1.562.948</b>		<b>671.224</b>	<b>58.955.167</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere	4.440.001		(18.566)	(16)	9.201					4.430.475
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in rezultatul global					(367.391)					(367.391)
<b>DATORII</b>										
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii			(70.127)							(70.127)
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere										-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat						(55.564.030)				(55.564.030)
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire								(554.005)		(554.005)
<b>Total datorii financiare</b>			<b>(70.127)</b>			<b>(55.564.030)</b>		<b>(554.005)</b>		<b>(56.188.162)</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere			(257.749)			1.147				(256.602)

43. INSTRUMENTE FINANCIARE PE CATEGORII CONFORM IAS 39 (CONTINUARE)

Mii RON	Credite si avansuri	Pastrate pana la scadenta	Tranzactionare	Desemnate la valoare justa	Disponibile pentru vanzare	Datorii financiare la cost amortizat	Alte active financiare	Derivate de acoperire	Leasing financiar conform IAS 17	2015 Grup Total
<b>ACTIVE</b>										
Numerar si plasamente	7.172.321						2.269.512			9.441.833
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	204.403									204.403
Credite si avansuri acordate clientilor	31.551.694								899.063	32.450.757
Instrumente financiare derivate —contabilitatea de acoperire	-		-	-	-				-	-
Alte active detinute pentru tranzactionare			248.108							248.108
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere				22.246						22.246
Active financiare disponibile in vederea vanzarii					7.203.260					7.203.260
Investitii pastrate pana la scadenta		10.154.420								10.154.420
<b>Total active financiare</b>	<b>38.928.418</b>	<b>10.154.420</b>	<b>248.108</b>	<b>22.246</b>	<b>7.203.260</b>		<b>2.269.512</b>		<b>899.063</b>	<b>59.725.027</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere	(74.335)	1433	(564)	282	5.067					(68.117)
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in rezultatul global					(72.510)					(72.510)
<b>DATORII</b>										
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii			(35.102)							(35.102)
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-							-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat						(55.321.688)				(55.321.688)
Instrumente financiare derivate —contabilitatea de acoperire										-
<b>Total datorii financiare</b>			<b>(35.102)</b>			<b>(55.321.688)</b>				<b>(55.356.790)</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere	-	-	(258.964)	-	-	-	-	-	-	(258.964)



43. INSTRUMENTE FINANCIARE PE CATEGORII CONFORM IAS 39 (CONTINUARE)

Banca

Mii RON	Credite si avansuri	Pastrate pana la scadenta	Tranzactionare	Desemnate la valoare justa	Disponibile pentru vanzare	Datorii financiare la cost amortizat	Alte active financiare	Derivate de acoperire	Total
<b>ACTIVE</b>									
Numerar si plasamente	6.604.321						1.554.120		8.158.441
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	480.666								480.666
Credite si avansuri acordate clientilor	32.937.273								32.937.273
Instrumente financiare derivate —contabilitatea de acoperire									-
Alte active detinute pentru tranzactionare			370.829						370.829
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere				24.587					24.587
Active financiare disponibile in vederea vanzarii					6.635.423				6.635.423
Investitii pastrate pana la scadenta		8.429.417							8.429.417
<b>Total active financiare</b>	<b>40.022.260</b>	<b>8.429.417</b>	<b>370.829</b>	<b>24.587</b>	<b>6.635.423</b>		<b>1.554.120</b>	<b>-</b>	<b>57.036.636</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere	4.440.001		(18.566)	(161)	9.201				4.430.475
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in rezultatul global					(367.391)				(367.391)
<b>DATORII</b>									
Datorii financiare detinute in vederea tranzactio narii			(70.127)						(70.127)
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere									-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat						(52.872.441)			(52.872.441)
Instrumente financiare derivate —contabilitatea de acoperire								(554.005)	(554.005)
<b>Total datorii financiare</b>			<b>(70.127)</b>			<b>(52.872.441)</b>		<b>(554.005)</b>	<b>(53.496.573)</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere			(257.749)			1147			(256.602)

