

GRUPUL BCR

RAPORT DE TRANSPARENȚA INTERIMAR – H1 2016

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

Inregistrata in Romania

Registrul Comertului J40/90/1991

Cod Unic de Inregistrare 361757

Registrul Bancar RB-PJR-40-008/18.02.1999

www.bcr.ro

1	INTRODUCERE	3
2	ASPECTE CHEIE.....	4
3	ARIE DE APLICABILITATE	5
4	ORGANELE DE CONDUCERE.....	6
5	ADMINISTRAREA RISCURILOR LA NIVELUL GRUPULUI BCR	15
6	SCOPUL CONSOLIDARII SI FONDURILE PROPRII	19
7	CERINTE DE CAPITAL.....	20
8	EFFECTUL DE LEVIER	23
9	UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	27
10	EXPUNEREA AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA.....	29
11	AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT	30
12	RISCUL OPERATIONAL SI REPUTATIONAL	35
13	RISCUL DE LICHIDITATE	37
14	RISCUL DE PIATA.....	39

1 INTRODUCERE

În conformitate cu cerințele de publicare menționate în Partea 8 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, Banca trebuie să publice informațiile solicitate 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.

2 ASPECTE CHEIE

Informatiile interimare supuse publicarii sunt bazate pe modificarile considerate relevante si materiale care au intervenit de la publicarea anuala de informatii. Acest lucru ofera posibilitatea partilor implicate de a identifica informatiile noi, precum si de a decide daca acestea sunt relevante in procesul de luare a deciziei.

Banca a selectat un esantion de informatii pentru a fi publicate semi-anual, dar fara a se limita la:

- Volumul de capital si structura acestuia
- Adekvarea capitalului (active ponderate cu gradul de risc, cerinte de capital, Pilonul I si Pilonul II)
- Indicatorii de capital; ajustari 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 in publicarea interimara orice alte elemente care sunt supuse unor schimbari rapide.

Prin publicarea unor informatii interimare, Banca prezinta diferentele intervenite fata de informatiile publicate anual si explica modul in care pozitia financiara si rezultatele sale pentru perioada interimara interactioneaza cu cele anuale.

In privinta elementelor selectate pentru publicarea interimara, Banca a decis publicarea informatiilor la acelasi nivel de detaliu ca si cele publicate anual.

3 ARIE DE APLICABILITATE

Informatiile supuse publicarii semestriale sunt prezentate pe baze consolidate (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.

4 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.

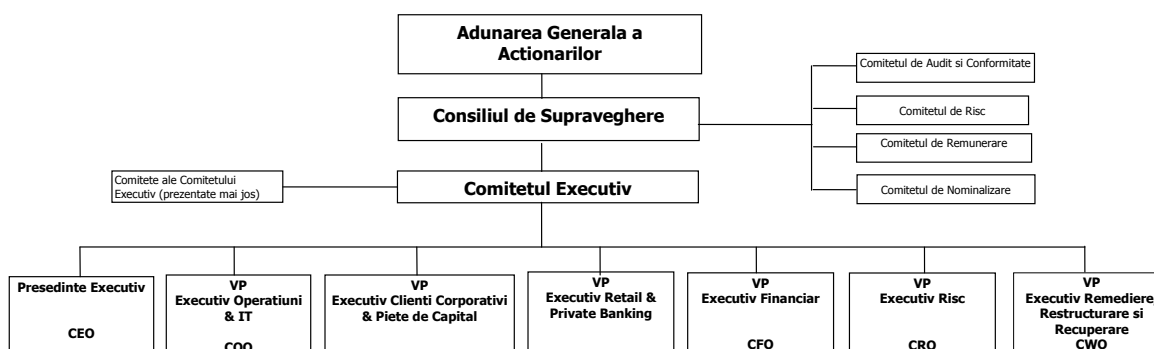
Structura de conducere la nivelul BCR, atat cea cu functie de supraveghere, respectiv Consiliul de Supraveghere, cat si cea cu functie de conducere, respectiv Adunarea Generala a Actionarilor si Comitetul Executiv, sunt prezentate in detaliu pe web site-ul Bancii la Sectiunea Despre noi/Guvernanta Corporativa.

Structura organizatorica

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

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

Structura organizationala la nivelul sediului central al BCR la data de 30.06.2016 este prezentata in graficul de mai jos:



In conformitate cu cerintele legale, structura 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 activitatea Bancii.

