

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR H1 2017

*In conformitate cu
Regulamentul BNR nr.
5/2013 privind cerintele
prudentiale pentru instituțiile
de credit & Partea 8 din
Regulamentul (EU) nr.
575/2013 privind cerintele
prudentiale pentru instituțiile
de credit și societățile de
investiții*

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
3. ORGANELE DE CONDUCERE	19
4. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE SI FONDURI PROPRII.....	26
5. CERINTE DE CAPITAL.....	27
6. EXPUNEREA AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA	31
7. AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT	32
8. RISCUL DE PIATA.....	37
9. RISCUL DE LICHIDITATE.....	38
10. RISCUL OPERATIONAL SI REPUTATIONAL.....	40
11. EFECTUL DE LEVIER.....	42
12. UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	47
13. LISTA FIGURILOR	49

1 INTRODUCERE

În conformitate cu Partea 8 a Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, Banca trebuie să publice informațiile necesare cel puțin *anual*.

În baza Instrucțiunilor BNR din 28 Octombrie 2015 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432(1), 432(2) și 433(3) din Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, BCR va publica informațiile respective *mai frecvent decăt anual*.

Ținând cont de mențiunile din următoarele documente:

- Art. 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerințele prudențiale ale instituțiilor de credit și societăților de investiții;
- Instrucțiuni asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432(1), 432(2) și 433(3) din Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European, EBA/GL/2014/14 din 23 Decembrie 2014;
- Standardele BIS privind cerințele de publicare revizuite ale Pilonului III din Ianuarie 2015;
- Art. 18 punctul a) din Instrucțiunile EBA/GL/2014/14 – “*Banca ar trebui să evalueze în mod special necesitatea de publicare a informațiilor mai frecvent decăt anual atunci când institutia este una din primele trei cele mai mari institutii în Statul membru de origine*”;

BCR a decis să publice *semi-anual* situațiile interimare supuse publicării.

Informațiile interimare supuse publicării sunt bazate pe modificările considerate relevante și materiale care au intervenit de la publicarea anuală de informații. Acest lucru oferă posibilitatea părților implicate de a identifica informațiile noi, precum și de a decide dacă acestea sunt relevante în procesul de luare a deciziei.

Banca a selectat un esanțion de informații pentru a fi publicate semi-anual, dar fără a se limita la:

- Volumul de capital și structura acestuia
- Adecvarea capitalului (active ponderate cu gradul de risc, cerințe de capital, Pilonul I și Pilonul II)
- Indicatorii de capital; ajustări ale indicatorilor de capital (Capital de nivel 1, Capital de nivel 2, Indicatorul Total Capital)
- Rata efectului de levier (expunere, indicatori)
- Expunerile relevante la risc
- Tehnici de diminuare a riscului de credit – perspectiva de ansamblu
- Riscul de credit al contrapartidei.

Banca poate include în publicarea interimară orice alte elemente care sunt supuse unor schimbări rapide.

Prin publicarea unor informații interimare, Banca prezintă diferențele intervenite față de informațiile publicate anual și explică modul în care poziția financiară și rezultatele sale pentru perioada interimară interacționează cu cele anuale. Informațiile interimare supuse publicării sunt prezentate consolidat (Grupul BCR).



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.

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. Cadru 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 ceea ce priveste evolutia afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, riscurile si profitul. In baza strategiei de afaceri, Banca dezvolta un proces complex de planificare strategica, structurat pe 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.

Grupul a selectat Internet-ul ca mediu de publicare a informatiilor supuse publicarii in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, precum si cu Art. 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 disponibil 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 catre 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.

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 management al riscurilor este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa permita implementarea politicilor de risc, precum si un control asupra cadrului de administrare a riscurilor.

Principalele roluri ale functiei de management al riscurilor sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator;
- Asigura implementarea principiilor cadrului global de administrare a riscurilor, precum si faptul ca sunt dezvoltate si implementate politici consistente pentru toate riscurile materiale; si
- Asigura faptul ca Banca are implementate procese eficiente de administrare a riscurilor, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de luare a deciziei, precum si in procesul de monitorizare a riscurilor.

Functia de management al riscurilor elaboreaza rapoarte in mod regulat, atat la nivel individual pentru fiecare risc material in parte, cat si agregat la nivelul expunerii Bancii (o viziune completa asupra intregii game de riscuri), catre Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere,

pentru toate aspectele de risc care sunt luate in considerare in procesul de luare a deciziei la nivelul Bancii.

Rapoartele includ informatii legate de aspecte referitoare la:

- Expunerile la risc si evolutia acestora;
- Evolutia indicatorilor de risc cheie si limitele specifice;
- Rezultatele exercitiului de testare in conditii de stres; si
- Adecvarea capitalului intern (de exemplu, capacitatea de acoperire a riscurilor).

Funcția de management al riscurilor este consolidată in cadrul Liniei Functionale Risk, coordonată de Vicepresedintele executiv risc, caruia ii sunt subordonate urmatoarele entitati organizationale:

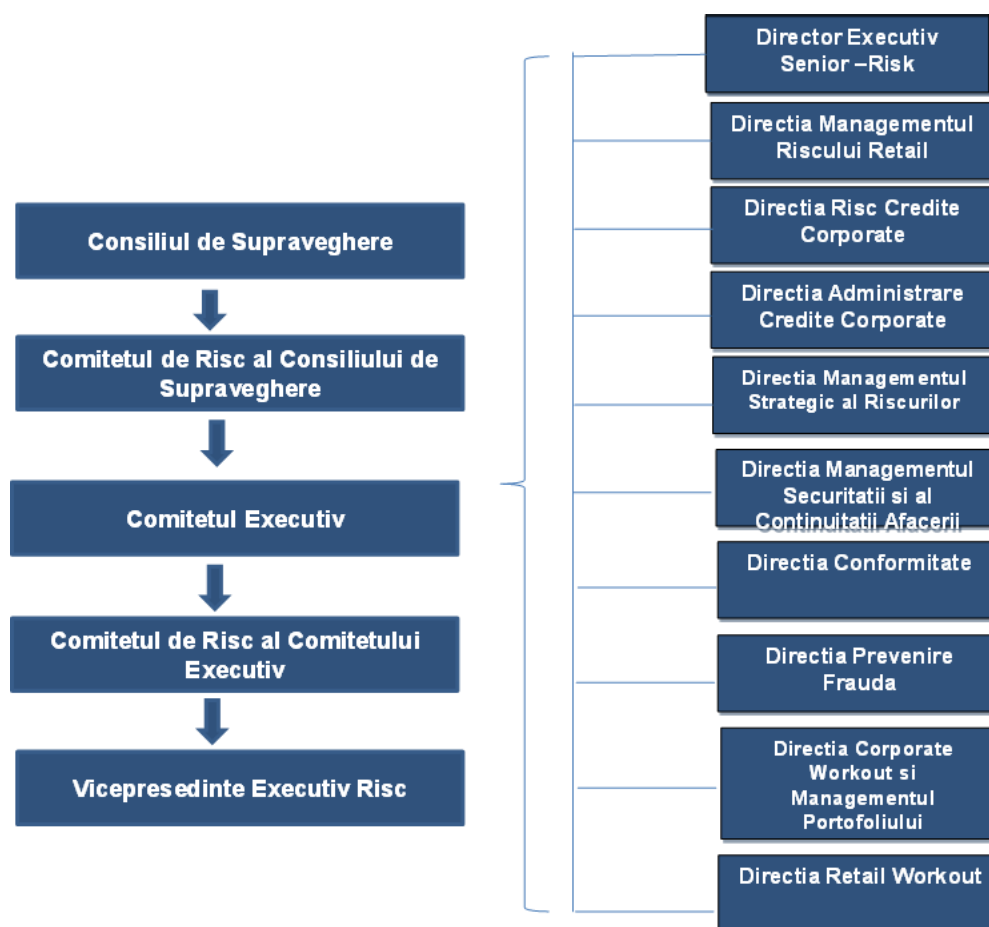


Figura 1: Structura organizationala a Functiei de Management al Riscurilor la 30.06.2017

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 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, de piata si 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 portfoliu & 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 adecvării capitalului și sustenabilității acestuia în orice moment, componentele activității de management global al riscurilor susțin conducerea băncii în îndeplinirea strategiei sale.