43. INSTRUMENTE FINANCIARE PE CATEGORII CONFORM IAS 39 (CONTINUARE)

Mii RON									Banca
	Credite si avansuri	Pastrate pana la scadenta	Tranzactionare	Desemnate la valoare justa	Disponibile pentru vanzare	Datorii financiare la cost amortizat	Alte active financiare	Derivate de acoperire	Total
<b>ACTIVE</b>									
Numerar si plasamente	6.997.829						2.257.658		9.255.487
Creante din rascumparare									
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	184.631								184.631
Credite si avansuri acordate clientilor	32.548.724								32.548.724
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire									
Alte active detinute pentru tranzactionare			248.108						248.108
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere				22.246					22.246
Active financiare disponibile in vederea vanzarii					6.256.238				6.256.238
Investitii pastrate pana la scadenta		8.818.660							8.818.660
<b>Total active financiare</b>	<b>39.731.184</b>	<b>8.818.660</b>	<b>248.108</b>	<b>22.246</b>	<b>6.256.238</b>		<b>2.257.658</b>		<b>57.334.094</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere	(59.732)	1.433	(564)	282	52				(58.529)
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in rezultatul global					(84.605)				(84.605)
<b>DATORII</b>									
Datorii financiare detinute in vederea tranzactiunii			(35.102)						(35.102)
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere									
Datorii financiare evaluate la cost amortizat						(52.241.984)			(52.241.984)
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire									
<b>Total datorii financiare</b>			<b>(35.102)</b>			<b>(52.241.984)</b>			<b>(52.277.086)</b>
Castiguri/ pierderi nete recunoscute in castig sau pierdere			(258.964)						(258.964)

#### 44. TAXE DE AUDIT SI CONSULTANTA

Tabelul de mai jos contine cheltuieli de audit principale si alte cheltuieli de audit (pentru Banca si filiale; auditorul de grup este Ernst&Young) in perioada fiscala 2015 si 2014:

Mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Onorarii de audit pentru situatiile financiare individuale si consolidate	4.512	4.750	3.911	4.051
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	47	20	-	-
Alte servicii de consultanta	160	747	66	747
<b>TOTAL</b>	<b>4.719</b>	<b>5.517</b>	<b>3.977</b>	<b>4.798</b>

#### 45. ANGAJAMENTE SI OBLIGATII CONTINGENTE

##### Angajamente, garantii financiare si de buna executie

in mii RON	Grup		Banca	
	2014	2015	2014	2015
Angajamente	5.259.130	7.106.946	5.410.609	7.348.015
- Revocabile	2.548.525	2.774.969	2.706.294	3.015.873
- Irevocabile	2.710.605	4.331.977	2.704.315	4.332.142
Garantii financiare	2.068.846	1.586.875	2.068.796	1.612.937
Garantii de buna executie	1011.709	1.093.677	1.012.684	1.095.590
<b>Total</b>	<b>8.339.685</b>	<b>9.787.498</b>	<b>8.492.089</b>	<b>10.056.542</b>

Grupul emite acreditive si garantii (incluzand acreditive „stand-by”) si se angajeaza sa efectueze plati in numele clientilor in cazul unui eveniment specific, in general referitor la importul sau exportul de marfuri.

Garantiile de buna executie sunt contracte care permit despagubirea in cazul in care o terta parte nu isi indeplineste obligatiile contractuale.

Mii RON	2014	2015
<b>Garantii de buna executie la 1 Ianuarie</b>	<b>838.646</b>	<b>1.012.684</b>
Suma platite pentru despagubiri	(110.197)	(27.678)
Cheltuieli cu garantii de buna executie in an	364.309	141.551
Reversare garantii de buna executie in an	(80.074)	(30.966)
<b>Garantii de buna executie la 31 Decembrie</b>	<b>1.012.684</b>	<b>1.095.591</b>

##### Angajamente de creditare neutilizate

Partea neutilizata a angajamentelor de creditare reprezinta angajamente contractuale de acordare a creditelor si liniilor de credit. Angajamentele au de obicei date fixe de expirare sau alte clauze de incheiere. Deoarece angajamentele pot expira fara sa fie utilizate, sumele totale contractuale nu reprezinta neaparat necesitati viitoare de numerar.

Totusi, pierderea potentiala este mai mica decat angajamentul neutilizat din moment ce majoritatea angajamentelor de creditare sunt contingente atata timp cat clientii mentin anumite obiective. Grupul monitorizeaza scadenta angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen lung au un grad de risc mai ridicat fata de angajamentele pe termen scurt.

**45. ANGAJAMENTE SI OBLIGATII CONTINGENTE (CONTINUARE)****Litigii****Litigii privind fuziunea cu Bancorex**

In 1999, ca urmare a situatiei financiare dificile a uneia dintre bancile detinute de stat, Banca Romana de Comert Exterior – "Bancorex", Guvernul Romaniei a lansat o serie de masuri cu scopul de a limita efectul insolabilitatii Bancorex asupra economiei Romaniei.

Aceste masuri au inclus plasarea Bancorex sub administrare speciala pe o perioada limitata de timp, transferul anumitor credite neperformante ale Bancorex la o Agentie de Valorificare a Activelor (AVAB) si transferul tuturor celorlalte activitati catre Banca. Banca a primit din partea Guvernului Romaniei titluri de valoare avand scadenta similara cu cea a depozitelor si conturilor altor creditorii transferati de la Bancorex.