COMITETELE SI STRUCTURA GRUPULUI

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

Comitetele Comitetului Executiv

In contextul procesului de reorganizare a guvernantei corporative, la solicitarea conducerii executive, Directia Juridica a initiat reconfigurarea structurii organelor decizionale subordonate Comitetului Executiv (CE).

Scopul principal al procesului de reconfigurare este acela de a asigura o structura clara, cu un singur organ de conducere subordonat Comitetului Executiv, pentru fiecare activitate principala, prin:

- simplificarea procesului decizional si eliminarea redundanțelor/suprapunerii responsabilitatilor;
- optimizarea structurii comitetelor subordonate Comitetului Executiv (prin scaderea numarului acestora);
- Optimizarea calendarului de sedinte a membrilor Comitetului Executiv.

Comitetul Executiv a aprobat noua structura a organelor decizionale de conducere care a fost implementata incepand cu 13.05.2016.

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv:

Intre **31.12.2015 – 12.05.2016**:

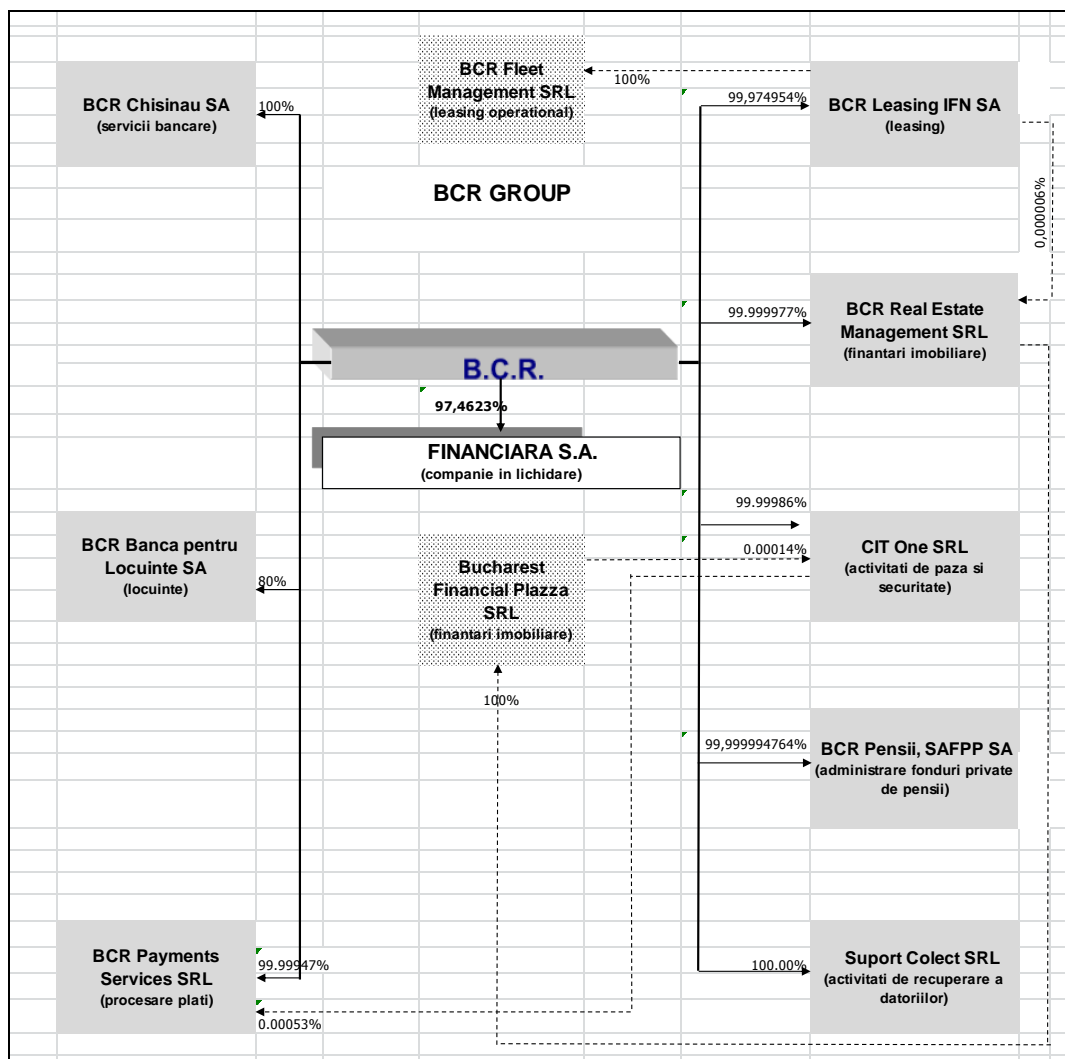
Comitete subordonate Comitetului Executiv	
1	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)
2	Comitetul Proiecte si IT
3	Comitetul de Credite Corporate
4	Comitetul de Credite Retail
5	Comitetul Activelor Problema (PAC)
6	Comitetul de Management al Riscurilor Operationale (ORCO)
7	Comitetul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

In perioada **13.05.2016 – 30.06.2016**:

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

Structura Grupului BCR

Structura Grupului BCR la **30.06.2016** este prezentata in graficul de mai jos:



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

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

Competentele si responsabilitatile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin Regulamentul de Organizare si Functionare, precum si prin Regulamentul de Functionare al BCR.