2.4. Principii de management al riscurilor

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

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Responsabilitățile de bază privind managementul riscului la nivelul Comitetului Executiv sunt în mod corespunzător delegate către comitete desemnate în scopul de a asigura derularea proceselor de execuție și monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizează cu regularitate profilul de risc;
- Guvernanta procesului de management al riscurilor asigură o supraveghere integrală a riscului și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzător de monitorizare și escaladare a aspectelor materiale care impactează profilul de risc al Grupului;
- Strategie de risc bazată pe Apetitul la Risc și Direcțiile Strategice în scopul de a asigura o aliniere completă a riscurilor, capitalului și tintelor de performanță;
- Analize de testare în condiții de stres și de concentrare a riscului pentru a asigura o administrare a riscului în concordanță cu Strategia de Risc și Apetitul la Risc și constientizarea de ansamblu a riscurilor;
- Toate riscurile materiale sunt administrate și raportate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de management;
- Metode de modelare și măsurare pentru cuantificarea riscului și, acolo unde este cazul, necesar de capital și validare regulată;
- Date, sisteme efective, procese și politici reprezentând elemente critice ale capacității de administrare a riscurilor;
- Cadrul de politici definește într-un mod clar cerințele cheie cu privire la crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea și menținerea politicilor la nivelul Grupului;
- Un cadru integrat și general al riscurilor, bazat pe o deplină înțelegere a riscurilor asumate și a modului în care sunt administrate, luând în considerare apetitul / toleranța la risc a Băncii;
- Banca dispune de o funcție de management al riscurilor independentă de funcția operațională și de suport și detine suficientă autoritate, resurse și acces la structura de conducere;
- Funcția de management al riscurilor joacă un rol cheie în cadrul Băncii și asigură faptul că toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și adecvat raportate. Această funcție

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, operational, de lichiditate, 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 eficiente 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.

2.5. 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 normele de reglementare si cele prudentiale aplicabile la nivel individual in Romania sau in alte tari in care isi desfasoara activitatea.

2.6. Apetitul la Risc

Grupul defineste Strategia de Risc si Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. La nivelul Grupului, RAS reprezinta un indicator strategic reprezentand nivelul

maxim de risc pe care acesta este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- asigurarea ca Grupul are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul Grupului;
- mentinerea si promovarea perceptiilor pietei cu privire la punctele financiare forte ale Grupului si a robustetii sistemelor si controalelor sale.

Pentru a atinge tintele de profit si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Grupul este dispus sa le accepte sunt stabilite datorita unor constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. In scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situatii de stres sunt definiti si integrati in evaluarea rezultatelor testelor de stres. Acestia sunt raportati ca si semnale de avertizare timpurie catre Comitetul Executiv in scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc si capital.

Prin urmare, limitele strategice si principiile din Strategia de Risc a Grupului sunt definite in baza Apetitului la Risc al Grupului. Aceste limite si principii sustin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernanta a riscurilor asigura o supraveghere integrala a tuturor deciziilor de risc, precum si o executie adecvata a strategiilor de risc. Actiunile de diminuare a riscurilor sunt intreprinse ca parte a procesului regulat de administrare a acestora, in scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul Apetitului la Risc definit.

Apetitul la Risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai buna intre RAS si alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung si cel de bugetare. De asemenea, programul de remunerare a fost direct legat de Apetitul la Risc pentru a consolida cultura de risc si pentru constientizarea riscului la nivelul Grupului. In acest sens, determinarea bonusului anual trebuie sa ia in considerare daca indicatorii de risc relevanti sunt in concordanta cu Apetitul la Risc al Grupului. In plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat si consolidat al Apetitului la Risc (en. RAS Monitor), care prezinta evolutia 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.

2.7. Analize de portofoliu si de risc

Grupul utilizeaza o infrastructura 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.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. Analize 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.

2.11. 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.

2.12. 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 conduce la faliment. 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.

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

2.13. Planificarea riscului și previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc este, de asemenea, parte a activității BCR de management global al riscurilor și asigură reflectarea corespunzătoare a riscurilor în cadrul procesului de conducere și management al Bancii. Exercițiul de previzionare în administrarea riscurilor este folosit de Banca în luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare în ceea ce privește datele de risc care asigură legătura dintre capital/lichiditate și modificările condițiilor macroeconomice reprezintă o modalitate de constientizare a riscurilor.

Banca se asigură ca există o legătură strânsă între planificarea capitalului, bugetare și procesele de planificare strategică.

Responsabilitatea Bancii pentru administrarea riscului include asigurarea unor procese solide de planificare și previzionare. Procesele de planificare și previzionare a riscului includ atât o componentă anticipativă, cât și o componentă retrospectivă, concentrându-se pe schimbările de portofoliu și de mediu economic.

2.14. Administrarea activelor ponderate la risc

Întrucât activele ponderate la risc (RWA) determină cerința actuală reglementată de capital a unei banci și influențează indicatorul de capital ca și indicator cheie de performanță, o importanță deosebită este acordată îndeplinirii obiectivelor și capacității de planificare și prognoza pentru acest parametru. Informațiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a îmbunătăți infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare și datele, precum și aplicarea mai eficientă a cadrului Basel în ansamblu.

2.15. Planificarea și alocarea capitalului

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

Banca se asigură ca este pus în aplicare un proces bine definit pentru a transla estimările de risc în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Sisteme și procese adecvate pentru administrarea riscurilor sunt puse în aplicare și implementate în mod eficient, luând în considerare alocarea de capital adecvat pentru riscurile reziduale care nu pot fi reduse la niveluri acceptabile.

Procesul de planificare a capitalului este dinamic și de perspectivă în 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.

2.16. 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.

2.17. Riscuri 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 administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management al riscurilor.

Evaluarea riscurilor materiale la nivelul Bancii reprezinta o conditie esentiala pentru analiza capacitatii de acoperire a riscurilor, avand ca scop final agregarea acestora pentru determinarea pozitiei de risc (a profilului de risc).

Riscurile identificate de Banca la 30.06.2017 ca fiind materiale sunt dupa cum urmeaza:

Tipul riscului	Riscuri materiale
Riscul de credit	
	Riscul de nerambursare
	Riscul de concentrare
	Riscul rezidual
	Riscul debitorului expus la riscul valutar
Riscul de piata	
	Riscul de rata a dobanzii din banking book
Riscul operational	
	Riscul IT
	Riscul legal
	Riscul de frauda
	Riscul de model
	Riscul de personal
	Riscul de securitate
	Riscul de conduita
	Riscul de executie si procesare
	Riscul de conformitate
Alte riscuri	
	Riscul strategic
	Riscul reputational
	Riscul politic
Riscuri transversale	
	Riscul macroeconomic
	Riscul de inter-concentrare

Figura 2: Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 30.06.2017

2.18. Monitorizarea riscurilor

Monitorizare strategica vs. monitorizare operationala

Riscurile sunt supuse unor permanente modificari si, prin urmare, este nevoie sa fie revizuite intr-o maniera corespunzatoare si in timp util.

Riscurile si implementarea recomandarilor in vederea diminuarii acestora sunt revizuite in mod permanent, iar orice practica noua este supusa unui proces de evaluare. Aceasta permite Bancii sa monitorizeze daca actiunile au produs efectul asteptat de diminuare a riscurilor, dar si sa creeze un cadru stabil de desfasurare a activitatii.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este parte integranta a procesului de management al riscurilor si implica o verificare si supraveghere cu regularitate. Rezultatele sunt inregistrate si raportate atat intern cat si extern. De asemenea, rezultatele reprezinta o contributie importanta pentru revizuirea si imbunatatirea permanenta a cadrului de management al riscurilor la nivelul Bancii.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este necesara in scopul de a evalua orice modificare a cadrului de risc si control. Managementul riscului necesita de asemenea monitorizarea cu regularitate a riscurilor in lumina noilor dezvoltari, asigurand totodata si identificarea timpurie a modificarilor nivelului de materialitate a unor riscuri.