Pe data de 6 iulie 2000 Guvernul Romaniei a emis Ordonanta de Urgenta Nr. 131/2000 si ulterior Decizia nr. 909/2000 ce stipulau faptul ca Guvernul va emite scrisori de garantie neconditionate in favoarea Bancii pentru acoperirea oricaror pretentii din litigii pana la suma de 38 miliarde ROL (i.e 3,8 milioane RON) si 116 milioane USD, litigii in care Banca este parat, rezultate din activitatile Bancorex, inainte de a fi radiata de la Registrul Comertului.

Pe baza Ordonantei de Urgenta Nr. 18/2004, toate elementele din afara bilantului, alte angajamente si toate riscurile Bancii ce rezulta din litigiile referitoare la Bancorex sunt garantate, raman si vor fi garantate de catre Stat. In conformitate cu Ordonanta de Urgenta Nr. 18/2004 si Ordonanta de Guvern nr. 832/2004, Ministerul Finantelor Publice a emis Scrisori de Garantie pentru 56 de litigii in care Banca este implicata ca rezultat al fuziunii cu Bancorex.

Ulterior, potrivit prevederilor HG 1087/2006, s-au suplimentat plafoanele de garantare, emitandu-se un numar de alte 18 scrisori de garantie pentru litigii izvorate din activitatea Bancorex.

La 31 decembrie 2015, Banca mai era parata intr-un singur litigiu din aceasta categorie. Valoarea totala probabila a pretentiilor fiind de 1.571.578 RON.

Pana la data de 31 Decembrie, BCR nu a primit un raspuns final urmare notificarii transmise Ministerului Finantelor Publice (MFP) pentru majorarea plafonului de garantare. Suma precizata in notificarea din decembrie 2013 in valoare de: 402.760.385 EUR, 10.791.084 RON (pentru un numar de 8 litigii), a fost diminuat (ca urmare a solutionarii amiabile si favorabile a 7 litigii) la valoarea de 1.571.578 RON. Mentionam ca acest litigiu a fost solutionat favorabil la prima instanta de judecata.

**Alte litigii**

La data de 31 decembrie 2015, Banca era implicata in cursul normal al desfasurarii activitatii intr-un numar de 4.089 de alte litigii in calitate de parat din care in 1.630 cauze pretentiile sunt cuantificate.

Conform procedurii interne a directiei juridice a Bancii de evaluare a litigiilor in conformitate cu IAS 37 „Provizioane, datorii contingente si active contingente”, la data de 31 decembrie 2015 Banca inregistra provizioane pentru litigii in valoare totala de 25.703.759 RON 11.000 USD si 58.000 EUR (31 decembrie 2014: 67.660.052 RON, 556.826 EUR si 21.180 USD). In opinia conducerii, potrivit evaluarii Directiei juridice, rezultatele acestor procese nu vor genera nici o pierdere semnificativa peste suma provizionata la 31 decembrie 2015.

**Clauze abuzive**

Odata cu emiterea Ordonantei de Urgenta nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, astfel cum a fost aceasta ulterior modificata ("Ordonanta 50"), Banca a inceput sa fie implicata in litigii cu consumatorii ce au presupus implicatii financiare, litigii ce au continuat pe parcursul anului 2013. Legea 288 emisa in decembrie 2010 a modificat Ordonanta 50 eliminand aplicabilitatea anumitor prevederi ale acesteia in ceea ce priveste contractele de credit incheiate cu consumatorii inainte de data emiterii Ordonantei 50.

Ca urmare a acestor modificari, litigiile intemeiate pe Ordonanta 50 au fost in mare parte respinse de catre instantele de judecata iar Banca a castigat majoritatea cazurilor. Cu toate acestea, clientii au continuat sa initieze litigii impotriva Bancii intemeiate pe Legea nr. 193/2000 privind clauzele abuzive in contractele dintre consumatori si profesionisti, astfel cum a fost aceasta ulterior modificata ("Legea 193"), lege ce transpune in legislatia nationala Directiva nr. 1993/13/EC ("Directiva") privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii.

**45. ANGAJAMENTE SI OBLIGATII CONTINGENTE (CONTINUARE)**

In prezent, BCR este implicata intr-o serie de litigii cu clientii avand ca obiect constatarea unor "posibile clauze abuzive" in contractele de credit, precum si cu ANPC (Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor - 8 litigii initiate de institutie, avand ca teme prevederile Legii 193/2000, cu potientiale efecte de contaminare asupra portofoliului de contracte similare). Toate litigiile cu ANPC sunt pe rol, dar dintr-un total de 8 litigii banca a castigat unul in prima instanta. Nu exista nici un precedent judiciar cu privire la cazuri similare. Cu privire la acest subiect, ca urmare a evaluarii specialistilor bancii, in situatiile financiare anterioare a fost prevazuta o datorie contingenta.

