

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2016

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

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

*Registrul Bancar RB-PJR-
40-008/18.02.1999*

www.bcr.ro

1	INTRODUCERE	3
2	ADMINISTRAREA RISCURILOR LA NIVELUL GRUPULUI BCR.....	5
2.1	Politici de risc, strategia de risc si cea de afaceri.....	5
2.2	Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor.....	6
2.3	Administrarea riscului si a capitalului	8
2.4	Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR.....	15
2.5	Monitorizarea riscurilor	16
2.6	Adecvarea sistemelor de administrare a riscurilor	18
3	ORGANELE DE CONDUCERE	19
3.1	Informatii legate de guvernanta.....	19
3.2	Descrierea fluxului de informatii legate de risc transmise catre organul de conducere.....	27
3.3	Reteaua teritoriala	27
3.4	Cifra de afaceri.....	28
3.5	Riscuri macroeconomice previzionate	29
3.6	Criterii de recrutare.....	29
4	ORGANIZAREA FUNCTIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN.....	32
4.1	Sistemul de control intern.....	32
4.2	Monitorizarea performantei de catre organul de conducere.....	33
4.3	Informatii materiale legate de rezultatele financiare si operationale	33
5	PERIMETRUL DE CONSOLIDARE SI FONDURI PROPRII.....	34
6	CERINTE DE CAPITAL	35
7	EXPUNEREA AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA	39
8	AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT	40
9	ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI	45
10	UTILIZAREA ECAI	46
11	RISCUL DE PIATA	47
12	RISCUL DE LICHIDITATE	50
12	RISCUL OPERATIONAL.....	53
13	RISCUL REPUTATIONAL.....	57
14	EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN TRADING BOOK (IFRS).....	59
15	EXPUNERI AFERENTE POZITIILOR DE SECURITIZARE	60
16	POLITICA DE REMUNERARE	61
17	EFACTUL DE LEVIER.....	64
18	UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....	69
19	ABREVIERI.....	71
20	LISTA ANEXELOR	73
21	LISTA GRAFICELOR	74

1 INTRODUCERE

Prevederile Regulamentului BNR nr. 5 / 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Reglementarea privind Cerinta de Capital (CRR) se aplica la nivelul Grupului BCR (numit in continuare "Grupul BCR").

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

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

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

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

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

Acest raport este intocmit la nivel individual si consolidat (IFRS), potrivit reglementarilor BNR. Toate informatiile sunt prezentate la data de 31 Decembrie 2016, daca nu este altfel mentionat.

Nu exista diferente intre perimetrele de consolidare in scopuri contabile si prudentiale. Banca utilizeaza metoda consolidarii integrale pentru subsidiare si metoda punerii in echivalenta pentru entitatile asociate.

Legislatie

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

Prezentul Raport de Transparenta la nivelul Grupului BCR intruneste cerintele de publicare solicitate prin partea a 8-a Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si care modifica Regulamentul UE no. 648 / 2012, numit in continuare CRR.

Politica de transparenta si structura raportului de transparenta

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

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

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

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

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru anul 2016 consta in 18 capitole si doua Anexe.

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

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

2 ADMINISTRAREA RISCURILOR LA NIVELUL GRUPULUI BCR

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

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

2.1 Politici de risc, strategia de risc si cea de afaceri

Politici de risc

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

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

Strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Grupului si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc.

Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea Apetitului la Risc si a Profilului de Risc pentru toate riscurile identificate in contextul strategiei generale de afaceri si defineste, pentru fiecare categorie principala de risc, profilul de risc curent, precum si cel tinta.

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. Politicile si strategia de risc la nivelul Grupului urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Grupul 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 si este axat pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si a tendintelor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Strategia de afaceri

Strategia de Afaceri defineste orientarea catre business a Bancii, precum si obiectivele si planurile pentru un orizont de timp de 5 ani. Aceasta stabileste segmentele de clienti cu care Banca intentioneaza sa opereze si volumele de afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea include asteptarile Bancii in ce priveste evolutia afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, riscurile si profitul. In baza strategiei de afaceri, Banca dezvolta un proces complex de planificare strategica, structurat pe patru piloni, precum si initiative suport pentru fiecare obiectiv.

Plecand de la strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piata, riscul operational si riscurile non-financiare, precum si riscul de lichiditate. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual, iar revizuirea acestui proces are loc trimestrial. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare si prin activitati de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Banca urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate ariile de administrare a riscului.

In 2016, conducerea a continuat sa administreze portofoliile critice, inclusiv o gestionare activa si un proces de vanzare a expunerilor neperformante, urmarind imbunatatirea profilului de risc. Aceasta a fost in mod particular demonstrat printr-o imbunatatire continua a calitatii portofoliului de credite si o scadere continua a volumului de credite neperformante si a costului riscului. Masurile luate au condus la imbunatatirea profitabilitatii, a calitatii activelor, a capacitatii de creditare si a volumului de capital. In plus, accentul a fost pus si pe intarirea cadrului de guvernanta de risc, precum si pe asigurarea conformitatii cu cerintele de reglementare.

Grupul utilizeaza Internet-ul ca mediu pentru publicarea informatiilor in conformitate cu Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si conform Articolului 434 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii (Reglementarea privind Cerinta de Capital – CRR). Detalii sunt disponibile in Raportul de Transparenta pe site-ul Grupului.

2.2 Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

Controlul si administrarea riscului la nivelul Grupului sunt realizate in baza strategiei de afaceri si a apetitului la risc aprobate de Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Administrarea riscului de credit retail 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. Directia Conformitate (avand in responsabilitate administrarea riscului de conformitate) si Directia Prevenire Frauda (avand in responsabilitate administrarea riscului de frauda) raporteaza Vicepresedintelui executiv al 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.

Functia de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului.

Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;

- Implementează principiile de management global al riscurilor și asigură că sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate și consistente pentru toate riscurile materiale; și
- Asigură că Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicată în elaborarea și revizuirea strategiilor, în procesul de fundamentare a deciziilor, precum și în procesul de monitorizare a riscului.

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

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

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

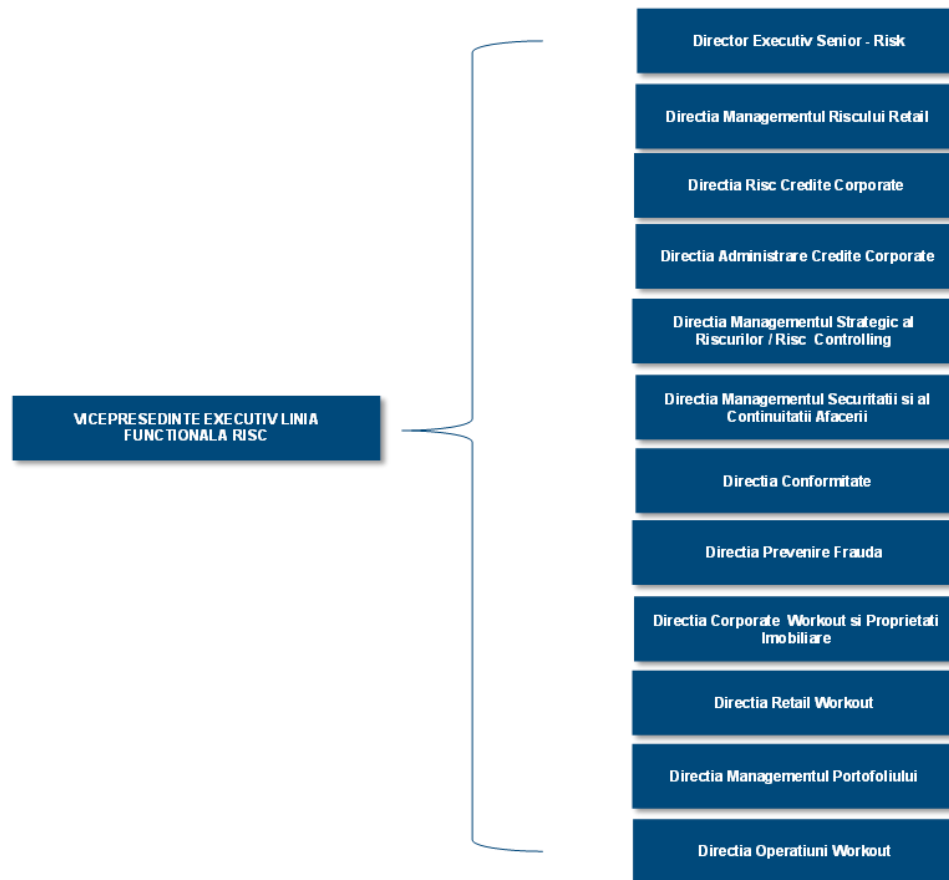


Figura 1: Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la finele anului 2016

2.3 Administrarea riscului si a capitalului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza macroeconomica severa.

Grupul considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale, si reprezinta un factor cheie in asigurarea unui profit ridicat pentru actionari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia si a intruni tintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor constituie un element holistic de administrare a riscurilor proiectat astfel incat sa sprijine conducerea bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc.

Activitatea de management global al riscurilor administreaza initativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. Aceasta implica toate functiile de risc si directiile cheie, in scopul de a imbunatati procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA si ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piata, operational si risc de afacere.

La nivelul Bancii, Directia Managementul Strategic al Riscului / Risc Controlling este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Ca si in anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a imbunatatit in mod continuu. In particular, activitatea de management global al riscurilor a continuat sa isi intareasca cadrul sau cuprinzator. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerintei din Pilonul II in cadrul Acordului de la Basel.

Cadrul activitatii de management global al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul bancii in administrarea portofoliilor riscante precum si potentialul de acoperire necesar asigurarii unui capital adecvat in orice moment care sa reflecte natura si dimensiunea profilului de risc al bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii si detinatorii de titluri de creanta, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii organizatiei.

Activitatea de management global al riscurilor este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Grupului, si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele ERM 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 de management global al riscurilor sustin conducerea bancii in indeplinirea strategiei sale.

Principii de management al riscurilor

Grupul urmareste sa atinga un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o crestere sustenabila si o rentabilitate adecvata a capitalului. Prin urmare, scopul acestei strategii este de a asigura ca riscurile sunt asumate in contextul afacerilor sale, recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activitatii de management al riscurilor in activitatile de afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consistent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- 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;
- 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;
- Analize de testare in conditii de stres si de concentrare a riscului pentru a asigura o administrare a riscului in concordanta cu Strategia de Risc si Apetitul la Risc;
- Toate riscurile materiale sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management;
- Metode de modelare si masurare pentru cuantificarea riscului si, acolo unde este cazul, necesar de capital si validare regulata;
- Date, sisteme efective, procese si politici reprezentand elemente critice ale capacitatii de administrare a riscurilor;
- Cadrul de politici defineste intr-un mod clar cerintele cheie cu privire la crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea si mentinerea politicilor la nivelul Grupului;
- Un cadru integrat si general al riscurilor, bazat pe o deplina intelegere a riscurilor asumate si a modului in care sunt administrate, luand in considerare apetitul / toleranta la risc a Bancii;

- Banca dispune de o functie de management al riscurilor independenta 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 este implicata activ in elaborarea strategiei de risc si in toate deciziile de administrare a riscurilor materiale si prin urmare poate oferi o imagine de ansamblu asupra tuturor riscurilor institutiei;
- Banca are o guvernanta solida care include o structura organizationala cu responsabilitati bine definite, transparente si consistente, procese efective pentru a identifica, administra, monitoriza si raporta toate riscurile la care este sau ar putea fi expusa, dar si mecanisme interne de control adecvate;
- Toate clasele de risc major sunt administrate intr-o maniera coordonata prin procesul de management al riscurilor, incluzand riscul de credit, de piata, de lichiditate, operational, reputational si strategic;
- Monitorizare adecvata, instrumente de testare in conditii de stres si procese de escaladare pentru limite si indicatori relevanti de capital si lichiditate;
- Sistemele, procesele si politicile efective sunt componente cheie ale capacitatii de administrare a riscurilor;
- Structura operationala a Bancii este in concordanta cu strategia aprobata de business si profilul de risc;
- Structura de conducere este responsabila pentru aprobarea strategiilor si politicilor pentru stabilirea noilor structuri;
- Structura de conducere intocmeste, mentine si revizuieste permanent, strategiile adecvate, politicile si procedurile pentru aprobarea si mentinerea activitatilor si structurilor cu scopul de a ramane in concordanta cu scopul definit.

Principii de proportionalitate

Principiul de Proportionalitate este o parte importanta a cerintelor in cadrul Pilonului II. Cerintele organizationale depind de natura, marimea si complexitatea activitatilor Bancii.

Principiile administrarii riscului, conceptele si procesele sunt in general concepute, dezvoltate si implementate pentru a adresa necesitatile organizationale la nivelul Grupului, reflectand un grad ridicat de granularitate si detaliu. Principiul de Proportionalitate este o parte integranta a cadrului general al profilului si strategiei de risc la nivelul Grupului. Strategia de risc este prezentata atat la nivel individual (pentru BCR, respectiv Banca) cat si la nivel consolidat (Grupul).