Responsabilitatile de monitorizare si revizuire sunt clar definite in Politica de administrare a limitelor Grupului BCR. Ca 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 risc. Graficul de mai jos ilustreaza componentele procesului de monitorizare a riscului si structura de raportare:

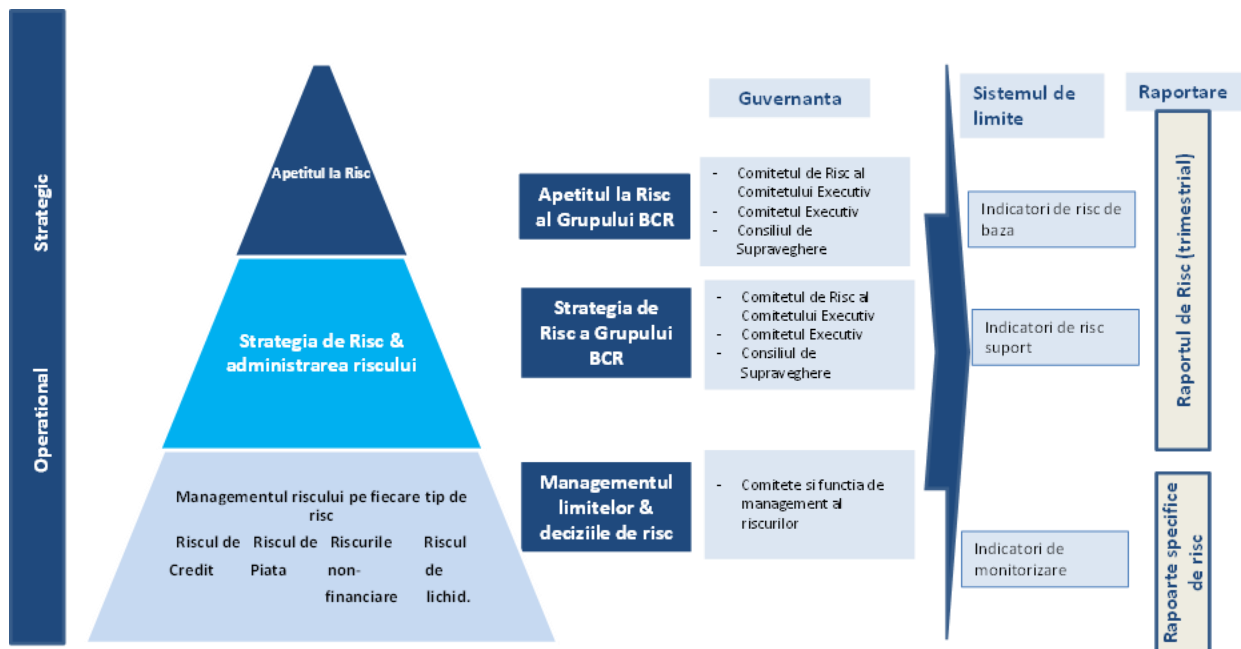


Figura 3: Procesul de monitorizare strategica si operationala

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.

Apetitul 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 Apetitul 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.

2.19. Riscuri macroeconomice previzionate

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

Crestere economica: Economia ar putea accelera la 5,1% în 2017 sustinuta de cererea internă; cererea externă ar putea frana avansul economic, cu toate ca impactul negativ ar putea fi mai redus decat în anul precedent pe fondul unei cresteri destul de puternice a exporturilor. Consumul populatiei va rămâne un factor solid de susținere a cresterii economice, deoarece salariile și venitul disponibil vor afisa ritmuri de crestere de două cifre în 2017. Politica fiscală expansionistă din acest an ar putea fi urmată de unele masuri fiscale corective în 2018, ceea ce va afecta cresterea economica.

Inflatie si politica monetara: Inflatia ar putea crește mai rapid în a doua parte a anului după o dinamica modesta la începutul lui 2017, estimarea pentru finalul lui 2017 fiind de 1,9%. BNR ar putea mentine dobanda de politica monetara la 1,75% pe parcursul lui 2017. Mediul extern caracterizat prin randamente mici la obligatiuni și executia bugetara locala fac posibila o ingustare a coridorului simetric de dobanzi la facilitatea de credit și cea de depozit a BNR abia dupa un posibil anunt al BCE de la finalul lui 2017 privind reducerea programului de cumparari de active financiare.

Buget: Relaxarea fiscala ampla și politica salariala expansionista din sectorul public vor afecta deficitul bugetar în 2017, cu o deviere semnificativa de la țintele structurale asumate prin regulile fiscale europene în timp ce deficitul bugetar nominal ar putea creste și el peste 3% din PIB. Pentru a evita un derapaj fiscal mai mare, guvernul ar putea amana o parte a majorărilor salariale pentru anii următori. Asezarea finanțelor publice pe o traiectorie solida necesita atat majorari de taxe cat si reduceri de cheltuieli, în timp ce perspectiva pentru investitii publice este negativa.

3 ORGANELE DE CONDUCERE

Informatii legate de guvernanta

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

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

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

La 30.06.2017 structura organizatorica la nivelul administratiei centrale a Bancii este structurata in 5 linii functionale, dupa cum urmeaza:

- O linie functionala direct subordonata Presedintelui Executiv;
- 4 linii care acopera urmatoarele arii: Operatiuni & IT, Retail & Private Banking, Financiar, Risc, fiecare din acestea fiind compusa din entitati functionale, direct subordonate catre 4 Vicepresedinti Executivi.

Structura organizationala la nivelul sediului central al BCR la data de 30.06.2017 este prezentata in graficul de mai jos:

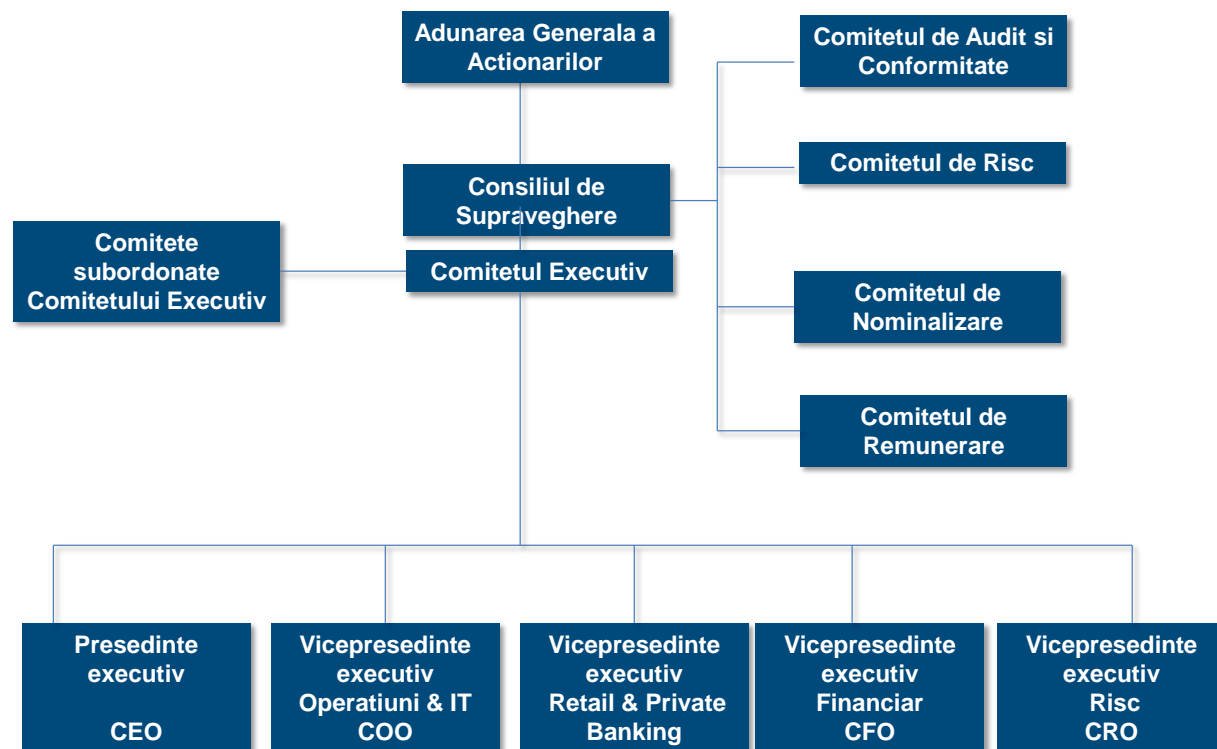


Figura 4: Structura organizatorica la nivelul sediului central la data de 30.06.2017

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

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv in perioada 01.01.2017 – 30.06.2017:

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	Comitetul de Reclamatii
7	Comisia de Evaluare
8	Comisia Disciplinara
9	Comitetul de Securitate a Muncii si Sanatatii
10	Comisia Sociala

Figura 5: Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv in perioada 01.01.2017-30.06.2017

La data de 24 Octombrie 2016, Consiliul de Supraveghere al BCR l-a numit pe dl. Bernhard Spalt in calitate de membru al Comitetului Executiv, coordonator al Liniei Functionale Risc, incepand cu 1 Ianuarie 2017. Dl. Bernhard Spalt a preluat aceasta pozitie din data de **20 Ianuarie 2017**, dupa aprobarea BNR.