Avand in vedere tendinta de crestere a numarului de litigii cu clientii pentru contracte care contin "presupuse clauze abuzive", precum si faptul ca banca a pierdut irevocabil un litigiu avand ca obiect "clauze pretins abuzive" impotriva unui grup asociat de 200 de clienti, BCR a apreciat oportun sa estimeze un provizion pentru potentialele litigii cu clientii pentru contracte cu "posibile clauze abuzive". Perioada de timp preconizata pentru pierderi financiare a fost estimata intre 1-4 ani. Estimarea a avut in vedere in principal evolutia litigiilor, istoricul acestora si hotararile judecatoresti pronuntate impotriva bancii si impotriva clientilor si rezultatele masurilor de reducere a riscurilor aferente implementate in 2015. Estimarea provizionului este considerata de valoare semnificativa, context in care acesta va fi revizuit semestrial de catre banca, tinand cont de tendintele viitoare in litigii, hotararile judecatoresti in legatura cu contractele cu "clauze posibil abuzive", hotararile judecatoresti in ceea ce priveste litigiile cu ANPC si modificarile legislative viitoare.

**Legea privind darea in plata**

Pe data de 25 noiembrie 2015, Parlamentul a adoptat o lege cu privire la protectia consumatorilor, care prevede in principal faptul ca un consumator poate transfera bancii dreptul de proprietate asupra bunului ipotecat, fapt ce va stinge debitul scadent in intregime (aplicabil si pentru contractele in derulare). Avand in vedere avizul negativ din partea BCE, Presedintia Romaniei a intors draftul de lege pentru reexaminare. Se asteapta ca noua lege revizuita sa fie adoptata in T2 2016. In cazul in care legea va intra in vigoare pana la publicarea situatiilor financiare, aceasta va fi un eveniment care nu va ajusta anul financiar 2015.

**Controlul Curtii de Conturi a Romaniei la BCR – Banca pentru Locuinte**

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei a efectuat un control la BCR Banca pentru Locuinte.

Ca urmare a controlului, Curtea de Conturi a identificat unele deficiente, in mare masura intemeiate pe interpretarea diferita a prevederilor legale aplicabile.

BCR Banca pentru Locuinte nu a acceptat deficientele constatate de Curtea de Conturi, motiv pentru care a initiat procedura legala de contestare a deciziei Curtii, aceasta aflandu-se in derulare.

**46. IMPARTIREA ACTIVELOR SI DATORIILOR INTRE CURENTE SI PE TERMEN LUNG**

Tabelele de mai jos prezinta o analiza a activelor si datoriilor dupa perioada in care se asteapta sa fie recuperate sau decontate:

Mii RON	Grup			
	Decembrie 2014		Decembrie 2015	
	<1 an	>1 an	<1 an	>1 an
Numerar si plasamente	8.235.167	-	9.441.833	-
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	302.151	68.678	195.075	53.033
Instrumente financiare derivate	86.298	68.678	25.781	53.033
Alte active detinute pentru tranzactionare	215.853	-	169.294	-
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	24.587	-	22.246
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	918.010	6.737.051	3.283.229	3.920.031
Investitii pastrate pana la scadenta	2.513.320	7.059.856	2.054.612	8.099.808
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	416.351	108.930	173.007	31.396
Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor	9.762.177	22.803.889	10.332.078	22.118.679
Imobilizari corporale	-	1056.610	-	1098.757
Investitii imobiliare	-	-	-	486
Imobilizari necorporale	-	218.461	-	234.265
Investitii in entitati asociate	-	15.289	-	16.193
Creante din impozit curent	598.026	17.230	133.192	426.363
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	335.680	-	301.900	-
Alte active	249.405	178.746	202.874	220.959
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>23.335.287</b>	<b>38.289.327</b>	<b>26.117.800</b>	<b>36.242.216</b>
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	66.390	3.737	32.859	2.243
Instrumente financiare derivate	66.390	3.737	32.859	2.243
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	40.678.956	14.885.074	40.310.606	15.011.082
Depozite de la institutii bancare	3.513.751	10.677.363	2.566.302	8.680.921
Depozite de la clienti	36.759.126	3.163.503	36.950.958	5.675.064
Titluri de datorie emise	-	1044.208	257.139	655.097
Alte datorii financiare	406.079	-	536.207	-
Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	554.005	-	-	-
Provizioane	88.865	258.534	16.020	796.697
Datorii din impozit curent	695	-	1.350	-
Datorii din impozit amanat	-	9.716	-	6.282
Alte datorii	168.487	-	307.326	266
<b>TOTAL DATORIILOR</b>	<b>41.557.398</b>	<b>15.157.061</b>	<b>40.668.161</b>	<b>15.816.570</b>