Subsidiarele isi stabilesc propriile responsabilitati de guvernare si evalueaza orice decizie sau practica de la nivelul Grupului pentru a se asigura ca nu sunt incalcate norme de reglementare si cele prudentiale aplicabile la nivel individual in Romania sau in alte tari in care isi desfasoara activitatea.

Apetitiul la Risc

Grupul definește Strategia de Risc și Declarația privind Apetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategică pentru a asigura o aliniere adecvată a tintelor de risc, capital și performanță. La nivelul Grupului, RAS reprezintă un indicator strategic reprezentând nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele de business. Acesta constă într-un set de indicatori care furnizează direcții cantitative pentru monitorizarea riscului și măsuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- asigurarea ca Grupul are suficiente resurse să susțină afacerea în orice moment și să facă față evenimentelor de criză;
- setarea limitelor pentru atingerea țintei risc – profitabilitate la nivelul Grupului;
- menținerea și promovarea percepțiilor pieței cu privire la punctele financiare forte ale Grupului, și a robusteții sistemelor și controalelor sale.

Pentru a atinge țintele de profit și a asigura o administrare proactivă a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientată spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum și valoarea agregată a riscurilor pe care Grupul este dispus să le accepte sunt stabilite datorită unor constrângeri externe, cum sunt cerințele de reglementare. În scopul de a asigura ca Grupul rămâne în cadrul profilului la risc țintă, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Această abordare asigură furnizarea în timp util a informațiilor către structura de guvernanta, precum și implementarea unor măsuri de remediere eficiente. Încălcarea unei limite definite declanșează un proces imediat de escaladare către structura de guvernanta și o implementare promptă a acțiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situații de stres sunt definiți și integrați în evaluarea rezultatelor testelor de stres. Aceștia sunt raportați ca și semnale de avertizare timpurie către Comitetul Executiv în scopul de a asigura o administrare proactivă a profilului de risc și capital.

Prin urmare, limitele strategice și principiile din Strategia de Risc a Grupului sunt definite în baza Apetitului la Risc al Grupului. Aceste limite și principii susțin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernanta a riscurilor asigură o supraveghere integrală a tuturor deciziilor de risc, precum și o execuție adecvată a strategiilor de risc. Acțiunile de diminuare a riscurilor sunt întreprinse ca parte a procesului regulat de administrare a acestora, în scopul de a asigura ca Grupul rămâne în cadrul Apetitului la Risc definit.

Apetitul la Risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai bună între RAS și alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung și cel de bugetare. De asemenea, programul de remunerare a fost direct legat de Apetitul la Risc pentru a consolida cultura de risc și pentru constientizarea riscului la nivelul Grupului. În acest sens, determinarea bonusului anual trebuie să ia în considerare dacă indicatorii de risc relevanți sunt în concordanță cu Apetitul la Risc al Grupului. Apetitul la Risc al Grupului pentru anul 2016 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și de Comitetul de Risc al Comitetului Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea Apetitului la Risc. În plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat și consolidat al Apetitului la Risc (en. RAS Monitor), care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

Cadrul privind Apetitul la Risc al Grupului include indicatorii principali de capital, lichiditate si risc/profitabilitate, consolideaza principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor. In plus, Apetitul la Risc al Grupului urmareste sa intareasca guvernanta interna in ceea ce priveste monitorizarea evolutiei profilului de risc, integreaza Apetitul la Risc in procesul de planificare strategica si bugetare, precum si in activitatea zilnica de conducere a Bancii, si asigura masuri de actiune in timp util in cazul unor evolutii adverse.

Analize de portofoliu si de risc

Grupul utilizeaza o infrastruktura dedicata, sisteme si procese pentru a identifica in mod activ, a controla si administra riscuri din sfera portofoliului sau. Procesele de analiza de portofoliu si de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica si argumenta riscurile in scopul de a atrage atentia conducerii in timp util.

Analiza de materialitate a riscurilor

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 din cadrul 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.

Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual complex ce are scopul de a identifica sistematic riscurile materiale noi sau existente la nivelul Grupului. Procesul foloseste o combinatie de factori calitativi si cantitativi in evaluarea fiecarui tip de risc.

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 intr-un mod adecvat in alte elemente ale cadrului ICAAP. Informatiile rezultate din aceasta evaluare sunt folosite pentru a imbunatati practicile de administrare a riscurilor si mai departe pentru diminuarea riscurilor in cadrul Grupului. De asemenea, evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea Strategiei de Risc a Grupului si a Apetitului la Risc.

Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Bancii. Ca parte a strategiei sale de risc, Grupul analizeaza profilul de risc actual si determina profilul de risc tinta bazat pe obiectivele strategice. Profilul de risc este rezultatul procesului de evaluare a riscurilor in combinatie cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important in stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Bancii.

Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul BCR evidentiaza masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare, a caror implementare este esentiala pentru asigurarea viabilitatii pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii de criza economica. Concentrarea riscurilor este adresata prin cadrul de limite la nivelul Bancii si prin analize de risc de concentrare specifice.

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 a vulnerabilitatii bancii la deteriorari majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajuta la intelegerea sustenabilitatii si soliditatii bancii si la elaborarea si punerea in aplicare in timp util a planurilor alternative si a masurilor de control al riscurilor.

Rezultatele testelor de stres trebuie analizate in vederea utilizarii lor ulterioare, in special in procesul de planificare si bugetare, precum si in procesul de evaluare a materialitatii riscurilor sau in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, BCR realizeaza anual exercitii de testare in conditii de stres care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

Testele de stres in sens invers, care evalueaza scenariile si circumstantele care ar afecta solvabilitatea Bancii, profitul si adecvarea capitalului sau economic, completeaza programul Bancii de testare in conditii de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de stres in sens invers porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc / concentrari de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta abilitatea generala a Bancii de a absorbi pierderi potentiale. Aceasta poate fi masurata in numerar si echivalent numerar in scopul de a intruni necesitatile de lichiditate, precum si de capital si rezerve pentru acoperirea potentialelor pierderi.

Banca defineste Capacitatea de Acoperire a Riscurilor ca un instrument de perspectiva care este util in stabilirea alocarii riscurilor, capitalului ori ambele, in scopul de a aduce valoare pentru actionari si pentru organizatie in ansamblul ei.

Capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul Grupului reprezinta un instrument de masurare a expunerii totale la riscuri in cadrul Pilonului II. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta suma maxima pe care Banca si-o poate asuma din punct de vedere tehnic fara a incalca una sau mai multe din constrangerile legate de baza de capital, lichiditate, capacitate de imprumutare, precum si constrangeri legate de riscul reputational si de reglementare. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul. Banca defineste capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul organizatiei inainte de elaborarea strategiei si stabilirea apetitului la risc.

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

In baza profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, trei riscuri sunt considerate in mod

direct in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor – riscul de credit, piata si operational. Pe langa riscurile din Pilonul I (credit, piata si operational), in contextul Pilonului II, exista riscuri aditionale pe care Banca le considera in mod explicit in cerinta de capital economic prin modele interne.

Planificarea riscului si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc 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. Exerciitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Banca in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de constientizare a riscurilor.

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.

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, o importanta deosebita este acordata 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.

Monitorizarea riscurilor

Riscurile se schimba in mod constant si din acest motiv este necesara o revizuire in timp util si intr-o maniera adecvata.

Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate. Acest lucru ii permite Bancii sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru activitatile sale.

Monitorizarea si revizuirea sunt o parte planificata a procesului de administrare a riscurilor si implica verificari efectuate cu regularitate. Rezultatele sunt inregistrate si raportate extern sau intern si reprezinta de asemenea o informatie pentru revizuirea si continua imbunatatire a cadrului de administrare a riscurilor Bancii.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este necesara in scopul de a evalua orice modificare a mediului de risc sau control. Administrarea riscurilor necesita de asemenea o monitorizare cu regularitate a riscurilor prin prisma noilor dezvoltari, furnizand semnale de avertizare timpurie in cazul in care are loc schimbarea acestor niveluri.

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evalueaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Bancii si in stabilirea tintelor interne de capital.

Banca se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a translata estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

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 Bancii pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii macroeconomice 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 Managementul Riscului in colaborare cu 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.

Planul de redresare

BCR dispune de un Plan de Redresare cuprinzator, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), a ghidurilor EBA si a standardelor tehnice de reglementare, precum si a Planului de Redresare al Grupului Erste.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidarii 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.

2.4 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR

In cadrul Grupului BCR, Analiza Materialitatii Riscurilor este derulata pentru toate tipurile de riscuri la care institutia ar putea fi expusa.

Functia de administrare a riscurilor asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si corespunzator raportate si joaca un rol cheie la nivelul Bancii, fiind implicate in elaborarea si revizuirea strategiilor precum si in procesele de luare a deciziei, in deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Banca se confrunta in cadrul operatiunilor si activitatilor sale comerciale. De asemenea Banca asigura ca toate riscurile materiale sunt

administrare și raportate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de management al riscurilor.

Evaluarea riscurilor materiale la nivelul Bancii reprezintă o condiție esențială pentru analiza capacității de acoperire a riscurilor, având ca scop final agregarea acestora pentru determinarea poziției de risc (a profilului de risc).

Riscurile identificate de Banca în anul 2016 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

Tipul de risc	Riscuri materiale
Riscul de credit	Riscul de nerambursare
	Riscul de concentrare
	Riscul rezidual
	Riscul aferent debitorului expus la riscul valutar
Riscul de piață	Riscul ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare
Riscul operational	Riscul IT
	Riscul legal
	Riscul de fraudă
	Riscul de personal
	Riscul de întrerupere a activității
	Riscul de execuție și procesare
Alte riscuri	Riscul strategic
	Riscul macroeconomic
	Riscul de conformitate
	Riscul reputational

Figura 2: Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la finele anului 2016

2.5 Monitorizarea riscurilor

Monitorizare strategică vs. monitorizare operațională

Riscurile sunt supuse unor permanente modificări și, prin urmare, este nevoie să fie revizuite într-o manieră corespunzătoare și în timp util.

Riscurile și implementarea recomandărilor în vederea diminuării acestora sunt revizuite în mod permanent, iar orice practică nouă este supusă unui proces de evaluare. Aceasta permite Bancii să monitorizeze dacă acțiunile au produs efectul așteptat de diminuare a riscurilor, dar și să creeze un cadru stabil de desfășurare a activității.

Monitorizarea și revizuirea riscurilor este parte integrantă a procesului de management al riscurilor și implică o verificare și supraveghere cu regularitate. Rezultatele sunt înregistrate și raportate atât intern cât și extern. De asemenea, rezultatele reprezintă o contribuție importantă pentru revizuirea și îmbunătățirea permanentă a cadrului de management al riscurilor la nivelul Bancii.

Monitorizarea și revizuirea riscurilor este necesară în scopul de a evalua orice modificare a cadrului de risc și control. Managementul riscului necesită de asemenea monitorizarea cu regularitate a riscurilor în lumina noilor dezvoltări, asigurând totodată și identificarea timpurie a modificărilor nivelului de materialitate a unor riscuri.

Responsabilitatile de monitorizare si revizuire sunt clar definite in Politica de administrare a limitelor Grupului BCR. Ca si principiu general, riscurile cu impact redus necesita o monitorizare periodica, in timp ce riscurile majore necesita o atentie mai ridicata din partea managementului.