De asemenea, in Februarie 2017, Consiliul de Supraveghere al BCR l-a numit pe dl. Ryszard Druzynski ca membru al Comitetului Executiv, coordonator al Liniei Functionale Operatiuni si IT, incepand cu 1 Martie 2017. Dl. Ryszard Druzynski a preluat aceasta pozitie din data de **6 Aprilie 2017**, dupa aprobarea BNR.

Structura Grupului BCR

Structura Grupului BCR la data de 30.06.2017 este prezentata in graficul de mai jos:

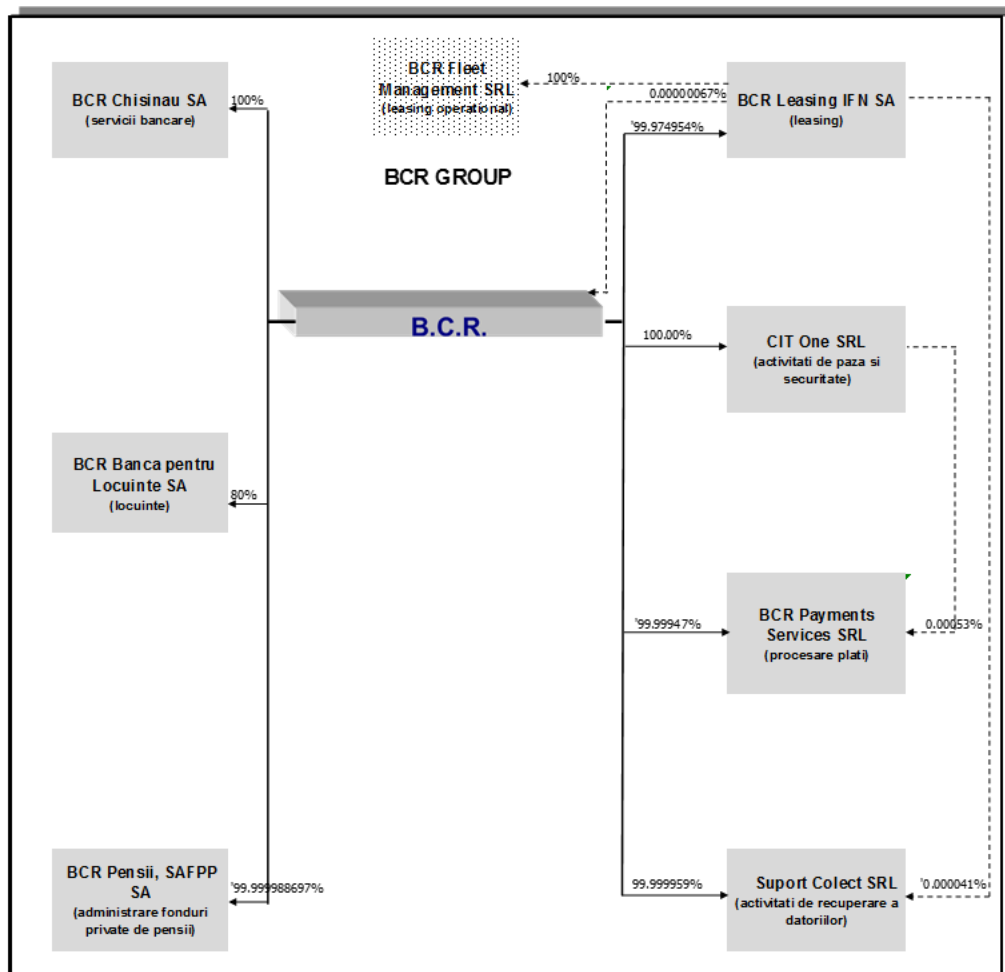


Figura 6: Structura Grupului BCR la data de 30.06.2017

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.

Cadru 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 fiecărei 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.

Membrii Consiliului de Supraveghere

Perioada 01.01.2017 - 30.06.2017	
Nume	Pozitie
Manfred Wimmer	Presedinte
Andreas Treichl	Vicepresedinte
Gernot Mittendorfer	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Brian O'Neill	Membru
Hildegard Gacek	Membru
Wilhelm Koch	Membru

Figura 7: Structura Consiliului de Supraveghere in perioada 01.01.2017-30.06.2017

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 30.06.2017, Comitetul de Risc a fost convocat in 5 sedinte (2 regulate si 3 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 dezvoltă strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și se asigură că Banca menține un nivel suficient de lichiditate.

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

Membrii Comitetului Executiv la data de 30.06.2017	
Nume	Pozitie
Sergiu Manea	CEO
Adriana Jankovicova	Vicepresedinte Executiv, Financiar
Bernhard Spalt	Vicepresedinte Executiv, Risc
Ryszard Druzynski	Vicepresedinte Executiv, Operatiuni si IT
Dana Luciana Demetrian	Vicepresedinte Executiv, Retail si Private Banking

Figura 8: Structura Comitetului Executiv la data de 30.06.2017

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este operational din 2015 și este alcatuit din toti membrii Comitetului Executiv. Vicepresedintele Executiv Risc este Presedintele Comitetului de Risc, iar Presedintele Executiv este Vicepresedintele Comitetului de Risc.

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

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

- aproba calendarul și scenariile Simularii de criza;
- aproba calendarul ICAAP;
- aproba limitele de risc operative (*inclusiv MLL/RbLL/OLL*) cascade din Declaratia privind Apetitul la Risc a Bancii;
- analizează aspectele identificate, concluziile și măsurile necesare care rezultă din rapoartele de validare a modelelor de risc utilizate (pentru riscurile de credit, piață și lichiditate, operational), situația clienților la care se aplică procedura de retrogradare a ratingurilor expirate sau calculate pe baza unor situații financiare expirate (fallback), testele de utilizare și experiență aferente utilizării abordării bazate pe modele interne de rating (IRB), stadiul implementării, guvernanta, stadiul actualizării proceselor cheie aferente abordării IRB, aprobă planurile de acțiune aferente și transmite Comitetului Executiv monitorizarea implementării acestora;
- aproba propunerile de constituire a provizioanelor referitoare la litigii în sumele stabilite prin reglementările interne;
- aproba înregistrarea ca provizioane sau în contul de profit și pierdere a sumelor rambursate în conformitate cu reglementările interne;