Mii RON	Banca			
	Decembrie 2014		Decembrie 2015	
	<1 an	>1 an	<1 an	>1 an
Numerar si plasamente	8.158.441	-	9.255.487	-
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	302.151	68.678	195.075	53.033
Instrumente financiare derivate	86.298	68.678	25.781	53.033
Alte active detinute pentru tranzactionare	215.853	-	169.294	-
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	24.587	-	22.246
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	842.402	5.793.021	3.035.753	3.220.485
Active financiare pastrate pana la scadenta	2.064.148	6.365.269	1.764.581	7.054.079
Creante asupra institutiilor de credit	371.736	108.930	153.235	31.396
Credite si avansuri acordate clientelei	9.753.570	23.183.703	9.763.146	22.785.578
Imobilizari corporale	-	222.539	-	235.921
Imobilizari necorporale	-	206.874	-	224.239
Investitii in entitati asociate	-	7.509	-	7.509
Creante impozit amanat	592.930	-	131.826	398.530
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	37.678	-	38.037	-
Alte active	66.168	866.800	416.225	1049.132
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.189.224</b>	<b>36.847.910</b>	<b>24.378.765</b>	<b>35.082.148</b>
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	66.390	3.737	32.859	2.243
Instrumente financiare derivate	66.390	3.737	32.859	2.243
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	39.562.338	13.310.103	40.086.418	12.155.566
Depozite de la institutii bancare	3.212.807	10.651.315	2.765.548	8.071.908
Depozite de la clienti	35.977.881	1614.580	36.545.355	3.428.561
Titluri de datorie emise	-	1044.208	257.139	655.097
Alte datorii financiare	371.650	-	518.376	-
Provizioane	91.551	251.143	1.054	794.815
Alte datorii	86.970	-	244.969	-
<b>TOTAL DATORIILOR</b>	<b>40.361.254</b>	<b>13.564.983</b>	<b>40.366.354</b>	<b>13.195.333</b>

\* Sumele peste un an sunt aferente acelor instrumente financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare” care acopera instrumente din punct de vedere economic, dar nu contabil

**46. IMPARTIREA ACTIVELOR SI DATORIILOR INTRE CURENTE SI PE TERMEN LUNG (CONTINUARE)**

Tabelele de mai jos prezinta scadentele contractuale ale datoriilor si angajamentelor extrabilantiere:

M ii RON	Grup			
	Decembrie 2014		Decembrie 2015	
	<1 an	>1 an	<1 an	>1 an
Datorii contingente	2.708.061	447.134	2.473.446	350.919
Angajamente	4.179.444	1005.046	5.469.069	1494.064
<b>Total</b>	<b>6.887.505</b>	<b>1.452.180</b>	<b>7.942.515</b>	<b>1.844.983</b>

M ii RON	Banca			
	Decembrie 2014		Decembrie 2015	
	<1 an	>1 an	<1 an	>1 an
Datorii contingente	2.707.443	448.677	2.501.605	350.735
Angajamente	4.270.744	1065.225	5.724.449	1479.753
<b>Total</b>	<b>6.978.187</b>	<b>1.513.902</b>	<b>8.226.054</b>	<b>1.830.488</b>

**47. FONDURI PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL**

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Grupul BCR calculeaza capitalul reglementat si cerintele de capital reglementat in conformitate cu acordul Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul UE prin CRR si CRD IV, precum si prin diverse standarde tehnice emise de catre Autoritatea Bancara Europeana, care au fost transpuse in legislatia nationala prin Regulamentul nr. 5/2013 al Bancii Nationale a Romaniei. Toate cerintele, asa cum sunt definite de CRR, BNR si standardele tehnice mai sus mentionate sunt aplicate in totalitate de Grupul BCR.

Fondurile proprii calculate in conformitate cu CRR constau in fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1), fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) si fonduri proprii de nivel 2 (AT2). In scopul determinarii ratelor de fonduri proprii, fiecare componenta de capital – dupa aplicarea tuturor deducerilor si filtrelor reglementate – este considerata in raport cu riscul total.

Banca monitorizeaza ratele de fonduri proprii, la nivel individual si consolidat, pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Contabilitate (IFRS), luand in considerare, de asemenea, reglementarile locale.

Principalul motiv al diferentelor intre activele ponderate cu riscul (RWA) si fondurile proprii calculate pentru Banca si Grup il constituie filtrul prudential, care este utilizat la raportarea catre BNR la nivel individual. In Decembrie 2014, in raportarea BCR la nivel individual, a fost utilizat pentru calculul de RWA si fonduri proprii 80% din diferenta intre ajustarile prudentiale de valoare si provizioanele IFRS (685 mil. RON). In Decembrie 2015 numai 60% din aceasta diferenta a fost utilizata pentru calculul de RWA si fonduri proprii ale BCR la nivel individual (332 mil. RON), intrucat acest filtru prudential va fi eliminat treptat pana la data de 31.12.2017.