Grupul BCR administreaza riscurile si expunerile in mod continuu in functie de dimensiunea portofoliului, de marimea organizatiei si de tipurile de riscuri. Graficul de mai jos ilustreaza componentele procesului de monitorizare a riscului si structura de raportare:

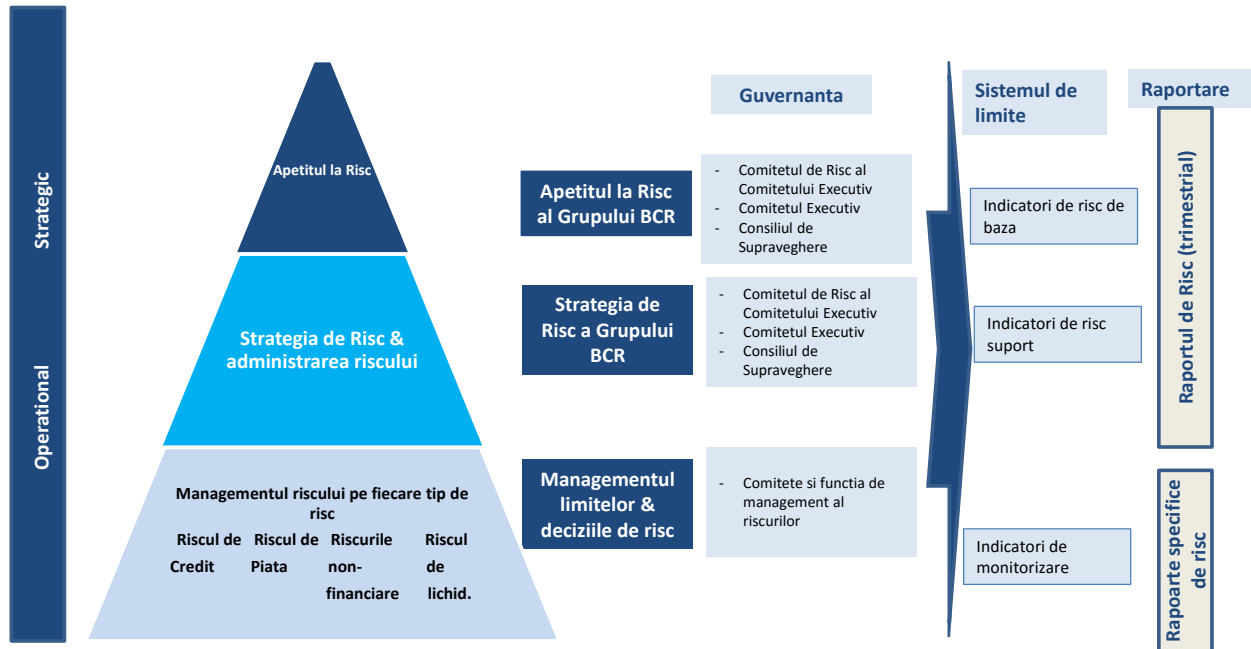


Figura 3: Procesul de monitorizare strategica si operationala

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

Monitorizare strategica

O parte relevanta a planului de monitorizare strategica este determinarea Apetitului la Risc la nivelul Bancii. Atunci cand acest proces se deruleaza in conditii optime, este considerat un proces robust care ajuta conducerea sa inteleaga expunerile si sa ia decizii corespunzatoare avand la baza considerente de risc.

Apetit la Risc stabileste limita maxima de risc pe care Grupul BCR este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice. Acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de management al riscurilor si pentru cea de planificare.

Aceasta Strategie de Risc stabileste limitele strategice si pragurile de avertizare avand la baza Apetit la Risc si profilul de risc tinta. De asemenea, asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

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

Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor, precum si alocarea de resurse pentru minimizarea, controlul si diminuarea impactului evenimentelor neprevazute asupra afacerilor. Intra in responsabilitatea conducerii sa se asigure ca la nivelul echipelor manageriale exista implementate politici si proceduri de lucru adecvate.

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

2.6 Adecvarea sistemelor de administrare a riscurilor

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

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

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

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

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

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

3 ORGANELE DE CONDUCERE

3.1 Informatii legate de guvernanta

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

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

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

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

Structura organizatorica

In anul 2016 Banca a parcurs un proces complex de restructurare, dupa cum urmeaza:

- In prima faza – fuziunea dintre Linia Functionala Clienti Corporativi si Piete de capital cu Linia Functionala CEO, sub coordonarea Presedintelui executiv al BCR – dl. Sergiu Manea, implementata in 2 Septembrie 2016;
- Faza a doua – in 30 Septembrie 2016 – integrarea Liniei Functionale Remediere, Restructurare si Recuperare in Linia Functionala Risc, sub coordonarea Vicepresedintelui executiv risc (CRO).

Ca rezultat, numarul liniilor functionale s-a redus de la 7 la 5, iar numarul membrilor Comitetului Executiv de asemenea de la 7 la 5.

Prin urmare, la finele anului 2016, structura organizatorica a Bancii era impartita in 5 linii functionale, dupa cum urmeaza:

- 1 linie functionala subordonata Presedintelui executiv;
- 4 linii functionale, acoperind urmatoarele zone; Operatiuni si IT, Retail si Private Banking, Financiar, Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entitati functionale direct subordonate catre 4 vicepresedinti executivi.

Structura organizationala la nivelul sediului central al BCR la data de 31.12.2016 este prezentata in graficul de mai jos:

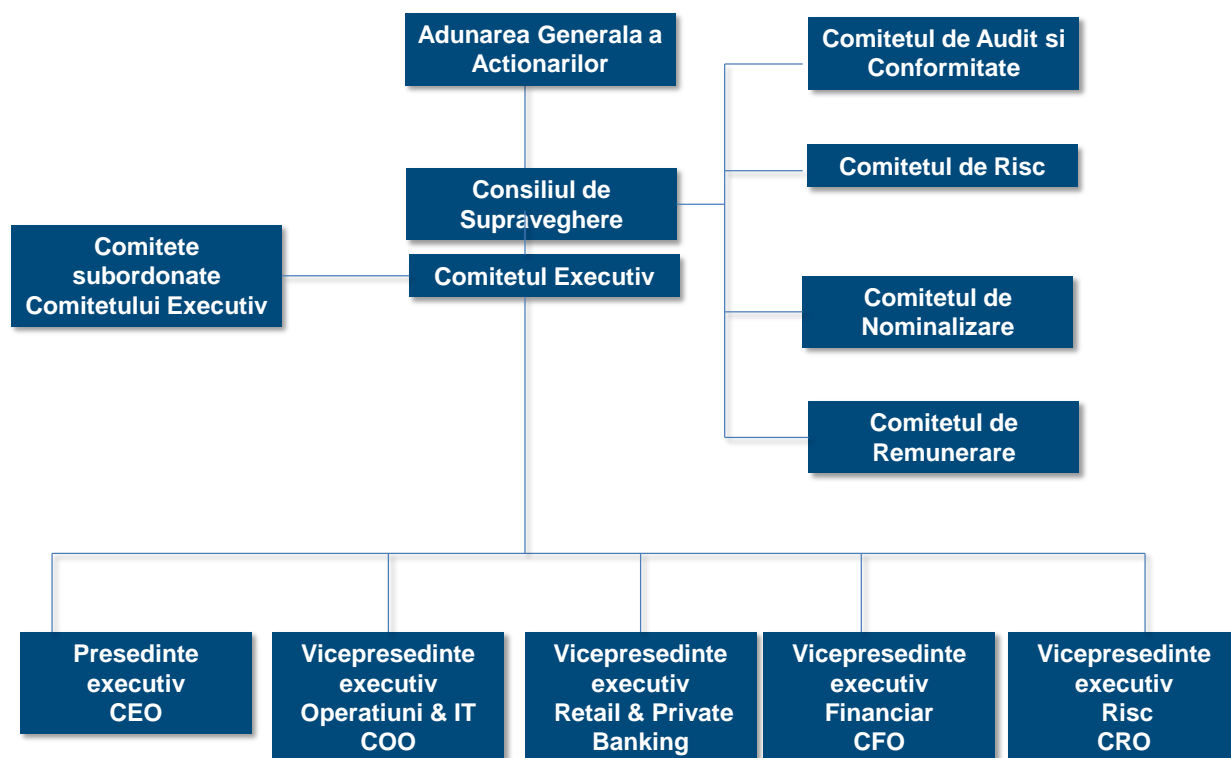


Figura 4: Structura organizatorica la nivelul sediului central la data de 31.12.2016

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

COMITETELE SI STRUCTURA GRUPULUI

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

In contextul procesului de reprojectare a guvernantei corporative, la cererea conducerii executive, Directia Juridica a initiat remodelarea structurii organelor de conducere decizionale din cadrul Comitetului Executiv (CE).

Motivatia principala este nevoia de a asigura o structura mai clara, cu un singur organ de decizie subordonat CE pentru fiecare domeniu major de activitate prin:

- Eficientizarea procesului de luare a deciziilor si eliminarea redundantelor/suprapunerea responsabilitatilor;
- Optimizarea structurii comitetelor CE (prin reducerea numarului de Comitete subordonate CE);
- Optimizarea calendarului membrilor Comitetului Executiv.

In cursul anului 2016, au existat cateva modificari in structura Comitetului Executiv, si anume:

- In data de 30.06.2016, mandatul Dlui. Bernd Mittermair – Vicepresedinte executiv BCR s-a incheiat;
- In data de 14.10.2016, mandatul Dlui. Jonathan Locke – Vicepresedinte executiv BCR s-a incheiat;
- In data de 30.11.2016, mandatul Dlui. Paul Ursaciuc – Vicepresedinte executiv BCR s-a incheiat.

In data de 24.10.2016, Consiliul de Supraveghere al BCR l-a numit pe Dl. Bernhard Spalt ca membru al Conducerii BCR, coordonator al liniei functionale Risc incepand cu data de 01.01.2017. Dl. Bernhard Spalt si-a preluat functia incepand cu 20.01.2017, dupa primirea aprobarii BNR.

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv:

Intre 31.12.2015-12.05.2016:

Comitete subordonate Comitetului Executiv	
1	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
2	Comitetul Proiecte si IT
3	Comitetul de Credite Corporate
4	Comitetul de Credite Retail
5	Comitetul Activelor Problema
6	Comitetul de Management al Riscurilor Operationale
7	Comitetul de Costuri si Investitii
8	Comitetul Cuonasterea Clientelei
9	Comitetul Managementul Echipamentelor Self-Banking
10	Comitetul de Coordonare Financiara a Grupului
11	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
Alte comitete de lucru / Comitete stabilite la nivelul BCR	
12	Comitetul de Litigii
13	Comitetul de Securitate a Muncii si Sanatatii
14	Comitetul de Necorespundere
15	Comisia Sociala
16	Comisia Disciplinara

Intre 13.05.2016-31.12.2016:

Comitete subordonate Comitetului Executiv	
1	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
2	Comitetul de Credite
3	Comitetul de Costuri si Investitii
4	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
Alte comitete de lucru / Comitete stabilite la nivelul BCR	
5	Comitetul de Litigii
6	Comisia de Evaluare
7	Comisia Disciplinara
8	Comitetul de Securitate a Muncii si Sanatatii
9	Comisia Sociala

Structura Grupului BCR

Structura Grupului BCR la data de 31.12.2016 este prezentata in graficul de mai jos:

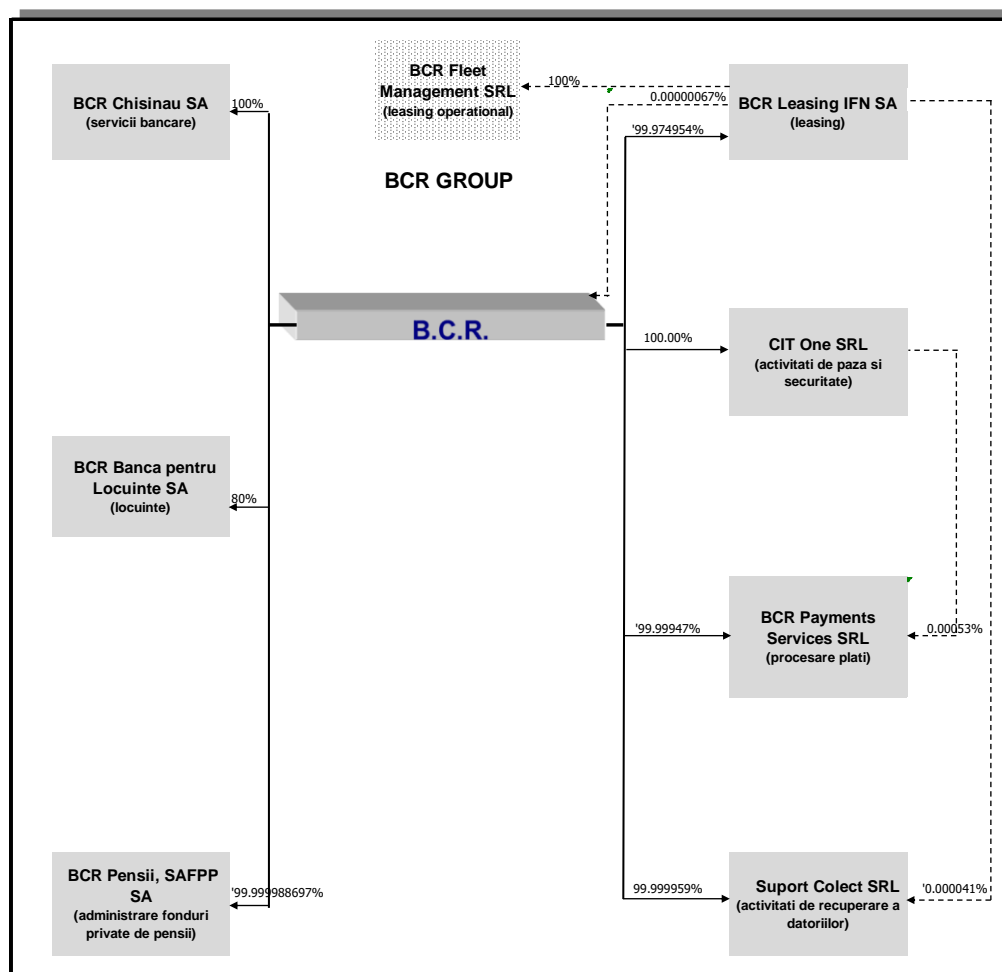


Figura 5: Structura Grupului BCR la data de 31.12.2016

In comparatie cu 31.12.2015, au aparut urmatoarele modificari in structura Grupului BCR:

- Finalizarea lichidarii voluntare a Financiara SA
- Fuziunea dintre BCR si subsidiarele Bancii cu activitate pe zona de managementul proprietatilor imobiliare - BCR Real Estate management SRL si Bucharest Financial Plaza SRL.