- aproba inregistrarea cheltuielilor de risc operational care au fost analizate de RC si au fost supuse unei activitati adecvate de mitigare, in sumele stabilite prin reglementarile interne;
- aproba rezultatele RCSA si re-evaluarea de risc privind activitatile externalizate;
- aproba rezultatele scenariilor de risc operational;
- aproba propunerile privind clasificarea datelor/informatiilor;
- aproba rezultatele Autoevaluării riscurilor IT (inclusiv Catalogul de Riscuri IT);
- aproba propunerile privind riscurile non-financiare prezentate ca decizii bazate pe analiza risc beneficiu (RRD) in conformitate cu reglementarea B01444 – Decizii bazate pe analiza risc beneficiu;
- analizeaza si revizuieste urmatoarele subiecte / documente ce sunt avizate / aprobate de Comitetul Executiv (rezumat al subiectelor / documentelor deja aprobate / ce urmeaza a fi aprobate), cum ar fi: Strategia de risc a Grupului BCR, Declaratia privind apetitul la risc (RAS), rezultatele exercitiului privind evaluarea materialității riscurilor, rezultatele simulării de criză (teste de stres) si Rapoartele de risc; Politici de risc (de exemplu: politicile aferente procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), politica privind managementul garanțiilor si politicile de risc Retail și Corporate, inclusiv competențele de aprobare a creditelor (pouvoirs); revizia anuală a limitelor față de țări și entități suverane și a limitelor fata de bănci și instituții financiare afiliate grupurilor bancare; metodologia, procesele aferente si modelele necesare pentru a identifica, evalua, controla si gestiona riscul operational precum si limitele de expunere; masurile de mitigare a riscurilor (din perspectiva impactului asupra capitalului) in limitele stabilite prin reglementarile interne; propunerile de constituire si inregistrare a provizioanelor referitoare la litigii in sumele stabilite prin reglementarile interne, precum si alte responsabilitati;
- analizează, monitorizează și evaluează periodic evoluția de ansamblu a expunerii la riscul de credit și propune măsuri (trendul volumelor, evoluția calității și concentrării portofoliului de credit, evoluția creditelor neperformante, a provizioanelor, a acoperirii creditelor neperformante cu provizioane IFRS, a costului standard al riscului, a marjei de risc, a restructurărilor (forbearance);
- analizează, monitorizează și evaluează periodic evoluția valorilor ponderate la risc a expunerilor (RWA) pentru riscul de credit și a parametrilor de risc;
- analizează, monitorizează și evaluează periodic evoluția expunerii la riscurile de piață și de lichiditate pe baza raportului de risc trimestrial;
- analizeaza si revizuieste Planul de Redresare al băncii si reprezinta Comitetul de Management al Redresării in cadrul BCR pentru initierea si implementarea masurilor de redresare asa cum sunt stabilite in Planul de Redresare. Daca este necesar si in baza deciziilor membrilor comitetului, masurile de mitigare necesare referitoare la impactul de risc si financiar vor fi inaintate organelor de conducere relevante din cadrul bancii;
- monitorizează modul de utilizare/aplicare a politicilor de creditare și se asigură că sunt implementate suficiente controale în procesele aferente;
- monitorizează alinierea reglementărilor și regulilor BCR în domeniul administrării riscului de credit cu cele ale Grupului EGB și cu reglementările prudențiale;
- primește semi-anual pentru informare lista cu diferențele (GAP-urile) BCR față de reglementările de risc ale Grupului EGB;
- analizează, monitorizează și evaluează periodic eficacitatea garanțiilor ca instrument de diminuare a riscului de credit și a ajustărilor acestora (haircuts) pe baza unor rapoarte regulate;

- analizează, monitorizează și evaluează periodic performanța modelelor și parametrilor utilizați pentru administrarea riscurilor de credit, piață și lichiditate, inclusiv a garantiilor;
- analizează aspectele identificate de auditul intern și de autoritățile de supraveghere referitoare la abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) și monitorizează implementarea acestora;
- monitorizează evoluția principalelor proiecte de risc și din zona funcțiilor operaționale care sunt conectate cu activitatea de administrare a riscurilor.

Pana la 30 Iunie 2017, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a intrunit in 10 sedinte regulate si speciale.

4 PERIMETRUL DE CONSOLIDARE SI FONDURI PROPRII

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

Informatiile referitoare la perimetrul de consolidare si fonduri proprii (respectiv cerintele de publicare in conformitate cu Art. 436 si 437 din CRR) sunt publicate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale ale Bancii Comerciale Romane la 31.12.2016.

Nu exista diferente intre perimetrul de consolidare la 30.06.2017 si 31.12.2016. BCR publica numai anual informatii detaliate legate de fondurile proprii, conform CRR.

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 30 Iunie 2017, nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupului BCR inclusa in consolidare.

5 CERINTE DE CAPITAL

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

DICLOURE REQUIREMENT COVERED: ART. 438(a) CRR

CERINTE 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 (en. Tier 1), la 30 Iunie 2017 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Indicator (in mii RON)	Grupul BCR	BCR Banca
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6,309,827.55	6,413,340.02
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	6,309,827.55	6,413,340.02
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,239,676.27	1,219,528.00
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	7,549,503.81	7,632,868.02
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	18.59%	19.92%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	18.59%	19.92%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	22.29%	23.75%

/ dupa aplicarea Ordinelor BNR 119/2012 si 34/2014 (76.158,05 mii RON)*

Figura 9: Indicatorii de capital la data de 30.06.2017

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 ceea 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 30 Iunie 2017 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 o 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 30 Iunie 2017, pentru Grupul BCR si BCR banca, in cadrul Pilonului II:

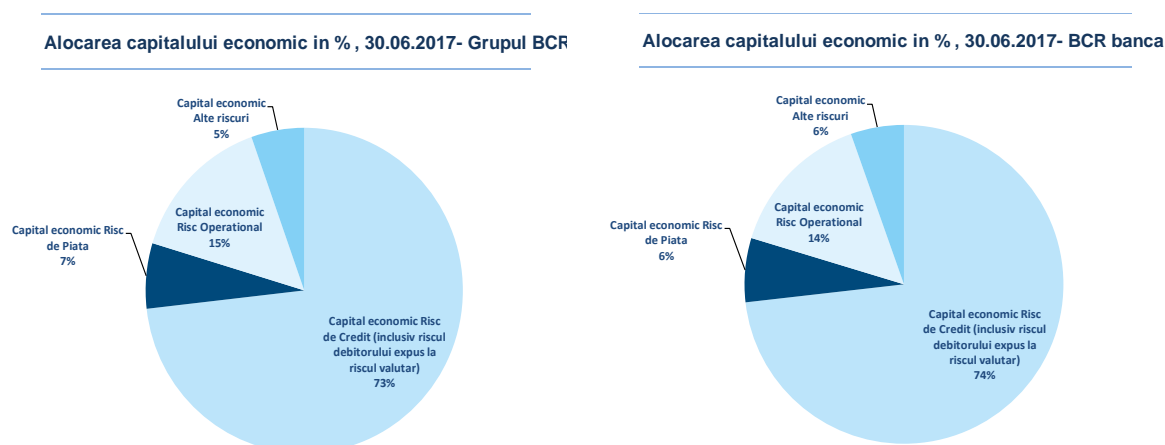


Figura 11: Capitalul economic la 30.06.2017 la nivelul Grupului BCR si BCR banca

Pe parcursul primului semestru al anului 2017 indicatorul ECA (Adecvarea Capitalului Economic) la nivelul Grupului BCR s-a mentinut in limitele Apetitului la Risc stabilite prin Declaratia privind Apetitul la Risc.

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 30.06.2017 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational, calculate in baza situatiilor financiare, au fost dupa cum urmeaza:

30.06.2017 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grupul BCR (IFRS)
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	2,544,971.65	2,682,064.32
Riscul de credit - abordarea standard	1,866,202.35	1,963,952.14
Administratii centrale sau banci centrale	27,109.30	40,328.87
Administratii regionale sau autoritati locale	77,362.11	77,364.15
Entitati din sectorul public	3,741.02	3,741.02
Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00
Organizatii internationale	0.00	0.00
Institutii	33,025.65	20,383.50
Societati	774,384.98	829,234.98
Retail	447,963.20	485,945.21
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	210,465.72	213,721.49
Expuneri in stare de nerambursare	72,003.29	83,202.83
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	54,192.82	54,226.25
Obligatiuni garantate	0.00	0.00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0.00	0.00
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0.00	0.00
Expuneri provenind din titluri de capital	49,399.47	5,426.24
Alte elemente	116,554.79	150,377.60
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0.00	0.00
Risc de decontare/livrare	0.24	0.24
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0.24	0.24
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	10,784.11	16,512.32
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	6,320.16	6,320.16
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	0.00	0.00
Riscul valutar (FX)	4,463.95	10,192.16
Riscul operational	665,824.51	699,439.19
Abordarea de baza	0.00	33,614.67
Abordarea avansata de evaluare	665,824.51	665,824.51
Cerinta de capital pentru ajustari de evaluare a creditului	2,160.43	2,160.43
Metoda standardizata	2,160.43	2,160.43

Figura 12: Cerintele de capital reglementate la data de 30.06.2017

6 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

Banca 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.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR la 31.12.2016 si 30.06.2017, sunt dupa cum urmeaza:

in mii RON	31.12.2016	30.06.2017
Expunerea provenita din instrumente derivate	174,152	151,056