Filtrul prudential reprezinta diferenta intre ajustarile prudentiale de valoare locale (provizioane RAS) si provizioanele IFRS. In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, utilizarea filtrului prudential va fi eliminata treptat pana la 31.12.2017 (procentul aplicabil este 60% in 2015 si va fi redus cu 20% pe an, pana la 0% in 2018). In conformitate cu legislatia, filtrele prudentiale sunt utilizate numai la nivel individual (BCR Banca); la nivel consolidat (BCR Grup) sunt considerate provizioanele IFRS.

Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca 8% din valoarea activelor ponderate la risc. De asemenea, in scopul calcularii ratei fondurilor proprii, Banca determina o cerinta de capital pentru riscurile de piata si operational, atat la nivel individual cat si consolidat.

**47. FONDURI PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL (CONTINUARE)**

Grup in mii RON	Articol din CRR	Dec-14		Dec-15	
		Basel 3	Basel 3	Basel 3	Basel 3
		Phased-in	Final	Phased-in	Final
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	3.348.049	3.348.049	3.348.049	3.348.049
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	3.780.800	3.780.800	975.702	975.702
Profit intermediar	26 (2)	(2.799.866)	(2.799.866)	918.950	918.950
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	380.741	380.741	430.776	430.776
Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza	4 (1) (120) 84	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	28.041	-	14.587	-
Filtru prudential: rezerva din acoperirea fuxurilor de numerar	33 (1) (a)	(2.030)	(2.030)	-	-
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(1.375)	(1.375)	(1.174)	(1.174)
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor care provin din instrumente derivate si care rezulta din modificarea ratingului institutiei	33 (1) (c), 33 (2)	-	-	-	-
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(6.731)	(6.731)	(5.626)	(5.626)
Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate	467, 468	(353.433)	-	(253.329)	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(202.964)	(202.964)	(220.277)	(220.277)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	(363.801)	(363.801)	(240.548)	(240.548)
Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-	-	-
Evolutia provizioanelor de risc neauditata in timpul anului (EU nr. 183/2014)					
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 to 472, 478, 481	478.721	-	314.458	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		162.372	-	132.166	-
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate		-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat		316.349	-	182.292	-
Valoarea deduceriilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	(162.372)	-	(132.166)	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>50</b>	<b>4.123.780</b>	<b>4.132.823</b>	<b>5.149.342</b>	<b>5.205.792</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	51(a), 52 to 54, 56 (a), 57	-	-	-	-
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-	-	-
Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	85, 86	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care isi pastreaza drepturile obtinute	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-	-	-
Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	(162.372)	-	(132.166)	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		(162.372)	-	(132.166)	-
Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate		-	-	-	-
Valoarea deduceriilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	162.372	-	132.166	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>25</b>	<b>4.123.780</b>	<b>4.132.823</b>	<b>5.149.342</b>	<b>5.205.792</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>					
Instrumente de capital si imprumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	2.041.225	2.041.225	1.752.743	1.752.743
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	63 (b) (i), 66 (a), (67)	-	-	-	-
Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 2	87, 88	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	480	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturilor subordonate care isi pastreaza drepturile obtinute	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-	-	-
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	62 (d)	-	-	-	-
Ajustarile generale pentru riscul de credit prevazute de abordarea standard	62 ©	-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	159.044	-	-	-
Alte elemente (Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS)		-	-	-	-
Alte elemente (Castiguri aferente activelor detinute in vederea vanzarii recunoscute in nivel 2)		159.044	-	-	-
Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate		-	-	-	-
Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>71</b>	<b>2.200.269</b>	<b>2.041.225</b>	<b>1.752.743</b>	<b>1.752.743</b>
<b>Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)</b>					
		-	-	-	-
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>4 (1) (118) and T2</b>	<b>6.324.049</b>	<b>6.174.048</b>	<b>6.902.085</b>	<b>6.958.535</b>