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

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

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

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

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

Avand in vedere ca mandatele membrilor Consiliului de Supraveghere au expirat la data de 23 aprilie 2016, Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat in data de 22 aprilie 2016 numirea unor membri noi si, de asemenea, prelungirea mandatelor unora dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Perioada 01.01.2016-23.04.2016	
Nume	Pozitia
Manfred Wimmer	Presedinte executiv
Andreas Treichl	Vicepresedinte executiv
Gernot Mittendorfer	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Brian O'Neill	Membru
Andreas Gottschling	Membru
Pozitie vacanta	Membru
Perioada 24.04.2016 - 31.12.2016	
Manfred Wimmer	Presedinte executiv
Andreas Treichl	Vicepresedinte executiv
Hildegard Gacek	Membru
Wilhelm Koch	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Gernot Mittendorfer	Membru
Brian O'Neill	Membru

Luand in considerare urmatoarele:

- Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2016 si
- Informatia facuta publica de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si
- Legea nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 Martie 2015,

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

- **DI. Manfred Wimmer** detine 2 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Andreas Treichl** detine 1 mandat executiv si 6 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015), 1 mandat non-executiv in cadrul Grupului VIG), 1 mandat non-executiv in Leoganger Bergbahnen Gesellschaft m.b.H.;
- **DI. Gernot Mittendorfer** detine 2 mandate executive si 8 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Brian O'Neill** detine 2 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste, 2 mandate non-executive si 1 mandat in organizatii non-profit (nenumarabile, conform Legii nr. 29/2015);
- **DI. Tudor Ciurezu** detine 1 mandat executiv si 2 mandate non-executive;
- **Wilhem Koch** – detine 1 mandat executiv si 1 mandat non-executiv in cadrul Grupului Erste;
- **Hildegard Gacek** - detine 1 mandat executive in BERD.

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

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

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

Pana in 31.12.2016, Comitetul de Risc a fost convocat in 12 (douasprezece) sedinte (5 sedinte regulate si 7 prin corespondenta).

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

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

Comitetul Executiv este de asemenea responsabil pentru dezvoltarea unei culturi de risc integrate la nivel de institutie, bazata pe o intelegere completa a riscurilor cu care Banca se confrunta si cum sunt acestea administrate, luand in considerare toleranta la risc/apetitului sau

de risc si adoptarea masurilor necesare pentru monitorizarea si controlul tuturor riscurilor semnificative in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor.

Pana la data de 30 septembrie 2016, Comitetul Executiv este format din sapte (7) membri numiti de Consiliul de Supraveghere, iar mandatul lor este pentru maxim patru (4) ani cu posibilitatea de a fi realesi pentru alti patru (4) ani consecutivi. Incepand cu data de 1 octombrie 2016, Comitetul Executiv este format din cinci (5) membri.

La 31.12.2016, structura membrilor Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

Structura Comitetului Executiv 31.12.2016	
Sergiu Manea	Presedinte executiv
Adriana Jankovicova	Vicepresedinte executiv
Dana Demetrian	Vicepresedinte executiv
Pozitie vacanta	Vicepresedinte executiv
Pozitie vacanta	Vicepresedinte executiv

Luand in considerare urmatoarele:

- Structura membrilor Comitetului Executiv la 31.12.2016 si
- Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si
- Legea nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 Martie 2015,

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

- **DI. Sergiu Manea** detine 1 mandat executiv (Presedinte executiv al BCR si coordonator al Vice-presedintelui Executiv al Liniei Functionale Clienti Corporativi si Piete de capital), 4 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015), 1 mandat non-executiv intr-o organizatie non-profit (nu se considera, potrivit Legii nr. 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului BCR;
- **Dna. Adriana Jankovicova** detine 1 mandat executiv (CFO BCR) si 4 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **Dna. Dana Luciana Demetrian** detine 1 mandat executiv (Vice-Presedinte Executiv Retail si Private Banking), 3 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 2 mandate non-executive in afara Grupului BCR;

Toti membrii Comitetului Executiv sunt conformi cu cerintele privind numarul mandatelor permise sa fie detinute, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea OUG nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este operational incepand cu data de 29.09.2015 si este alcatuit din membrii Comitetului Executiv.

Vicepresedintele Executiv Risc este Presedintele Comitetului de Risc, iar Presedintele Executiv este Vicepresedintele Comitetului de Risc.

Competentele si responsabilitatile Comitetului de Risc al Comitetului Executiv acopera principalele subiecte legate de managementul riscului.

Acesta este un organ de analiza, consultare si decizie, subordonat Comitetului Executiv, cu urmatoarele responsabilitati:

- avizeaza Strategia de risc anuala sau interimara a BCR, avizeaza Raportul de risc trimestrial, Declaratia privind apetitul la risc (RAS), politicile aferente procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), politicile de risc Retail si Corporate, inclusiv competentele de aprobare, rezultatele Evaluării de Materialitate a Riscurilor;
- avizeaza Planul de Redresare al bancii si reprezinta Comitetul de Management al redresării in cadrul BCR pentru initierea si implementarea masurilor de redresare;
- avizeaza revizia anuala a limitelor fata de tari si entitati suverane si a limitelor fata de banci si institutii financiare afiliate grupurilor bancare;
- avizeaza politica privind managementul garantiilor;
- avizeaza rezultatele simulării de criza (stress test);
- aproba limitele de rating (rating cut-offs), regulile de eligibilitate/cerintele minime de risc de credit pentru clienti si produse, regulile de creditare/politica pentru produsele de credit;
- aproba politicile si metodologiile aferente utilizării abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) (privind sistemele de rating, calculul valorilor ponderate la risc a expunerilor - RWA, calculul cerintelor de fonduri proprii, calitatea datelor si altele);
- aproba metodologia aferenta sistemelor de rating (toate segmentele) si parametrilor de risc (PD,LGD, CCF) si rezultatele revizuirii periodice a acestora, utilizate pentru administrarea riscului de credit;
- analizeaza si aproba impactul financiar si de risc al modelelor de rating dezvoltate, al revizuirii parametrilor de risc, modificarilor nivelului minim acceptat al ratingului (cut-off) si alte modificari semnificative in cadrul politicilor de administrare a riscurilor;
- aproba calendarul si scenariile Simulării de criza, ICAAP;
- analizeaza, monitorizeaza si evalueaza periodic evolutia de ansamblu a expunerii la riscul de credit, evolutia valorilor ponderate la risc a expunerilor (RWA) pentru riscul de credit si a parametrilor de risc, evolutia expunerii la riscurile de piata si de lichiditate, performanta modelelor si parametrilor utilizati pentru administrarea riscurilor de credit, piata si lichiditate, inclusiv a garantiilor.

AUDITUL INTERN

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

Mai multe detalii in legatura cu cadrul de guvernanta corporativa, Politica privind Guvernanta Corporativa pentru anul 2017 in BCR si Grupul BCR, precum si Raportul de Guvernanta Corporativa BCR pentru anul 2016 se regasesc pe site-ul Bancii la sectiunea <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

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

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

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

Rapoartele contin de asemenea si niveluri alerta atunci cand sunt identificate modificari semnificative in ceea ce priveste dimensiunea riscurilor.

Prin urmare, Banca a implementat un proces cuprinzator de raportare trimestriala care consta in prezentarea catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere a elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

3.3 Reteaua teritoriala

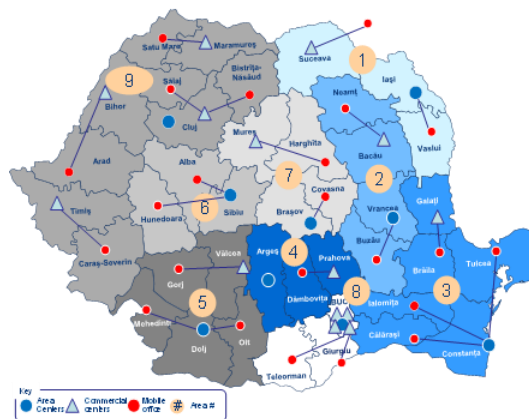
BCR este organizata pe linii functionale la nivelul administratiei centrale si detine o retea de sucursale care deservesc cerintele liniilor de afaceri retail si corporate.

Reteaua teritoriala a BCR la data de 31.12.2016 este organizata in functie de cele doua mari segmente de clienti, respectiv retail si corporate.

Segmentul corporate la 31 Decembrie 2016

Segmentul corporate este structurat in 9 zone geografice, avand la baza densitatea clientilor, si acopera intreaga tara: Iasi, Vrancea, Constanta, Arges, Dolj, Sibiu, Brasov, Bucuresti si Transilvania.

Regiunea	Numar centre de afaceri corporate si centre zonale
1 Zona Iasi	2
2 Zona Vrancea	2
3 Zona Constanta	2
4 Zona Arges	2
5 Zona Dolj	2
6 Zona Sibiu	1
7 Zona Brasov	2
8 Zona Bucuresti	4
9 Zona Transilvania	4



Harta retea corporate la 31.12.2016

Figura 6: Harta retea corporate la 31.12.2016

Segmentul corporate este deservit de 21 Centre de Afaceri Corporate si Centre Zonale, 18 Echipe Mobile si Departamentul Clienti Internationali, care vin in sprijinul clientilor intreprinderi mici si mijlocii (IMM-uri), precum si de doua directii aflate in structura Centralei BCR care vin in

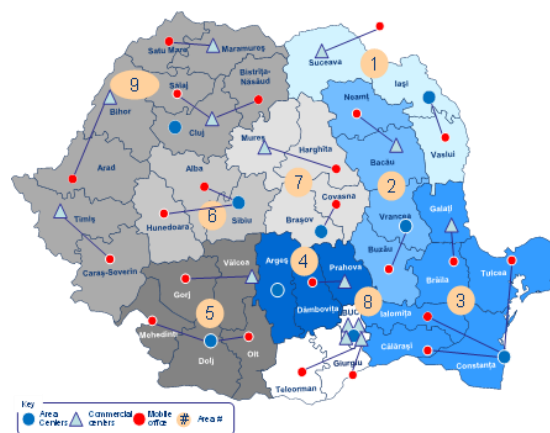
sprijinul clientilor din categoria clientilor mari si a celor ce apartin de sectorul public (Group Large Corporate si Sector Public si Finantarea Infrastructurii).

Ca regula, pentru segmentul corporate, fiecare zona contine un Centru Zonal si cate un Centru Afaceri Corporate, precum si cate 2-3 Echipe Mobile, cu exceptia Zonelor Bucuresti si Transilvania (fara Centru Zonal si cu 4 Centre Afaceri Corporate) si Zonei Sibiu (fara Centru de Afaceri Corporate).

Segmentul Retail la 31 Decembrie 2016

Segmentul retail este structurat in 12 Zone Retail si este compus din 513 unitati teritoriale, dintre care 167 sucursale si 346 agentii, care deservesc clientii persoane fizice, persoane fizice autorizate si microintreprinderi.

Zona	Agentii	Sucursale
Zona 1	40	14
Zona 2	34	14
Zona 3	28	13
Zona 4	31	17
Zona 5	33	17
Zona 6	26	13
Zona 7	40	12
Zona 8	25	15
Zona 9	25	15
Zona 10	19	12
Zona 11	23	11
Zona 12	22	14
TOTAL	346	167



Harta retea retail la 31.12.2016

Figura 7: Harta retea retail la 31.12.2016

3.4 Cifra de afaceri

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR si BCR (Banca) la 31.12.2016 este prezentata in tabelul de mai jos:

mii RON		Suma
Cifra de afaceri Grupul BCR		3,788,846
din care:		
- Romania		3,762,593
- Moldova		26,253
Cifra de afaceri BCR banca		3,542,914

Figura 8: Cifra de afaceri la 31.12.2016 pentru BCR banca si Grupul BCR

3.5 Riscuri macroeconomice previzionate

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

Cresterea economica: Ne asteptam la un nou an cu crestere solida in 2017 (peste 4%), crestere stimulata in principal de consolidarea venitului disponibil in urma reducerii impozitelor si a politicii salariale si sociale generoase. Executia bugetara va fi afectata de politica fiscala expansionista care ar putea impune unele masuri corective care ar putea reduce avansul economic in anul 2018. Desi mai lenta, crestere economica va continua sa fie generata de cererea interna, consumul privat fiind principalul motor de crestere, iar exporturile nete principala frâna.