Figura 13: Expunerea din instrumente financiare derivate

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

Valorile expunerilor pentru tranzactii de finantare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR la 31.12.2016 si 30.06.2017, sunt dupa cum urmeaza:

in mii RON	31.12.2016	30.06.2017
Expunerea provenita din tranzactii de finantare prin titluri	8,067	8,137

Figura 14: Expunerea din tranzactii de finantare prin titluri

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

7 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	
	2016	H1 2017	2016	H1 2017
Sector public	29,130,118	27,649,292	31,553,378	29,824,252
Institutii	816,868	857,368	769,165	656,639
Cienti corporativi	17,582,675	16,863,150	18,076,757	17,485,179
Cienti retail	20,386,094	20,607,845	21,270,953	21,542,379
Total	67,915,756	65,977,655	71,670,252	69,508,449

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	2017 H1			
in mii RON	Sector public	Institutii	Cienti corporativi	Cienti retail
Sud - Vest	68,790	10,024	960,016	1,353,437
Nord - Est	663,188	288	851,590	1,968,905
Sud	414,410	47,119	965,881	1,979,480
Vest	338,647	24	515,585	1,751,917
Centru	255,595	81	1,540,508	2,151,628
Sud - Est	55,765	20	1,325,560	2,008,292
Nord - Vest	321,124	46	1,776,910	2,224,990
Bucuresti - Ilfov	25,531,773	799,766	8,927,103	7,169,194
Total	27,649,292	857,368	16,863,150	20,607,845

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					H1 2017
in mii RON	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere	Expunere totala la riscul de credit
Agricultura, silvicultura si pescuit	212,436	289,840	39,219	73,364	614,859
Industria extractiva	1,228,849	4,501	8	258,177	1,491,535
Industria prelucratoare	2,047,281	1,801,447	208,921	1,150,173	5,207,823
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditiona	321,497	257,000	59,639	74,277	712,412
Aprovizionare cu apa	171,741	52,720	11	27,232	251,703
Constructii	1,069,051	811,805	197,301	483,760	2,561,917
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	406,730	15,326	5	94,374	516,436
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	2,141,992	787,278	61,840	405,745	3,396,854
Servicii de transport si depozitare	1,107,106	196,143	3,896	67,618	1,374,764
Servicii de cazare si restaurante	39,306	7,999	16,985	32,276	96,568
Informare si comunicatii	78,156	151,398	2,409	30,336	262,299
Servicii financiare si asigurari	5,603,454	47,179	37,229	41,252	5,729,114
din care: Companii de tip Holding	290,443	0	-	35	290,479
Activitati imobiliare	624,121	98,511	13,920	139,265	875,818
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	139,540	93,706	3,403	16,018	252,667
Servicii administrative si activitati de sprijin	148,479	14,830	796	4,376	168,481
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	24,980,227	232,658	20,677	36,940	25,270,502
Educatie	12,423	265	337	287	13,312
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	93,919	69,613	42	2,399	165,972
Arte, divertisment si activitati recreative	3,101	1,614	1,032	212	5,961
Alte servicii	40,647	4,123	1,100	3,582	49,451
Gospodarii ale populatiei	15,132,622	4,294,896	116,433	1,462,474	21,006,424
Altele	-	0	-	13	13
Total	55,195,946	9,217,527	785,199	4,309,776	69,508,449

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				H1 2017
in mii RON	Sector public	Instituti	Cienti corporativi	Cienti retail
< 3 luni	7,133,312	53,674	2,420,540	479,789
3 luni <= X < 1 an	289,635	55,805	4,862,020	481,848
1 an <= X < 2,5 ani	0	78,129	2,739,428	845,525
2,5 ani <= X < 5 ani	8,057,823	179,607	2,642,322	3,566,976
5 ani <= X < 10 ani	8,831,085	4,821	2,288,590	882,959
10 ani <= X < 15 ani	2,743,927	32,075	796,258	1,342,424
15 ani <= X < 20 ani	579,688	870	672,446	2,691,365
20 ani <= X	13,823	452,386	441,545	10,316,959
Total	27,649,292	857,368	16,863,150	20,607,845

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 contrapartide¹:

¹&²Tipuri de contrapartide din FINREP

in mii RON	Valoare contabila bruta	din care: performante				din care: neperformante				
		Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 60 zile	Restante > 60 zile ≤ 90 zile	Plată improbabilă, fără restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
Credite și avansuri	40,897,393	36,567,212	255,175	119,282	1,461,308	190,177	166,448	2,137,789	3,846,169	3,864,254
Bănci centrale	4,635,677	4,635,677	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	3,970,046	3,930,055	3,574	26	33,597	778	7	2,009	20,840	21,161
Instituții de credit	182,053	182,053	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	291,810	250,332	25	2	8,224	9,405	23,583	238	41,207	41,369
Societăți nefinanciare	12,302,063	9,780,198	73,441	13,770	839,258	89,392	44,726	1,461,278	2,409,432	2,420,379
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	4,290,000	3,628,313	6,594	6,252	275,765	7,725	26,848	338,504	630,416	644,175
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	5,781,433	4,183,652	600	1,553	334,162	62,521	8,497	1,190,449	1,594,921	1,583,773
Gospodării ale populației	19,515,744	17,798,897	178,135	105,484	580,230	90,602	98,132	674,264	1,374,691	1,381,345
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	14,189,176	13,157,924	152,475	84,241	402,635	55,147	48,890	287,864	737,209	736,352
Din care: Credite pentru consum	4,742,855	4,264,704	19,738	14,445	123,907	32,145	44,317	243,599	433,101	440,591
Titluri de datorie	21,298,483	21,295,053	-	-	3,430	-	-	-	3,430	3,430
Bănci centrale	46,060	46,060	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	21,252,423	21,248,993	-	-	3,430	-	-	-	3,430	3,430
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente extrabilantiere	10,697,353	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	7,463,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare date	2,915,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte angajamente date	318,851	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea justa pozitivă a instrumentelor financiare derivate	56,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deprecierea cumulată și modificarea cumulată a valorii juste datorată riscului de credit și provizioanele aferente expunerilor restante și depreciate, distribuite pe tipuri² de contrapartida sunt prezentate mai jos:

in mii RON	Deprecierea cumulată, modificarea cumulată a valorii juste datorate riscului de credit și provizioane	aferea expunerilor performante	aferea 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	-3,642,469	-689,282	-2,953,187	-823,672	-138,779	-130,242	-1,860,493
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	-33,287	-25,102	-8,184	-6,626	-237	-7	-1,314
Instituții de credit	-439	-439	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	-37,688	-2,867	-34,821	-6,511	-9,405	-18,676	-230
Societăți nefinanciare	-2,171,558	-384,118	-1,787,440	-440,645	-69,764	-35,842	-1,241,190
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	-546,837	-122,362	-424,475	-165,587	-5,189	-20,185	-233,513
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	-1,384,601	-105,455	-1,279,146	-192,472	-48,066	-6,065	-1,032,544
Gospodării ale populației	-1,399,498	-276,757	-1,122,741	-369,890	-59,374	-75,717	-617,760
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-744,180	-200,939	-543,241	-231,101	-36,947	-32,341	-242,852
Din care: Credite pentru consum	-475,368	-72,709	-402,659	-98,184	-20,790	-41,158	-242,526
Titluri de datorie	-5,086	-4,520	-566	-566	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	-5,086	-4,520	-566	-566	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	237,983	68,192	169,790	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	20,582	17,414	3,168	0	0	0	0
Garanții financiare date	217,394	50,772	166,623	0	0	0	0
Alte angajamente date	6	6	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 și a expunerilor restante, împartite pe regiuni geografice semnificative, inclusiv valoarea ajustărilor de risc de credit aferente fiecărei regiuni geografice sunt prezentate mai jos:

BCR Banca	H1 2017			
in mii RON	Expuneri restante dar nedepreciate	Provizioane aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri depreciate	Provizioane aferente expunerilor depreciate
Sud - Vest	174,864	-10,644	110,147	-83,621
Nord - Est	261,337	-16,813	221,002	-173,068
Sud	246,201	-14,335	329,872	-224,601
Vest	226,871	-11,795	220,696	-164,054
Centru	230,943	-14,528	354,602	-265,018
Sud - Est	240,266	-15,720	521,253	-350,170
Nord - Vest	333,456	-24,812	1,065,747	-989,347
București - Ilfov	868,069	-41,742	754,466	-501,254
Total	2,582,009	-150,390	3,577,784	-2,751,132