**47. FONDURI PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL (CONTINUARE)**

Banca in mii RON	Articol in CRR	Dec-14 Basel 3		Dec-15 Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	3.348.049	3.348.049	3.348.049	3.348.049
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	3.868.421	3.868.421	1232.671	1232.671
Profit intermediar	26 (2)	(2.629.568)	(2.629.568)	963.427	963.427
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	358.616	358.616	427.295	427.295
Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza	4 (1) (120) 84	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-	-	-
Filtru prudential : rezerva din alocarea furnurilor de numerar	33 (1) (a)	(2.030)	(2.030)	-	-
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datorriilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(1375)	(1375)	(1174)	(1174)
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datorriilor care provin din instrumente derivate si care rezulta din modificarea ratingului institutiei	33 (1) (c), 33 (2)	-	-	-	-
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(6.731)	(6.731)	(5.626)	(5.626)
Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate	467, 468	(338.668)	-	(231.343)	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(191.140)	(191.140)	(210.367)	(210.367)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datorriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	(363.801)	(363.801)	(240.548)	(240.548)
Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	36 (1) (d), 40, 58, 59	-	-	-	-
Evolutia provizioanelor de risc neauditate in timpul anului (EU nr. 183/2014)		-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 to 472, 478, 481	469.261	-	308.512	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		52.912	-	126.220	-
Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate		-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat		316.349	-	182.292	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	(53.268)	-	(301.995)	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>50</b>	<b>3.997.766</b>	<b>4.380.441</b>	<b>5.288.901</b>	<b>5.513.727</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	51(a), 52 to 54, 56 (a), 57	-	-	-	-
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-	-	-
Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	85, 86	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care isi pastreaza drepturile obtinute	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-	-	-
Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-	-	-
<b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	<b>474, 475, 478, 481</b>	<b>(513.269)</b>	<b>-</b>	<b>(301.995)</b>	<b>-</b>
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		(52.912)	-	(126.220)	-
Alte elemente (Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS)		(342.482)	-	(166.091)	-
Alte elemente (Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata)		(17.875)	-	(9.684)	-
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate		-	-	-	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	53.269	-	301.995	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>25</b>	<b>3.997.766</b>	<b>4.380.441</b>	<b>5.288.901</b>	<b>5.513.727</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>					
Instrumente de capital si imprumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	-	-	-	-
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	63 (b) (i), 66 (a), (67)	-	-	-	-
Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 2	87, 88	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	480	-	-	-	-
Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturilor subordonate care isi pastreaza drepturile obtinute	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 49	-	-	-	-
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	62 (d)	-	-	-	-
Ajustarile generale pentru riscul de credit prevazute de abordarea standard	62 ©	-	-	-	-
<b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2</b>	<b>476, 477, 478, 481</b>	<b>(190.081)</b>	<b>-</b>	<b>(166.091)</b>	<b>-</b>
Alte elemente (Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS)		(342.482)	-	(166.091)	-
Alte elemente (Castiguri aferente activelor detinute in vederea vanzarii recunoscute in nivel 2)		52.401	-	-	-
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate		-	-	-	-
Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>71</b>	<b>1.851.144</b>	<b>2.041.225</b>	<b>1.586.652</b>	<b>1.752.743</b>
<b>Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)</b>		-	-	-	-
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>4 (1) (118) and T2</b>	<b>5.848.910</b>	<b>6.421.666</b>	<b>6.875.553</b>	<b>7.266.470</b>

**47. FONDURI PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL (CONTINUARE)**

Grup in mii RON	Articol din CRR	Dec-14		Dec-15	
		Basel 3		Basel 3	
		Phased-in	Final	Phased-in	Final
Cerinte de capital	92 (3), 95, 96, 98	2.519.616	2.519.616	2.460.045	2.460.045
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	92 (2) (c)	12,67%	12,70%	13,15%	13,24%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	12,67%	12,70%	13,15%	13,24%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	19,65%	19,18%	18,85%	18,94%

**\*Note**

1. Ratele fondurilor proprii pentru Grupul BCR sunt calculate pe baza valorii fondurilor proprii neauditate (fara a include profitul pentru anul curent). In conformitate cu estimarea curenta, rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza si rata fondurilor proprii de nivel 1, calculate in conditiile includerii valorii profitului pentru 2015, ar fi 16.04% iar rata fondurilor proprii totale, calculata in conditiile includerii valorii profitului pentru 2015, ar fi 21.74%.

2. In scopul calcularii ratelor fondurilor proprii, se aplica o deducere prudentiala suplimentara reglementata la fondurile proprii (CET1, fonduri proprii de nivel 1 si fonduri proprii totale): 216 mil. RON in 2015 si 134 mil RON in 2014. Aceasta deducere se calculeaza ca diferenta intre expunerea totala si valoarea ajustarilor de valoare, pentru o lista de clienti stabilita de BNR in cadrul misiunii anuale de audit.