Politica monetara si inflatia: Banca centrala ar putea mentine dobânda de politica monetara nemodificata in 2017, in conditiile in care inflatia se va reintoarce in teritoriu pozitiv. O intarire prin intermediul dobânzii la facilitatea de depozit sau a masurilor privind lichiditatea ar putea fi determinata fie de semnalele externe de la bancile centrale din zona, de o reducere a relaxarii monetare cantitative de catre ECB, de o posibila intarire peste asteptari a politicii monetare in SUA sau de deprecierea leului. Cresterea dobânzii de politica monetara in 2018 va depinde in mare masura de evolutia politicii fiscale. Politica monetara ar trebui in general sa devina treptat mai restrictiva, in special daca prognoza de inflatie a BNR in care aceasta se pozitioneaza in apropierea marginii superioare a intervalului tintit se va materializa.

Deficit bugetar si politica fiscala: Relaxarea fiscala semnificativa si politica salariala permisiva va afecta deficitul bugetar începând cu 2017, in conditiile unei devieri substantiale a deficitului structural de la tinta asumata prin Compactul Fiscal. Consolidarea finantelor publice ar putea impune cresteri de impozite sau taieri de cheltuieli, investitiile publice ramânând in principal singurele amenintate de taieri.

3.6 Criterii de recrutare

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

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

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

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Selectia Persoanelor care Detin Functii - Cheie (cu exceptia

coordonatorului functiei de audit si respectiv de conformitate) urmeaza principiile Politicii de Recrutare si este in responsabilitatea Comitetului Executiv.

Selectia si nominalizarea coordonatorului functiei de audit si a coordonatorului functiei de conformitate este efectuata de Consiliul de Supraveghere cu consilierea Comitetului de Nominalizare.

Evaluarea adecvarii pentru membrii structurii de conducere va fi efectuata inainte ca un nou membru sa isi inceapa mandatul, in toate cazurile inainte de a fi autorizat de autoritatile competente urmand ca apoi sa fie reevaluat in mod periodic.

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

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

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

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

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

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

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

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

Directia Resurse Umane va sprijini Comitetul de Nominalizare in atingerea tinte prin urmatoarele actiuni, in coordonare cu Directia Resurse Umane de la nivelul Grupului Erste:

- incorporarea principiilor de diversitate in procese si instrumente de resurse umane;
- mai multe femei sa fie nominalizate in resursele de succesiune la nivelul Grupului;

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

Luand in considerare componenta actuala a structurii de conducere, mentionam ca principiul diversitatii a fost indeplinit prin nominalizarea celor doi membrii ai Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat respectiv pe dna. Adriana Jankovicova si pe dna. Dana Demetrian si prin recenta numire a dnei. Hildegard Gacek in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere.

4 ORGANIZAREA FUNCTIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN

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

4.1 Sistemul de control intern

Atat organele cu functie de supraveghere cat si organele cu functie de conducere sunt responsabile pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlului adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern cat si extern, precum si conformitatea cu legile in vigoare, regulamentele, politicile si procedurile interne.

Fiecare persoana din cadrul organizatiei are responsabilitati in domeniul controlului intern, intr-o anumita masura. Toti angajatii produc informatii utilizate in sistemul de control intern sau iau masuri necesare efectuarii controlului. De asemenea, intregul personal este responsabil pentru a comunica aspectele referitoare la nerespectarea Codului de Etica si incalcarea politicilor interne sau actiunile ilegale catre un nivel superior.

Sistemul de control intern al BCR presupune:

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

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

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

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

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

2. Al doilea nivel sau controalele specifice administrarii riscurilor sunt in responsabilitatea Functiei de Administrare a Riscurilor si a Functiei de Conformitate.

3. Al treilea nivel al controalelor este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul cat si de cel de-al doilea nivel al controalelor mai sus prezentate.

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiara:

1. Fiecare angajat are desemnata o persoana drept inlocuitor, care preia toate responsabilitatile

angajatului care paraseste compania.

2. Politica pentru confidentialitatea datelor, semnata de toti angajatii.
3. Codul de etica in vigoare.
4. Nu se accepta publicarea informatiilor confidentiale.
5. Instructiuni de lucru aprobate si clar definite in concordanta cu legea bancara.
6. Sistem de verificari, reguli de validare in sistemele BCR. Implementarea "principiului celor 4 ochi" pentru fiecare raportare financiara.
7. Existenta documentelor de lucru cu acces restrictionat.

4.2 Monitorizarea performantei de catre organul de conducere

Managementul performantei este formalizat prin Sistemul de performanta si dezvoltare profesionala (Procedura PDS). Acest proces se aplica tuturor angajatilor Grupului BCR, inclusiv functiei de control. Detalii legate de managementul performantei si strategia de compensare sunt prezentate in Raportul de Guvernanta Corporativa BCR 2016 (<https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>).

4.3 Informatii materiale legate de rezultatele financiare si operationale

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

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

5 PERIMETRUL DE CONSOLIDARE SI FONDURI PROPRII

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 436 (a) (b) si 437 (1) (a) CRR

Informatiile referitoare la perimetrul de consolidare si fonduri proprii (respectiv cerintele de publicare in conformitate cu Art. 436 din CRR) sunt publicate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31.12.2016.

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

Transferul fondurilor proprii

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

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

Total deficit de capital per total subsidiare neincluse in consolidare

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

La 31 Decembrie 2016 nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupul BCR inclusa in consolidare.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 437 CRR

Principalele caracteristici si detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate in **Anexa 2**. Acestea se refera la imprumuturile subordonate si obligatiuni de rang 2 si instrumentele de capital de rang 1.

6 CERINTE DE CAPITAL

6.1. Cerinte de capital - Pilonul I si Pilonul II

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

Pilonul I

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

Indicatorul de solvabilitate, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (Tier 1), la 31 Decembrie 2016 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Indicator (in mii RON)	BCR Group	BCR Bank
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6,320,117.23	6,316,806.63
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	6,320,117.23	6,316,806.63
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,457,664.36	1,339,134.72
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	7,777,781.59	7,655,941.34
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	18.64%	19.79%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	18.64%	19.79%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	23.09%	24.14%

/* dupa aplicarea Ordinelor BNR 119/2012 si 34/2014 (215,885.80 mii RON)

Figura 9: Indicatorul de solvabilitate, capitalul de rang I de baza si capitalul de rang I pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

Filtrul prudential reprezinta diferenta dintre ajustarile prudentiale de valoare locale (provizioanele RAS) si provizioanele IFRS. In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, folosirea filtrului prudential va fi eliminata progresiv pana in data de 31.12.2017 (procentele aplicabile sunt 40% in 2016 si se vor reduce cu 20% p.a. pana la 0% in 2018). In Romania, provizioanele IFRS sunt calculate de fiecare banca folosind metodologia proprie in conformitate cu standardele IFRS; ajustarile prudentiale de valoare sunt determinate pe baza unei metodologii mai stricte furnizata de BNR (o macheta care tine cont de serviciul datoriei, de performanta financiara si de procedurile judiciare). In conformitate cu legislatia, filtrele prudentiale sunt folosite doar la nivel individual (BCR Banca); la nivel consolidat (Grupul BCR) sunt folosite doar provizioanele IFRS.

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

Pilonul II

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

Calcularea volumului riscurilor sta la baza determinarii cerintei de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate in ce priveste riscul de credit, riscul de piata si riscul operational. Pe langa riscurile de credit, de piata si operational, cerinta de capital economic la 31 Decembrie 2016 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

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

Tipul de risc	Model	Descriere
Riscul de credit	Riscul de credit este calculat ca procent de 8% din activele ponderate cu gradul de risc, in conformitate cu reglementarile Basel	Valoare scalata la un interval de incredere de 99.9%
Riscul de piata	Pentru riscul de piata, datorita caracteristicilor individuale ale diverselor produse si tipuri de expunere, Banca diferentiaza intre urmatoarele tipuri de risc de piata: •Riscul de piata din trading book •Riscul de piata din banking book BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata dupa cum urmeaza: •metodologia VaR (1 an, 99.9%) pentru riscul ratei dobanzii din banking book (IRRBB) •metoda standardizata pentru pozitia valutara •model intern - trading book - VaR (1 an, 99.9%)	Valoare scalata la 1 an si un interval de incredere de 99.9%
Riscul operational	Abordarea avansata de masurare (AMA) la nivelul Grupului BCR si considerarea ca si nivel de risc a intregii sume asigurate	Valoare scalata la 1 an si un interval de incredere de 99.9%
Riscul aferent debitorului expus la riscul valutar	Model intern care impacteaza EAD, LGD si PD pentru expunerile in valuta aferente debitorilor expusi la riscul valutar. Scenariul considera perioada de timp cea mai nefavorabila dintr-un interval de 5 ani	Valoare scalata la 1 an si un interval de incredere de 99.9%
Riscul de afacere / strategic	Model intern bazat pe teoria valorii extreme (EVT) care se bazeaza pe aplicarea distributiei Pareto pentru ajustarea datelor	Valoare scalata la 1 an si un interval de incredere de 99.9%

Figura 10: Modele interne pentru cuantificarea riscurilor in cadrul Pilonului II

Banca poate include de asemenea rezerve suplimentare de capital pentru acoperirea riscurilor specifice.

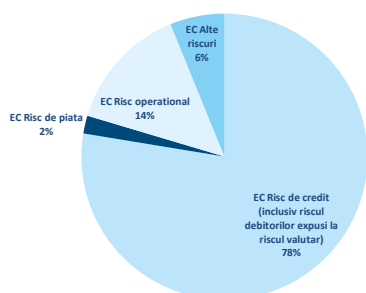
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Bancii de a absorbi aceste pierderi potientiale neasteptate. Riscul este calculat la un nivel de incredere de 99.9%. Calculul RCC este realizat in conformitate cu strategia de afaceri si profilul de risc al Grupului BCR si este luat in considerare pentru apetitul sau la risc. Cadrul Apetitului la Risc defineste, dintr-o perspectiva strategica, nivelul riscului la care Grupul BCR se expune si restrictiile specifice, precum si limitele impuse pentru operatiunile zilnice.

Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul Grupului BCR, se foloseste un sistem semafor anticipativ. In acest fel, organul de conducere poate evalua in orice moment masura in care adecvarea capitalului economic la nivelul Grupului BCR este corespunzatoare si suficienta. Procesul permite organului de conducere sa raspunda la timp schimbarilor si, daca este necesar, sa ia masuri adecvate pe parte de risc sau de potential de acoperire a riscurilor cu capital.

Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere sunt informate trimestrial asupra rezultatelor calculului capacitatii de acoperire a riscurilor la nivelul Grupului BCR, asupra gradului de utilizare a limitelor de risc si asupra capitalului/potentialului de acoperire din perspectiva continuitatii afacerilor. Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor este parte vitala a administrarii riscului si capitalului la nivelul Grupului BCR.

Diagramele de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 31 Decembrie 2016, pentru Grupul BCR si BCR banca:

Alocarea capitalului economic in %, 31.12.2016, Grupul BCR



Alocarea capitalului economic in %, 31.12.2016, BCR banca

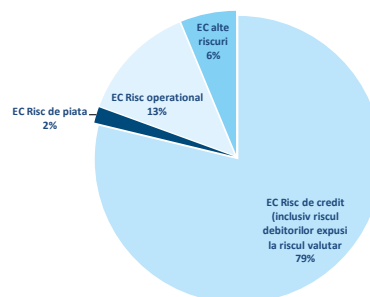


Figura 11: Capitalul economic la 31.12.2016 la nivelul Grupului BCR si BCR banca

6.2. Alte cerinte legate de fondurile proprii

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

In prezent, BCR calculeaza rata de adecvare a capitalului reglementata pe baza Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, pe baza lunara (IFRS cu filtre prudentiale, BCR Individual), precum si pe baza trimestriala, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 31.12.2016 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

31.12.2016 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grupul BCR (IFRS)
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	2,465,680.16	2,619,980.10
Riscul de credit - abordarea standard	1,891,351.66	2,001,732.90
Administratii centrale sau banci centrale	62,086.38	73,539.88
Administratii regionale sau autoritati locale	83,159.80	84,093.74
Entitati din sectorul public	308.88	308.88
Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00
Organizatii internationale	0.00	0.00
Institutii	26,933.71	22,236.65
Societati	782,944.05	831,679.42
Retail	445,383.82	482,992.47
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	195,242.19	197,721.75
Expuneri în stare de nerambursare	80,365.94	104,305.42
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	50,076.80	50,583.00
Obligatiuni garantate	0.00	0.00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe ter	0.00	0.00
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0.00	0.00
Expuneri provenind din titluri de capital	53,431.47	5,471.31
Alte elemente	111,418.64	148,800.38
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0.00	0.00
Risc de decontare/livrare	0.00	0.00
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0.00	0.00
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	8,793.25	19,097.28
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	4,899.00	4,899.00
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	86.00	86.00
Riscul valutar (FX)	3,808.25	14,112.27
Riscul operational	562,518.73	596,133.41
Abordarea de baza	0.00	33,614.67
Abordarea avansata de evaluare	562,518.73	562,518.73
Cerinta de capital pentru ajustari de evaluare a creditului	3,016.51	3,016.51
Metoda standardizata	3,016.51	3,016.51

Figura 12: Cerintele de capital reglementate la data de 31.12.2016

7 EXPUNEREA AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 439 CRR

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

Banca a implementat limite de credit prudente si corespunzatoare pentru expunerile fata de contrapartide, aliniate cu Apetitul la Risc, profilul de risc si legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administreaza riscul de credit prin stabilirea de limite de credit fata de contrapartide corespunzatoare unui nivel acceptabil al riscului. Riscurile sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizii anuale sau mai frecvente, atunci cand se considera necesar.