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	2017 H1							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	(2,993,897)	(304,574)	52,553	403,519	26,072	(136,859)	(2,953,186)	20,107	(102,051)
Administratii publice	(24,687)	(334)	-	17,911	407	(1,481)	(8,184)	71	-
Alte societati financiare	(22,553)	(13,251)	285	582	348	(232)	(34,821)	-	-
Societati nefinanciare	(1,809,316)	(19,448)	18,905	221,288	12,907	(11,776)	(1,787,440)	14,143	(99,375)
Gospodarii	(1,137,341)	(17,154)	33,363	163,738	12,410	(23,370)	(1,122,741)	5,893	(2,676)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(599,550)	(153,218)	-	70,733	-	(6,809)	(688,844)		
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(27,458)	-	-	2,679	-	(323)	(25,102)		
Alte societati financiare	(6,478)	(24)	-	3,710	-	(75)	(2,867)		
Societati nefinanciare	(235,051)	(152,652)	-	6,295	-	(2,710)	(384,118)		
Gospodarii	(330,563)	(542)	-	58,049	-	(3,701)	(276,757)		
Total	(3,593,447)	(457,792)	52,553	474,252	26,072	(143,668)	(3,642,030)		

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)	(4,814)	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)	(1,137,341)	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	-	15	(6,478)		
Societati nefinanciare	(392,334)	(46,908)	-	53,867	-	150,324	(235,051)		
Gospodarii	(195,039)	(81,967)	-	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)		

*) Alocarile, reluarile, recuperarile si sumele scoase in afara bilantului din credite si creante reprezinta impactul in contul de profit si pierdere. Utilizarile reprezinta ajustari pentru provizioane pentru credite vandute sau scoase in afara bilantului.

Mii RON	2017 H1							Banca	
	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	(2,793,616)	(274,592)	37,347	289,338	25,793	(35,402)	(2,751,132)	8,805	(3,081)
Administratii publice	(24,687)	(334)	-	17,911	407	(1,481)	(8,184)	71	-
Alte societati financiare	(22,057)	(13,207)	-	541	348	(232)	(34,607)	-	-
Societati nefinanciare	(1,723,092)	(90,383)	8,939	107,995	12,683	(10,752)	(1,694,610)	4,594	(515)
Gospodarii	(1,023,780)	(170,668)	28,408	162,891	12,355	(22,937)	(1,013,731)	4,140	(2,566)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(576,546)	(144,180)	-	63,878	-	(6,784)	(663,632)		
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(27,454)	-	-	2,678	-	(323)	(25,099)		
Alte societati financiare	(6,353)	-	-	3,673	-	(74)	(2,754)		
Societati nefinanciare	(214,948)	(144,180)	-	-	-	(2,531)	(361,659)		
Gospodarii	(327,791)	-	-	57,527	-	(3,856)	(274,120)		
Total	(3,370,162)	(418,772)	37,347	353,216	25,793	(42,186)	(3,414,764)		

	2016							Banca	
Mii RON	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluiri *	Venturi 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	(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)	(24,687)	1236	(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	(26,856)	(1,723,092)	649,397	(455,217)
Gospodarii	(1,288,816)	(337,714)	285,362	385,078	30,061	(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)		

*) Alocarile, reluarile, recuperarile si sumele scoase in afara bilantului din credite si creante reprezinta impactul in contul de profit si pierdere. Utilizarile reprezinta ajustari pentru provizioane pentru credite vandute sau scoase in afara bilantului.

8 RISCUL DE PIATA

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

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

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	31.12.2016	30.06.2017
Fonduri proprii	7,655,941	7,632,868
Modificarea potentiala a valorii economice:		
% din fonduri proprii	10.47	11.96
total valoare absoluta, din care:	801,506	913,115
RON	593,326	501,470
EUR	131,096	323,165

mii RON - Grupul BCR	31.12.2016	30.06.2017
Fonduri proprii	7,777,782	7,549,504
Modificarea potentiala a valorii economice:		
% din fonduri proprii	10.94	12.13
total valoare absoluta, din care:	850,756	915,709
RON	650,659	509,645
EUR	123,524	317,877

Figura 15: MVoE la data de 30.06.2017 (individual si consolidat)

9 RISCUL 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 frecvența raportării lichidității si a riscurilor de finanțare si care desemnează, de asemenea, entitatea responsabilă cu pregătirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzatori (Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO, Directia Administrarea Bilantului, ALCO).

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

Ca parte a cadrului său de gestionare a riscurilor, BCR are două comitete locale specializate pe analiza 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 limitează) la Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR); Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR); Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA).

Rezerva de lichiditate

Pentru calculul rezervei de lichiditate, in BCR se folosesc doua abordari:

- Abordarea reglementata aplicată pentru calcularea LCR (conform Regulamentului 575/2013 si Actului Delegat);
- Abordarea internă aplicată în cadrul analizei Perioadei de Supraviețuire (SPA), care este mai conservatoare decât abordarea reglementata, deoarece ia în considerare haircut-uri suplimentare pentru obligațiunile emise de statele membre ale UE, cu scopul de a ține cont de variațiile nefavorabile ale prețurilor de piață.

La finalul lunii Iunie 2017, rezerva de lichiditate calculata conform abordarii interne a fost de 21,40 miliarde RON, valoare apropiata de ceea ce s-a inregistrat in Decembrie 2016 (cu 0,022 miliarde RON mai putin). In principal, rezerva de lichiditate cuprinde instrumente cu venit fix (in proportie de 75,3%).

Instrumentele cu venit fix din cadrul rezervei de lichiditate sunt denominate în RON (72.2%) si in EUR (27,8%); astfel, nivelul de obligațiuni denominate în EUR este suficient pentru a acoperi iesirile nete de numerar denominate în EUR.

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 (individual si consolidat) la Iunie 2017 in comparatie cu Decembrie 2016 este prezentat in urmatoarele tabele:

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - BCR Banca	31-Dec-16	30-Jun-17
Active lichide de o calitate ridicata - mil RON	23,146	23,067
Fluxuri nete de numerar - mil RON	6,428	6,428
LCR- BCR Banca	360%	359%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - BCR Grup	31-Dec-16	30-Jun-17
Active lichide de o calitate ridicata - mil RON	25,758	25,235
Fluxuri nete de numerar - mil RON	6,598	6,697
LCR- Grupul BCR	390%	377%

Figura 16: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) la 30.06.2017 (individual si consolidat)

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 restrictionează dependența excesiva fata de finanțarea wholesale pe termen scurt, încurajează o mai bună evaluare a riscurilor de finanțare pentru toate elementele bilanțiere si extrabilantiere, promovand stabilitatea finanțării.

Nivelul NSFR (individual si consolidat) pentru Iunie 2017 este prezentat in tabelul de mai jos:

Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) - BCR Banca	31-Dec-16	30-Jun-17
Elemente care furnizeaza o finantare stabila - mil RON	48,840	46,936
Elemente care necesita o finantare stabila - mil RON	25,142	23,814
NSFR- BCR Banca	194%	197%
Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) - BCR Grup	31-Dec-16	30-Jun-17
Elemente care furnizeaza o finantare stabila - mil RON	51,998	49,814
Elemente care necesita o finantare stabila - mil RON	26,401	24,684
NSFR- Grupul BCR	197%	202%

Figura 17: Indicatorul de finantare stabila neta (NFR) la data de 30.06.2017 (individual si consolidat)

10 RISCUL OPERATIONAL SI REPUTATIONAL

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 446 SI 454 CRR

1.1. Riscul operational

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

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.

In vederea evaluarii nivelului riscului operational in cadrul Bancii, atat in termeni de riscuri inerente cat si reziduale (inclusiv evaluarea controalelor existente), autoevaluarea riscurilor si a controalelor aferente (RCSA) s-a realizat conform planului initial aprobat. Pentru RCSA efectuate pana la sfarsitul lunii Iunie 2017, nu au fost identificate riscuri reziduale de nivel semnificativ sau critic.

Activitatile de externalizare sunt monitorizate in mod continuu la nivelul BCR, conform procedurilor interne in vigoare. Pentru primul semestru al anului 2017, managerii de externalizare au atribuit activitatilor externalizate pe care le monitorizeaza un rating adecvat si nu au fost inregistrate depasiri semnificative ale indicatorilor aferenti.