Banca in mii RON	Articol in CRR	Dec-14		Dec-15	
		Basel 3		Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
Cerinte de capital	92 (3), 95, 96, 98	2.333.090	2.333.090	2.311.128	2.311.128
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	92 (2) (c)	13,25%	14,56%	14,11%	14,75%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	92 (2) (c)	13,25%	14,56%	14,11%	14,75%
Rata fondurilor proprii totale	92 (2) (c)	19,60%	21,56%	19,60%	20,82%

**\*Note**

1. Ratele fondurilor proprii pentru BCR la nivel individual sunt calculate pe baza valorii fondurilor proprii neauditate (fara a include profitul pentru anul curent). In conformitate cu estimarea curenta, rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza si rata fondurilor proprii de nivel 1, calculate in conditiile includerii valorii profitului pentru 2015, ar fi 17.56% iar rata fondurilor proprii totale, calculata in conditiile includerii valorii profitului pentru 2015, ar fi 23.05%.

2. In scopul calcularii ratelor fondurilor proprii, se aplica o deducere prudentiala suplimentara reglementata la fondurile proprii (CET1, fonduri proprii de nivel 1 si fonduri proprii totale): 216 mil. RON in 2015 si 134 mil RON in 2014. Aceasta deducere se calculeaza ca diferenta intre expunerea totala si valoarea ajustarilor de valoare, pentru o lista de clienti stabilita de BNR in cadrul misiunii anuale de audit.

**Structura riscului in conformitate cu Directiva UE 575/2013 (CRR)**

BCR Grup in milioane RON	Articol din CRR	Dec-14		Dec-15	
		Baza de calcul/risc total	Cerinta de capital	Baza de calcul/risc total	Cerinta de capital
Valoarea totala a expunerii la risc	92 (3), 95, 96, 98	31.495,194	2.519,616	30.750,557	2.460,045
Active ponderate la risc (risc de credit)	92 (3) (a) (f)	25.552,545	2.044,204	25.427,325	2.034,186
Abordare standard		25.552,545	2.044,204	25.427,325	2.034,186
Abordare IRB		0	0	0	0
Risc de decontare	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	0	0	0	0
Portofoliul de tranzactionare, risc valutar si risc de marfa	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	239,700	19,176	117,034	9,363
Risc operational	92 (3) (e), 92 (4) (b)	5.647,497	451,800	5.163,437	411,075
Expunere pentru riscul CVA	92 (3) (d)	55,451	4,436	42,760	3,421
Alte expuneri incl. pragul Basel 1	3, 458, 459, 500	28.764,500	2.301,160	28.192,743	2.255,419

**47. FONDURI PROPRII SI CERINTE DE CAPITAL (CONTINUARE)**

Structura riscului in conformitate cu Directiva UE 575/2013 (CRR)

BCR Banca		Dec-14		Dec-15	
In milioane RON	Articol din CRR	Baza de calcul/risc total	Cerinta de capital	Baza de calcul/risc total	Cerinta de capital
Valoarea totala a expunerii la risc	92 (3), 95, 96, 98	29,63,624	2,333,090	28,889,096	2,311,128
Active ponderate la risc (risc de credit)	92 (3) (a) (f)	23,641,090	1,891,287	23,871,282	1,909,703
Abordare standard		23,641,090	1,891,287	23,871,282	1,909,703
Abordare IRB		0	0	0	0
Risc de decontare	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	0	0	0	0
Portofoliul de tranzactii, risc valutar si risc de marfa	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	145,076	11,606	142,904	11,432
Risc operational	92 (3) (e), 92 (4) (b)	5,322,007	425,761	4,832,149	386,572
Expunere pentru riscul CVA	92 (3) (d)	55,451	4,436	42,760	3,421
Alla expuneri incl. pragul Basel 1	3, 458, 459, 500	26,964,749	2,157,180	26,387,674	2,110,104

**48. RAPORTAREA PE TARI**

Tari	Venit operational	2014		Grup
		Rezultat inainte de impozitare din activitati	Impozit pe venit	
Romania	3.372.760	(3.039.626)	244.215	13.748
Moldova	1.584	1.761	(367)	-
<b>Total</b>	<b>3.389.344</b>	<b>(3.037.865)</b>	<b>243.848</b>	<b>13.748</b>

Tari	Venit operational	2015		Grup
		Rezultat inainte de impozitare din activitati	Impozit pe venit	
Romania	3.051.906	1.005.192	(912.48)	52.983
Moldova	23.022	6.857	1.221	384
<b>Total</b>	<b>3.074.928</b>	<b>1.012.049</b>	<b>(90.027)</b>	<b>53.367</b>

**49. EVENIMENTE ULTERIOARE**

La inceputul lunii februarie 2016, BCR a primit suma de 80 Milioane RON pentru unele cazuri de risc operational acoperite de asigurare. Acest eveniment nu constituie un eveniment de ajustare a situatiilor financiare pentru anul 2015.

PERSOANA AUTORIZATA,  
Prenume, nume, semnatura  
si stampila institutiei de credit

Vicepresedinte Executiv,  
Adriana Jankovicova




PERSOANA AUTORIZATA,  
Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,  
Adina Elena Bartos