Limitele de risc de credit acopera de asemenea si riscul de decontare, precum si expunerea de credit la nivel de contrapartida.

Masuri pentru determinarea valorii expunerii

BCR determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei, utilizând metoda de marcare la piata, asa cum este descris in Regulamentul nr. 575/2013, articolul 274. Mai exact, expunerea potentiala viitoare de credit este determinata prin inmultirea valorilor notionale sau a valorilor care stau la baza, prin mai multe procente care sunt alocate in functie de scadenta reziduala si de tipul de contract.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR in ultimii doi ani, sunt dupa cum urmeaza:

in RON	31-Dec-15	31-Dec-16
Expunerea provenita din instrumentele derivate	192,782,183.81	174,152,039.65

Valoarea expunerilor pentru tranzactiile de finantare prin titluri care rezulta din riscul de credit al contrapartidei se calculeaza pe baza metodei simple a garantiilor asa cum este descris in Regulamentul nr. 575/2013, articolul 222.

Valorile expunerilor pentru tranzactii de finantare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR in ultimii doi ani, sunt dupa cum urmeaza:

in RON	31-Dec-15	31-Dec-16
Expunerea provenita din tranzactii de finantare prin titluri	2,676,199.43	8,067,468.78

Impactul valorii garantiei pe care institutia ar trebui sa o asigure in cazul unei reduceri a ratingului de credit nu este material.

8 AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT

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

Definitii ale elementelor restante si depreciate pentru scopuri contabile

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

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

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

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

Banca evalueaza deprecierea in doua domenii: provizioane evaluate individual si provizioane evaluate colectiv. Detalii despre evaluarea deprecierii sunt prezentate in Nota 39.5 la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 Decembrie 2016 aferente BCR (Grup si Banca).

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

Valoarea expunerii

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

in mii RON	BCR Banca		BCR Grup	
	2015	2016	2015	2016
Sector public	25,953,249	29,130,118	28,361,255	31,553,378
Institutii	900,284	816,868	933,931	769,165
Cienti corporativi	19,930,111	17,582,675	19,022,878	18,076,757
Cienti retail	20,633,338	20,386,094	21,871,002	21,270,953
Total	67,416,982	67,915,756	70,189,066	71,670,252

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

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

BCR Banca					2016
in mii RON	Sector public	Institutii	Cienti corporativi	Cienti retail	
Sud - Vest	73,022	7	975,491		1,367,104
Nord - Est	689,172	2	873,400		1,956,006
Sud	478,159	10	910,126		1,963,405
Vest	347,007	3	454,306		1,736,043
Centru	265,911	0	1,482,912		2,123,321
Sud - Est	54,386	13	1,275,634		1,990,059
Nord - Vest	332,827	0	1,746,596		2,228,257
Bucuresti - Ilfov	26,889,636	816,833	9,864,209		7,021,899
Total	29,130,118	816,868	17,582,675		20,386,094

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

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

BCR Grup	2016				
in mii RON	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere	Expunere totala la riscul de credit
Agricultura, silvicultura si pescuit	308,768	267,403	3,410	75,417	654,998
Industria extractiva	1,232,868	87,453	0	268,054	1,588,375
Industria prelucratoare	2,037,853	1,325,026	143,937	1,151,331	4,658,147
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditiona	378,462	316,158	11,978	80,584	787,183
Aprovizionare cu apa	175,261	37,246	17	33,743	246,267
Constructii	1,668,052	943,253	3,193	522,794	3,137,292
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	744,574	15,771	1	105,016	865,361
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	2,765,118	720,413	8,615	424,135	3,918,281
Servicii de transport si depozitare	946,071	158,934	1,151	74,090	1,180,247
Servicii de cazare si restaurante	42,338	5,377	17,613	34,675	100,003
Informare si comunicatii	228,263	40,143	3,660	43,961	316,027
Servicii financiare si asigurari	8,606,313	80,617	2,680	44,688	8,734,299
din care: Companii de tip Holding	233,320	0	-	34	233,354
Activitati imobiliare	570,118	94,959	15,165	144,901	825,143
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	126,952	112,429	2,207	29,732	271,320
Servicii administrative si activitati de sprijin	88,124	28,559	323	3,769	120,776
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	23,912,637	239,667	19,481	69,155	24,240,939
Educatie	12,012	98	445	290	12,845
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	9,644	111,711	941	12,101	134,397
Arte, divertisment si activitati recreative	3,071	2,469	180	226	5,945
Alte servicii	45,213	4,029	1,126	3,776	54,144
Gospodarii ale populatiei	14,770,820	4,218,262	129,622	1,564,854	20,683,559
Altele	52	0	-	12	64
Total	57,928,010	8,794,209	365,745	4,582,289	71,670,252

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

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

BCR Banca	2016			
in mii RON	Sector public	Instituti	Cienti corporativi	Cienti retail
< 3 luni	7,318,493	529,779	1,779,048	437,449
3 luni <= X < 1 an	2,100,619	44,003	4,852,474	653,344
1 an <= X < 2,5 ani	0	17,011	3,402,360	863,322
2,5 ani <= X < 5 ani	8,422,655	128,157	3,330,446	3,333,044
5 ani <= X < 10 ani	8,099,586	0	1,835,648	899,302
10 ani <= X < 15 ani	2,570,085	0	1,001,407	1,174,798
15 ani <= X < 20 ani	601,549	868	902,663	2,704,917
20 ani <= X	17,130	97,050	478,629	10,319,917
Total	29,130,118	816,868	17,582,675	20,386,094

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

Tabelul de mai jos arata expunerea totala la riscul de credit, precum si expunerile restante si depreciate, impartite pe tipuri de contrapartide³:

BCR Grup		2016										
in mii RON	Valoare contabila bruta	din care: performante				din care: neperformante					Din care : in stare de nerambursare	Din care : depreciate
		Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 60 zile	Restante > 60 zile ≤ 90 zile	Plată improbabilă, fără restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an				
Credite și avansuri	44,020,757	39,501,425	186,235	120,643	1,721,688	162,290	935,676	1,392,800	4,107,720	4,129,155		
Bănci centrale	7,423,017	7,423,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	4,193,329	4,106,448	9,298	22	45,549	29,919	2,094	999	47,180	47,487	-	-
Instituții de credit	713,158	713,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	316,897	271,679	11	32	44,621	2	37	513	44,921	45,082	-	-
Societăți nefinanciare	12,101,693	9,526,516	20,376	14,819	941,622	32,721	815,146	750,493	2,519,206	2,533,803	-	-
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	4,099,768	3,397,853	4,275	4,558	257,986	7,833	65,675	361,588	673,155	688,930	-	-
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	5,384,298	3,691,010	138	2,292	419,297	6,701	747,709	517,150	1,689,055	1,687,589	-	-
Gospodării ale populației	19,272,664	17,461,607	156,549	105,770	689,896	89,647	116,399	640,795	1,496,413	1,502,783	-	-
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	14,052,422	12,940,497	132,388	83,142	473,057	60,468	64,191	298,678	855,513	853,295	-	-
Din care: Credite pentru consum	4,608,116	4,134,657	19,422	15,047	157,126	35,655	48,762	197,447	427,703	436,315	-	-
Titluri de datorie	19,858,807	19,856,476	-	871	1,460	-	-	-	1,460	-	-	-
Bănci centrale	8,679	8,679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	19,850,128	19,847,797	-	871	1,460	-	-	-	1,460	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente extrabilantiere	7,717,203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	4,946,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare date	2,745,106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte angajamente date	25,832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea justa pozitivă a instrumentelor financiare derivate	73,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

BCR Grup		2016						
in mii RON	Deprecierea cumulata, modificarea cumulata a valorii juste datorate riscului de credit si provizioane	aferenta expunerilor performante	aferenta expunerilor neperformante					
			Total	Plata improbabilă, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	
Credite și avansuri	-3,598,084	-598,437	-2,999,647	-942,425	-77,270	-813,591	-1,166,361	
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	
Administrații publice	-52,145	-27,180	-24,965	-23,288	-276	-919	-481	
Instituții de credit	-4,636	-4,636	0	0	0	0	0	
Alte societăți financiare	-29,031	-6,474	-22,557	-22,017	-1	-37	-502	
Societăți nefinanciare	-2,044,367	-234,834	-1,809,533	-448,680	-18,303	-736,907	-605,643	
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	-547,004	-92,628	-454,376	-139,632	-5,688	-16,722	-292,335	
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	-1,370,253	-60,268	-1,309,985	-212,483	-2,850	-679,066	-415,586	
Gospodării ale populației	-1,467,904	-325,312	-1,142,592	-448,441	-58,690	-75,728	-559,734	
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-834,875	-245,808	-589,067	-283,531	-32,897	-37,993	-234,645	
Din care: Credite pentru consum	-456,283	-75,721	-380,562	-125,217	-23,633	-36,230	-195,482	
Titluri de datorie	-3,609	-3,609	0	0	0	0	0	
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	
Administrații publice	-3,609	-3,609	0	0	0	0	0	
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	
Instrumente extrabilantiere	225,341	57,400	167,942	0	0	0	0	
Angajamente de creditare date	23,710	18,570	5,139	0	0	0	0	
Garanții financiare date	201,632	38,830	162,802	0	0	0	0	
Alte angajamente date	0	0	0	0	0	0	0	
Valoarea justa pozitivă a instrumentelor financiare derivate	0	0	0	0	0	0	0	

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

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

³&⁴ Tipuri de contrapartide din FINREP

BCR Banca				2016
in mii RON	Expuneri restante dar nedepreciate	Provizioane aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri depreciate	Provizioane aferente expunerilor depreciate
Sud - Vest	163,793	-11,934	123,628	-85,918
Nord - Est	235,457	-17,256	266,920	-187,663
Sud	244,059	-14,759	345,651	-213,495
Vest	184,621	-11,302	237,043	-149,729
Centru	215,516	-14,720	382,040	-277,951
Sud - Est	221,679	-17,298	567,178	-338,979
Nord - Vest	249,098	-17,667	1,119,702	-1,014,486
Bucuresti - Ilfov	937,720	-45,957	791,023	-531,681
Total	2,451,945	-150,894	3,833,185	-2,799,901

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

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

Mii RON								2016	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	Sume scoase in afara bilantului
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(5,369,124)	(759,220)	2,278,448	950,439	81,012	(175,452)	(2,993,897)	844,309	(691,674)
Administratii publice	(28,573)	(4,514)	951	11,745	1,102	(5,098)	(24,687)	1,236	(111)
Alte societati financiare	(28,192)	(1,100)	1,913	4,953	771	(898)	(22,553)	96	(860)
Societati nefinanciare	(3,753,360)	(413,670)	1,878,237	502,015	39,994	(62,532)	(1,809,316)	775,749	(566,694)
Gospodarii	(1,558,999)	(339,636)	397,347	431,726	39,145	(106,924)	(1,137,349)	67,228	(124,009)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(622,067)	(137,700)	-	79,177	-	81,040	(599,550)		
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(31,507)	(3,192)	-	11,119	-	(3,878)	(27,458)		
Alte societati financiare	(3,187)	(5,613)	-	2,306	-	16	(6,478)		
Societati nefinanciare	(392,334)	(46,908)	-	53,867	-	150,324	(235,051)		
Gospodarii	(195,039)	(81,987)	-	11,885	-	(65,422)	(330,563)		
Total	(5,991,191)	(896,920)	2,278,448	1,029,616	81,012	(94,412)	(3,593,447)		

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	Sume scoase in afara bilantului
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(7,179,811)	(1,299,204)	2,181,203	1,160,962	162,946	(395,220)	(5,369,124)	507,857	(367,895)
Administratii publice	(20,105)	(12,478)	1,784	4,986	1,376	(4,136)	(28,573)	988	(316)
Alte societati financiare	(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)	16,777	(28,407)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(687,259)	(54,923)	-	126,321	-	(6,206)	(622,067)		
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(27,893)	(9,716)	-	3,126	-	2,776	(31,507)		
Alte societati financiare	(8,033)	(12,110)	-	5,993	-	63	(3,187)		
Societati nefinanciare	(376,216)	(41,186)	-	33,298	-	(8,230)	(392,334)		
Gospodarii	(275,317)	(2,811)	-	83,904	-	(815)	(195,039)		
Total	(7,867,070)	(1,354,127)	2,181,203	1,287,283	162,946	(401,426)	(5,991,191)		