In vederea evaluarii si a luarii unei decizii in mod corespunzator de catre organele de decizie, daca un risc poate sau nu poate fi acceptat, a fost implementat un instrument comun la nivelul Grupului Erste, denumit "Deciziile bazate pe analiza risc beneficiu" (RRD), implementat inclusiv in BCR. Formularul privind Deciziile Bazate pe analiza risc beneficiu prezinta intr-un singur document toate aspectele relevante din ambele parti: atat riscuri (probabilitatea si severitatea sunt evaluate din perspectiva impactului financiar, legal si reputational) cat si beneficii (venituri sau reducerea costurilor). Acest instrument ar trebui sa fie utilizat odata ce linia de afaceri (care actioneaza ca prima linie de aparare) identifica un risc non-financiar (ca de exemplu un risc operational, de conformitate, reputational, de securitate, legal sau un risc privind tehnologia informatiei IT) si este dispusa sa accepte riscul respectiv. Deciziile bazate pe analiza risc beneficiu aprobate de la momentul implementarii procedurii s-au situat in limitele stabilite prin Apetitul la Risc si incepand cu 2016, acest instrument (RRD) se aplica si in Procesul de aprobare produselor si in cadrul Procesului de aprobare a aplicatiilor de credite.

Riscurile acceptate de nivelul de management corespunzator prin intermediul formularelor de evaluare RRD realizate in primul semestru din 2017, au fost identificate cu riscuri minore sau importante. Ca urmare a game largi de cerinte de reglementare precum si a altor factori de influenta, instrumentul prin care se adopta deciziile bazate pe analiza risc beneficiu devin foarte utile si fiabile in procesul decizional al bancii.

1.2. Riscul reputational

Riscul reputational a fost determinat, in principal, de provizioanele inregistrate la sfarsitul anului 2016 pentru litigiile cu clauze abuzive in contractele de credit cu posibil efect de contaminare

asupra portofoliului de contracte similare si cadrului legislativ incert si imprevizibil in domeniul financiar-bancar cu impact ridicat asupra sistemului bancar. Riscul reputational continua sa reprezinte unul dintre cele mai importante riscuri din sectorul bancar, care pune presiune asupra guvernantei interne, alinierea solida cu obiectul afacerii companiei, politici si proceduri consecvente, precum si o pregatire si instruire corespunzatoare.

Este important ca riscul reputational sa fie evitat prin faptul ca toti angajatii companiei sa fie bine instruiti si pregatiti astfel incat sa poata aborda intr-un mod corespunzator atat problema, cat si starea emotionala a clientului.

BCR continua eforturile de a desfasura o abordare integrata si echilibrata pentru prevenirea si reducerea expunerii la riscul reputational si care functioneaza in mod transparent si reponsabil prin demararea unui proces simplicat, rapid si inovativ.

11 EFECTUL DE LEVIER

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

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.

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 ajustările de risc, asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Informatiile in legatura cu rata efectului de levier (la nivel individual si consolidat) la 30 Iunie 2017 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

30.06.2017
BANCA COMERCIALA ROMANA
INDIVIDUAL (RON)

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

		Suma aplicabilă (RON)
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	73,691,958,886
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	94,637,536
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	-7,537,238,560
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	-278,386,475
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	65,970,971,386

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (RON)
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	62,730,060,932
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-366,170,633
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	62,363,890,299
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	57,978,276
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	93,077,500
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	151,055,776
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor lor contabile de vânzare	8,136,859
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	8,136,859
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	10,985,127,013
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-7,537,238,560
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	3,447,888,452
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extra bilanțiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,413,340,023
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	65,970,971,386
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.72%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

Tabel LRSpI: defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

		CRR expuneri efect de levier (RON)
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	62,730,060,932
EU-2	Expuneri din Trading book	643,805,087
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	62,086,255,846
EU-4	Obligațiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	23,464,813,997
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	3,847,814,887
EU-7	Instituii	287,947,036
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	7,175,415,695
EU-9	Expunerile de tip retail	10,329,524,770
EU-10	Organizații	8,783,943,383
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	828,832,957
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	7,367,963,121

30.06.2017

BANCA COMERCIALA ROMANA

CONSOLIDAT (RON)

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

		Suma aplicabilă (RON)
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	76,504,937,770
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	94,637,536
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	-7,107,193,768
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	-229,198,718
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	69,263,182,819

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (RON)
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	66,107,475,097
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-357,171,910
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	65,750,303,187
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	57,978,276
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	93,077,500
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	151,055,776
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	8,136,859
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	8,136,859
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	10,465,120,174
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-7,111,433,176
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	3,353,686,999
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,309,827,546
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	69,263,182,819
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.11%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

Tabel LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

		CRR expuneri efect de levier (RON)
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	66,107,475,097
EU-2	Expuneri din Trading book	643,805,087
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	65,463,670,010
EU-4	Obligațiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	25,681,180,254
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	3,847,942,305
EU-7	Institutii	193,776,891
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	7,258,752,714
EU-9	Expunerile de tip retail	11,004,952,805
EU-10	Organizatii	9,223,097,031
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	942,841,799
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	7,311,126,211

Figura 18: Efectul de levier (consolidat si individual) la data de 30.06.2017

12 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

Pentru ca un bun sa poate fi acceptat de catre 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 evaluarea 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

Politica Managementul Garantiilor stabileste cerintele necesare pentru asigurarea unui cadru uniform in ceea ce priveste colateralele. Catalogul de colaterale este parte integranta a acestei reglementari.

Principalele aspecte acoperite se refera la:

- procesul si responsabilitatile in ce priveste managementul colateralelor in procesul de creditare;
- principiile de baza in ceea ce priveste valoarea alocata a colateralului si, de asemenea, fluxul de monitorizare si actualizare a hair-cut-urilor pentru colaterale;
- cerintele generale pe care trebuie sa le indeplineasca colateralele pentru a fi considerate eligibile, conform Basel III;

- cerinte de raportare pentru colaterale.

Catalogul de colaterale (Anexa la Politica) descrie toate tipurile de colaterale utilizate in BCR, impreuna cu criteriile minime de acceptanta / eligibilitate, cerintele de evaluare si hair-cut-urile aplicabile. Politica Managementul Garantiilor si Catalogul de Colaterale sunt aliniate cu Politica Managementul Garantiilor la nivelul Grupului si Catalogul de Colaterale la nivelul Grupului.

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

1 Garantii reale imobiliare	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 3.1. Persoane fizice 3.2. Persoane juridice 3.3. Sector public 3.4. Institutii financiare
4 Garantii financiare	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 6.1. Contracte comerciale de garantie

Figura 19: Principalele tipuri de colaterale

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 30.06.2017, garantiile totale primite de la Ministerul Finantelor Publice folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 3,708,468 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 86.85%).

13 LISTA FIGURILOR

Figura 1: Structura organizationala a Functiei de Management al Riscurilor la 30.06.2017

Figura 2: Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 30.06.2017

Figura 3: Procesul de monitorizare strategica si operationala

Figura 4: Structura organizatorica la nivelul sediului central la data de 30.06.2017

Figura 5: Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv in perioada 01.01.2017-30.06.2017

Figura 6: Structura Grupului BCR la data de 30.06.2017

Figura 7: Structura Consiliului de Supraveghere in perioada 01.01.2017-30.06.2017

Figura 8: Structura Comitetului Executiv la data de 30.06.2017

Figura 9: Indicatorii de capital la data de 30.06.2017

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

Figura 11: Capitalul economic la 30.06.2017 la nivelul Grupului BCR si BCR banca

Figura 12: Cerintele de capital reglementate la data de 30.06.2017

Figura 13: Expunerea din instrumente financiare derivate

Figura 14: Expunerea din tranzactii de finantare prin titluri

Figura 15: MVoE la data de 30.06.2017 (individual si consolidat)

Figura 16: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) la 30.06.2017 (individual si consolidat)

Figura 17: Indicatorul de finantare stabila neta (NFR) la data de 30.06.2017 (individual si consolidat)

Figura 18: Efectul de levier (consolidat si individual) la data de 30.06.2017

Figura 19: Principalele tipuri de colaterale