	2016							Banca	
Mii RON	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluati	Venturi din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilanțului	Sume scoase in afara bilanțului
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(4,969,281)	(697,718)	2,093,484	839,737	79,730	(139,568)	(2,793,616)	717,029	(580,197)
Administratii publice	(28,574)	(4,814)	951	11,745	1,102	(5,097)	(24,887)	1,236	(111)
Alte societati financiare	(28,017)	(600)	1,877	4,776	771	(864)	(22,057)	96	(860)
Societati nefinanciare	(3,623,874)	(354,590)	1,805,294	438,138	38,796	(26,896)	(1,723,092)	649,397	(455,217)
Gospodarii	(1,288,816)	(337,714)	285,362	385,078	39,061	(106,751)	(1,023,780)	66,300	(124,009)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(600,542)	(122,171)	-	65,949	-	80,218	(576,546)	-	-
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(31,495)	(3,192)	-	11,113	-	(3,880)	(27,454)	-	-
Alte societati financiare	(3,071)	(5,552)	-	2,241	-	29	(6,353)	-	-
Societati nefinanciare	(372,629)	(32,178)	-	41,402	-	148,457	(214,948)	-	-
Gospodarii	(193,347)	(81,249)	-	11,193	-	(64,388)	(327,791)	-	-
Total	(5,569,823)	(819,889)	2,093,484	905,686	79,730	(59,350)	(3,370,162)		

	2015							Banca	
Mii RON	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluati	Venturi din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilanțului	Sume scoase in afara bilanțului
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(6,169,458)	(1,215,823)	1,515,138	1,038,682	157,466	(295,286)	(4,969,281)	431,191	(264,877)
Administratii publice	(20,106)	(12,478)	1,784	4,986	1,376	(4,136)	(28,574)	988	(316)
Alte societati financiare	(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	(1,419,610)	(499,552)	459,518	209,197	73,787	(112,456)	(1,288,816)	16,062	(28,407)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(660,866)	(39,805)	-	109,147	-	(9,018)	(600,542)	-	-
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(27,685)	(9,712)	-	3,121	-	2,781	(31,495)	-	-
Alte societati financiare	(7,959)	(1,146)	-	5,966	-	68	(3,071)	-	-
Societati nefinanciare	(350,899)	(27,207)	-	16,527	-	(11,050)	(372,629)	-	-
Gospodarii	(274,323)	(1,740)	-	83,533	-	(817)	(193,347)	-	-
Total	(6,830,324)	(1,255,628)	1,515,138	1,147,829	157,466	(304,304)	(5,569,823)		

Tranzactii cu parti afiliate

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

Detalii despre tranzactiile cu parti afiliate sunt prezentate in Nota 36 la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale de la 31 Decembrie 2016 pentru BCR (Grup si BCR).

9 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 443 CRR

Detalii privind informatiile despre active sunt incluse in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 Decembrie 2016 pentru BCR (Grup si Banca), in Nota 37 si Nota 38.

10 UTILIZAREA ECAI

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 444 CRR

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

11 RISCUL DE PIATA

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

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

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

Identificarea riscurilor de piata

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

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

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

Masurarea riscului de piata

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

Portofoliul de tranzactionare (TB)

Pentru portofoliul de tranzactionare, BCR utilizeaza urmatoarele masuri:

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

Valoarea prezenta a unui punct de baza (en. Present value of a basis point - PVBP) - masoara senzitivitatea unui instrument financiar la o modificare paralela cu 1 punct de baza a curbei ratelor de dobanda si este calculat pentru portofoliul de Fixed Income si Money Market din portofoliul de tranzactionare.

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

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

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

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

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

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

Procesul de control al riscului de piata

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

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

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

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

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

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

Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Raportarea riscurilor de piata

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

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

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

Modificarea potentiala a valorii economice calculata pe baza metodologiei MVoE la nivel individual, cat si consolidat sunt prezentate in tabelele de mai jos:

mii RON - BCR Banca	31-Dec-15	31-Dec-16
Fonduri proprii	6,875,553	7,655,941
Modificarea potentiala a valorii economice:		
% din fondurile proprii	7.14	10.47
total valoare absoluta, din care:	490,980	801,506
RON	297,872	593,326
EUR	141,617	131,096
mii RON - Grupul BCR	31-Dec-15	31-Dec-16
Fonduri proprii	6,902,085	7,777,782
Modificarea potentiala a valorii economice:		
% din fondurile proprii	7.68	10.94
total valoare absoluta, din care:	530,167	850,756
RON	347,634	650,659
EUR	131,285	123,524

Figura 13: MVoE pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

12 RISCUL DE LICHIDITATE

Gestionarea lichiditatii si a finantarii

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

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

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

Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR are doua comitete locale specializate pe analiza si luarea deciziilor in problemele de lichiditate si finantare, si anume Comitetul Operativ de Lichiditate (OLC) si ALCO.

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

Cerinte privind reglementarea locala:

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR
- Indicatorul saptamanal de lichiditate imediata raportat la BNR
- Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR)
- Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Cerinte privind reglementarile interne:

- Indicatorul Perioadei de Supravietuire (SPA).

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezinta nivelul adecvat al stocului de active lichide de inalta calitate negrevate (HQLA) care pot fi convertite in numerar pentru satisfacerea nevoilor de lichiditate pentru un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile. Nivelul LCR la Decembrie 2016 in comparatie cu Decembrie 2015 este prezentat in urmatoarul tabel (Grupul BCR si BCR banca):

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - BCR Banca	31-Dec-15	31-Dec-16
Active lichide de o calitate ridicata - mld RON	17,699	23,146
Fluxuri nete de numerar - mld RON	7,043	6,428
LCR- BCR Banca	251%	360%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - Grupul BCR	31-Dec-15	31-Dec-16
Active lichide de o calitate ridicata - mld RON	20,456	25,758
Fluxuri nete de numerar - mld RON	6,867	6,598
LCR- Grupul BCR	298%	390%

Figura 14: LCR pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA)

Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA) reprezinta un instrument cheie in evaluarea riscului de insolventa; acesta vizeaza un orizont scurt de timp – pana la un an - si utilizeaza metodologia de testare la stres dinamica. Metodologia SPA masoara perioada pe care o entitate o poate supravietui in cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate.

Limita RAS si nivelul pragului de avertizare pentru SPA sunt aplicate la necesarul de finantare (en. net funding gap) pentru o luna. Necesarul de finantare indica surplusul de lichiditate care este inca disponibil dupa o perioada de criza.

Rezultatele SPA se bazeaza pe un scenariu sever combinat de criza de piata si idiosincratic si indica o perioada de supravietuire mai mare de un an pentru BCR Banca.

Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) este definit ca valoarea finantarii stabile disponibile raportat la necesarul stabil de finantare. NSFR restrictioneaza dependenta excesiva fata de finantarea wholesale pe termen scurt, incurajeaza o mai buna evaluare a riscurilor de finantare pentru toate elementele bilantiere si extrabilantiere, promovand stabilitatea finantarii.

Nivelul NSFR la Decembrie 2016 este prezentat in tabelul de mai jos:

Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) - BCR Banca	31-Dec-15	31-Dec-16
Elemente care furnizeaza o finantare stabila - mld RON	47,842	48,840
Elemente care necesita o finantare stabila - mld RON	26,050	25,142
NSFR- BCR Banca	184%	194%
Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) - Grupul BCR	31-Dec-15	31-Dec-16
Elemente care furnizeaza o finantare stabila - mld RON	50,728	51,998
Elemente care necesita o finantare stabila - mld RON	27,832	26,401
NSFR- Grupul BCR	182%	197%

Figura 15: NSFR pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

12 RISCUL OPERATIONAL

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE: ART. 446 si 454 CRR

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic.

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

De asemenea, riscul operational include si urmatoarele riscuri:

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

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

Riscul de conduita este definit ca riscul existent sau potential de pierderi pentru o institutie, care este asociat prestarii necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta (*Ghidul EBA (European Banking Authority) privind procedurile si metodologiile comune pentru procesul de supraveghere si evaluare (SREP)*).

- Riscul de conduita face parte din taxonomia riscurilor operationale definite in BCR
- Toate instrumentele de administrare a riscului operational se aplica in mod egal si pentru riscul de conduita
- Pierderile interne sunt colectate si incluse in metodologia de calcul a cerintei de capital pentru riscul operational in conformitate cu metodologia AMA (atat pentru Pilonul I cat si pentru Pilonul II).

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

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

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

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

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

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

Identificarea si masurarea / evaluarea riscului operational

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

- Analiza cantitativa a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;

BCR a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect si in timp util in privinta riscurilor operationale. Informatiile astfel obtinute sunt reconciliate si comparate, pentru verificare si completitudine cu informatii obtinute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc;

- Pentru analiza calitativa, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor si controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectueaza in mod regulat, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarii unor masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei riscurilor operationale. Pentru RCSA efectuate pana la sfarsitul lunii Iunie 2016, nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate;
 - Evaluarea riscului in cazul produselor noi, activitati, procese si sisteme (PAP). Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabileste standarde minime pentru a se asigura ca procedura de evaluare a riscurilor este efectuata in mod adecvat inainte de dezvoltarea si / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. Procesul de aprobare a produselor (PAP) asigura controale adecvate care sunt puse in aplicare pentru gestionarea riscurile inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe si implementarea sistemului, precum si alte initiative;
 - Evaluarea riscului in cazul activitatilor externalizate care sa asigure un control adecvat al riscului asociat activitatilor prestate de catre furnizorii de servicii, activitati, care au fost clasificate drept externalizare in conformitate cu cerintele legale. Un nou proces de administrare a riscurilor a avut loc incepand cu 2016

care are ca scop sa re-evalueze toate activitatiile externalizate prin utilizarea unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.

- **Monitorizarea si raportarea periodica** a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat Banca sa poata detecta in timp util schimbarile privind expunerea la riscul operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizati si raportati trimestrial catre Conducerea Executiva a BCR. Rapoartele prezinta nivelul KRI si, in caz de depasire a limitelor stabilite, sunt implementate masuri adecvate de diminuare astfel incat sa se reduca nivelul riscului.
- **Analiza de scenarii** privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizeaza anual. Rezultatele analizelor de scenarii sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru aprobare.

Pentru a contribui la evaluarea corespunzatoare si la decizia organelor de conducere daca un risc poate sau nu sa fie acceptat, un instrument comun la nivelul Grupului Erste a fost implementat in BCR. *Deciziile bazate pe analiza risc beneficiu* (en. Risk Return Decisions), un instrument care prezinta toate aspectele relevante din ambele perspective: riscuri (probabilitate si severitate – impactul financiar, juridic si reputational) si beneficii (venituri sau reducerea costurilor). Acesta ar trebui aplicat o data ce liniile de afaceri (actionand ca o prima linie de aparare) identifica un risc non-financiar (precum riscul operational, de conduita, de conformitate, reputational, de securitate, legal, riscul aferent tehnologiei informatiei (IT)) si sunt capabile sa-l accepte. Deciziile de risc beneficiu aprobate de la implementare au fost definite conform Apetitului la Risc. Formularul de RRD se aplica si in cazul in care un produs se modifica sau se lanseaza pe piata. In prezent, in Procesul de Aprobare al Produselor in Grupul BCR (PAP) formularul de RRD se aplica in cazul evaluarilor de riscuri reziduale. De asemenea, in 2016, in BCR, formularul de RRD a fost implementat si in cadrul Aplicatiilor de Creditare (CAAP).

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

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

In 2016, Banca a continuat sa utilizeze abordarea avansata AMA pentru calculul cerintei de capital aferenta riscului operational (Pilonul I si Pilonul II). Modelul statistic AMA a fost dezvoltat la nivelul Grupului Erste, iar cifrele calculate pentru cerinta de capital aferenta riscului operational sunt furnizate trimestrial catre toate subsidiarele Grupului, inclusiv BCR.

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

- date interne: pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice aferente ultimilor 5 ani;

- date externe: sunt utilizate date din sistemul Operational Risk Exchange (ORX) pe langa datele interne, suplimentand insuficienta acestora din urma pe anumite intervale de valoare pentru care nu exista istoric suficient;
- analiza scenariilor: utilizata in completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major si cu frecventa redusa;
- mediul de afaceri si factorii de control: Indicatorii cheie de risc (KRI).

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

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

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

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

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

In 2016, modelul AMA a ramas neschimbat si BCR a raportat ambele cerinte de capital (Pilonul I si Pilonul II) in conformitate cu metodologia Grupului Erste.

Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational

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

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

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

Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii bancii la aceasta categorie de risc si permite institutiei sa realizeze o administrare corespunzatoare a riscurilor operationale. Raportarea periodica ofera informatii detaliate privind riscul operational la nivelul BCR atat managementului local (Comitetului de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv; Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere; Consiliul de Supraveghere), precum si la nivelul Grupului Erste.

13 RISCUL REPUTATIONAL

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

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

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

Administrarea riscului reputational

Banca monitorizeaza si controleaza in mod permanent riscul reputational in baza unor fluxuri, politici si proceduri care determina un cadru adecvat de administrare a riscului reputational.

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

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

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

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

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

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

Implementarea instrumentului de luare a “Deciziilor pe baza analizei de risc beneficium” (RRD) sprijina organele de decizie sa evalueze si sa decida daca un risc reputational poate sau nu sa fie acceptat, in baza unor informatii adecvate si luand in considerare toate faptele relevante, prin aplicarea unei diligente corespunzatoare. Aceste decizii RRD, sunt trecute si prin filtrul de risc reputational pentru a determina daca unele dintre aceste decizii ar putea afecta imaginea bancii.

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

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 CRR

Detalii suplimentare sunt prezentate in Notele 18, 20 si 40 la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 Decembrie 2016 aferente BCR (Grup si Banca)

Toate actiunile detinute de banca si care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare sunt clasificate drept AFS ("disponibile pentru vânzare"). Pentru valorile mobiliare listate valoarea justa prezentata in tabelele de mai jos este data de pretul de piata, in timp ce pentru valorile mobiliare necotate valoarea justa este determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare.

Grupul BCR		
Titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	Active financiare detinute in vederea vanzarii	
in RON mii	2015	2016
Titluri de capital	266,258	197,435
Listate	138,391	144,670
Nelistate	127,867	52,765

BCR Banca		
Titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	Active financiare detinute in vederea vanzarii	
in RON mii	2015	2016
Titluri de capital	266,036	197,214
Listate	138,391	144,670
Nelistate	127,645	52,544

Figura 16: Titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare (Grupul BCR si BCR banca, 31.12.2016)

15 EXPUNERI AFERENTE POZITIILOR DE SECURITIZARE

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

Banca nu detine pozitii din securitizare in portofoliu.

16 POLITICA DE REMUNERARE⁵

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 450 CRR

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

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

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

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

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

- Politica de recompensare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depaseste nivelul tolerantei la risc a bancii.
- Politica de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale BCR si cuprinde masuri menite sa evite conflictele de interese.
- Remuneratia totala in BCR se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, cea a structurii organizationale in care se desfasoara activitatea si cea a bancii. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare (competentele individuale, abilitatile de lider, contributia la performanta echipei etc).
- Plata remuneratiei variabile nu limiteaza capacitatea bancii de a-si intari baza de capital. In plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv in legatura cu remuneratia variabila vor tine cont de interesele pe termen lung ale actionarilor, investitorilor si angajatilor bancii in vederea unei industrii bancare functionale si a stabilitatii pietei financiare.
- Masurarea performantei utilizata pentru a calcula componentele remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.
- Remuneratia variabila garantata nu este compatibila cu administrarea solida a riscurilor sau cu principiul remunerarii pentru performanta si nu face parte din planurile de remunerare potentiale. Plata variabila garantata are caracter exceptional si poate fi acordata doar atunci când se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), in conditiile in care institutia de credit detine o baza de capital solida.

⁵ Datele privind remunerarea vor fi publicate in Raportul de Transparenta semi-anual, cu respectarea prevederilor privind exercitiul de raportare al remuneratiei pentru fiecare perioada de performanta.

- Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator. Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio remuneratie variabila.
- Remuneratia variabila va fi platita doar in limita unui raport adecvat intre componenta fixa si cea variabila. Raportul dintre componenta fixa si cea variabila trebui sa fie de maximum 100%.
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita.
- Remuneratia variabila va fi platita sau investita doar daca este sustinuta de situatia financiara a institutiei de creditare in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta institutiei de creditare, a structurii organizatorice in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza. In caz contrar, componenta variabila a remuneratiei nu se va acorda, sau, daca se va acorda, va fi limitata ca suma.

Pachetul de remunerare al BCR este format din urmatoarele elemente:

- Remuneratia fixa;
- Remuneratia variabila.

Bonusul de performanta (una dintre componentele remuneratiei variabile) este corelat cu performanta companiei si performanta individuala si este acordat cu frecventa anuala, in functie de performanta individuala masurata atat prin indicatori cantitativi cat si calitativi.

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

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

- Criteriile minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta initiala, cat si componenta amanata. Cerintele minime de performanta iau in considerare performanta la nivelul grupului, local si cerintele de adecvare a capitalului si lichiditatii. Cerintele minime de performanta la nivel local sunt stabilite si aprobate anual de catre Consiliul de Supraveghere al BCR;
- Componenta variabila totala a remuneratiei este redusa considerabil in cazul in care performanta financiara slaba sau negativa a Grupului Erste si/ sau a Grupului BCR rezultata ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influenteaza atat evaluarea remuneratiei variabile curente si reducerea bonusurilor acordate anterior si care nu au fost platite deja.
- Plata remuneratiei variabile se face de obicei in numerar. In general, bonusurile sunt platite in numerar o singura data, cu exceptia cazurilor in care se aplica un model de plata diferit. Componenta variabila a remuneratiei nu se va plati prin intermediul unor mijloace sau metode care sa faciliteze evitarea aplicarii cerintelor legale.

- Esecul nu va fi rasplatit niciodata. In acest sens, BCR evita orice angajamente obligatorii inainte de a fi indeplinite toate conditiile pentru orice componenta a remuneratiei variabile.
- In special, platile nu trebuie sa fie promise si trebuie sa se refere la performanta in oricare perioada de performanta.
- BCR urmeaza liniile directoare de reglementare in procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, in special in cazul pierderilor nete datorate conform cerintelor de adecvare a capitalului propriu.
- Aplicarea oricarei sanctiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilitatii angajatului pentru bonusul de performanta al anului pentru care sanctiunea s-a aplicat.
- Exista mecanisme de plata amanata si de clawback prin care se asigura ajustari de risc, pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila.

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

- Frauda dovedita, comisa de catre orice angajat, pe durata Perioadei de Performanta;
- Informatii inselatoare furnizate de respectivul angajat, in cazul in care asemenea informatii au putut avea sau au avut un impact rezonabil asupra evaluarii performantei;
- Dovada unui comportament necorespunzator sau al unei grave erori efectuate de catre un angajat (ex. incalcare codului de conduita si a altor regulamente interne, cu precadere referitoare la riscuri);
- Dovezi de incalcare a standardelor de reputatie si de experienta sau
- Dovezi ca angajatul a participat la sau a fost responsabil pentru un comportament care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru institutia de credit.
- Structura modelului de plata pentru Personalul Identificat este:
 - 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata initiala) si
 - 40% din plata bonusului este amanata in urmatoorii trei ani
 - 50% din sumele platite initial si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv phantom shares care trebuie pastrate timp de un an.

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

Comitetul de Remunerare isi exercita indatoririle sub supravegherea Consiliului de Supraveghere care numeste si revoca, dintre membrii sai (i) membrii Comitetului de Remunerare, (ii) Presedintele ("**Chairman**") si (iii) Vice presedintele ("**Deputy Chairman**"). In 2016, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

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

In 2016, Comitetul de Remunerare a fost convocat in saptesprezece (11) sedinte periodice si speciale.

17 EFECTUL DE LEVIER

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (Tier 1) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere neponderate, luând in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informatiile prezentate mai jos la nivel individual si consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, in conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculeaza rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Domeniul de consolidare in scopuri financiare este acelasi cu perimetrul reglementat de consolidare utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

31.12.2016
BANCA COMERCIALA ROMANA
INDIVIDUAL (RON)

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

		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	75,313,135,352
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	100,666,311
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	-7,621,529,682
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustari	-237,618,497
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	67,554,653,484

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale).	64,280,691,596
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-531,638,359
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	63,749,053,237
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	75,480,790
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	98,671,249
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	174,152,040
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	8,067,469
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	8,067,469
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	11,244,910,421
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-7,621,529,682
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	3,623,380,739
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extra bilantiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,316,806,629
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	67,554,653,484
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.35%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

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

		CRR expuneri indicator efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	64,280,691,596
EU-2	Expuneri din Trading book	1,090,792,338
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	63,189,899,258
EU-4	Obligatiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	24,614,929,064
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	3,951,968,992
EU-7	Institutii	721,553,011
EU-8	Garantate cu ipoteци pe bunuri imobile	6,597,090,219
EU-9	Expunerile de tip retail	10,485,361,846
EU-10	Organizatii	8,816,852,037
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	931,443,348
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	7,070,700,742

31.12.2016

BANCA COMERCIALA ROMANA

CONSOLIDAT (RON)

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

		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	78,296,575,149
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	100,660,811
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	-7,220,357,662
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustari	105,812,565
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	71,282,690,862

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale).	67,968,215,522
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-425,386,788
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	67,542,828,734
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	75,480,790
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	98,665,749
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	174,146,540
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	8,067,469
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	8,067,469
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	10,778,005,782
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-7,220,357,662
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	3,557,648,120
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,320,117,225
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	71,282,690,862
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	8.87%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		

EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

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

		CRR expuneri indicator efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	67,968,215,522
EU-2	Expuneri din Trading book	1,090,792,338
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	66,877,423,184
EU-4	Obligatiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	27,081,364,482
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	3,963,846,384
EU-7	Institutii	725,909,684
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	6,663,872,756
EU-9	Expunerile de tip retail	11,159,521,301
EU-10	Organizatii	9,167,426,953
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1,164,589,845
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	6,950,891,779

Figura 17: Efectul de levier pentru Grupul BCR si BCR banca la data de 31.12.2016

18 UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicile si procesele aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale

Banca nu a incheiat acorduri de compensare (“netting agreement”) in perioada de raportare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de BCR

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

1 Garantii reale imobiliare

- 1.1. Proprietati rezidentiale
 - 1.2. Proprietati comerciale si industriale
 - 1.3. Proprietati agricole si forestiere
 - 1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie
-

2 Garantii reale mobiliare

- 2.1. Mobilier si echipamente
 - 2.2. Calculatoare si echipamente de comunicatii
 - 2.3. Utilaje si echipamente
 - 2.4. Mijloace de transport / vehicule speciale
 - 2.5. Stocuri
-

3 Garantii personale

- 3.1. Persoane fizice
 - 3.2. Persoane juridice
 - 3.3. Sector public
 - 3.4. Institutii financiare
-

4 Garantii financiare

- 4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
 - 4.2. Companii de asigurare
 - 4.3. Aur
-

5 Cesiuni si alte drepturi

- 5.1 Creante
 - 5.2 Inchirierea terenurilor si a cladirilor
 - 5.3 Creante din scrisori de garantie si acreditive
 - 5.4. Partile sociale (actiuni nelistate) din capitalul social al societatilor
 - 5.5. Drepturi
-

6 Elemente de garantie

- 6.1. Companii de asigurare
 - 6.2. Contracte comerciale de garantie
-

Figura 18: Principalele tipuri de garantii**Concentrarile de risc de piata sau de credit din cadrul tehnicilor de mitigare a riscului de credit**

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31.12.2016, garantiile totale primite de la Ministerul Finantelor Publice folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 3,529,883 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 91.11%).

19 ABREVIERI

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

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

20 LISTA ANEXELOR

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

Anexa 2 Detalii privind instrumentele de capital

21 LISTA GRAFICELOR

Figura 1: Structura organizatorica a functiei de management al riscurilor la finele anului 2016

Figura 2: Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la finele anului 2016

Figura 3: Procesul de monitorizare strategica si operationala

Figura 4: Structura organizatorica la nivelul sediului central la data de 31.12.2016

Figura 5: Structura Grupului BCR la data de 31.12.2016

Figura 6: Harta retea corporate la 31.12.2016

Figura 7: Harta retea retail la 31.12.2016

Figura 8: Cifra de afaceri la 31.12.2016 pentru BCR banca si Grupul BCR

Figura 9: Indicatorul de solvabilitate, capitalul de rang I de baza si capitalul de rang I pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

Figura 10: Modele interne pentru cuantificarea riscurilor in cadrul Pilonului II

Figura 11: Capitalul economic la 31.12.2016 la nivelul Grupului BCR si BCR banca

Figura 12: Cerintele de capital reglementate la data de 31.12.2016

Figura 13: MVoE pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

Figura 14: LCR pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

Figura 15: NSFR pentru Grupul BCR si BCR banca la 31.12.2016

Figura 16: Titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare (Grupul BCR si BCR banca, 31.12.2016)

Figura 17: Efectul de levier pentru Grupul BCR si BCR banca la data de 31.12.2016

Figura 18: Principalele tipuri de garantii