Consiliul de Supraveghere aproba și revizuieste periodic profilul de risc al BCR, precum și strategia de ansamblu a Bancii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancară responsabilă, prudentă și profitabilă la nivelul Bancii.

Consiliul de Supraveghere este format din șapte (7) membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, iar mandatul acestora este de maximum trei (3) ani cu posibilitatea să fie reeșii pentru un număr de alte maxim trei (3) mandate.

Luând în considerare că mandatele membrilor Consiliului de Supraveghere au expirat pe 23.04.2016, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat pe 22.04.2016 numirea noilor membri, precum și extinderea mandatelor pentru unii dintre membrii existenți ai Consiliului de Supraveghere.

Perioada 01.01.2016 – 23.04.2016	
Nume	Funcție
Manfred Wimmer	Președinte
Andreas Treichl	Vice-președinte
Gernot Mittendorfer	Membru
Tudor Ciurezu	Membru
Brian O'Neill	Membru
Andreas Gottschling	Membru
Pozitie vacanta	Membru
Perioada 24.04.2016 – 30.06.2016	
Manfred Wimmer	Președinte
Andreas Treichl	Vice-președinte
Hildegard Gacek	Numit ca Membru - se afla în proces de autorizare BNR
Wilhelm Koch	Numit ca Membru - se afla în proces de autorizare BNR
Tudor Ciurezu	Membru
Gernot Mittendorfer	Membru
Brian O'Neill	Membru

Luând în considerare următoarele:

- Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 30 Iunie 2016 și
- Informația făcută publică de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și
- Legea nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, intrată în vigoare în 15 Martie 2015,

mandatele deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere în alte companii sunt detaliate mai jos:

- **DI. Manfred Wimmer** deține 2 mandate non-executive în cadrul Grupului Erste (numarat ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Andreas Treichl** deține un mandat 1 executiv și 6 mandate non-executive în cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015), 1 mandat non-executiv în

cadrelui Grupului VIG, 1 mandat non - executiv in Leoganger Bergbahnen Gesellschaft m.b.H.;

- **DI. Gernot Mittendorfer** detine 2 mandate executive si 8 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste (numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Brian O'Neill** detine 2 mandate non-executive in cadrul Grupului Erste, alte 2 mandate non-executive si 1 mandat in organizatii non-profit (nenumarabile, conform Legii nr. 29/2015);
- **DI. Tudor Ciurezu** detine 1 mandat executiv si 2 mandate non-executive;
- **Wilhelm Koch** – in prezent in proces de autorizare BNR;
- **Hildegard Gacek** – in prezent in proces de autorizare BNR.

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

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere are un rol consultativ, fiind stabilit in scopul de a asista Consiliul de Supraveghere al Bancii in indeplinirea rolurilor si responsabilitatilor sale cu privire la administrarea riscurilor. Comitetul de Risc este responsabil de revizuirea inainte de transmiterea pentru aprobare la Consiliul de Supraveghere a principalelor documente de risc strategic si/sau tranzactii, a rapoartelor care descriu conditiile de desfasurare a activitatii de control intern, respectiv a problemelor legate de functia de administrare a riscurilor, precum si a rapoartelor intocmite cu regularitate care prezinta evolutia indicatorilor de risc la nivelul Bancii.

De asemenea, acest comitet ofera 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 la 30.06.2016, Comitetul de Risc a fost convocat in 7 (sapte) sedinte regulate si speciale.

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

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

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

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

In primul semestru al anului 2016, structura membrilor Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

Perioada 30.06.2016	
Nume	Funcctie
Sergiu Manea	Presedinte executiv
Bernd Mittermair*	Vice-presedinte executiv
Paul Ursaciuc	Vice-presedinte executiv
Jonathan Locke	Vice-presedinte executiv
Adriana Jankovicova	Vice-presedinte executiv
Dana Demetrian	Vice-presedinte executiv
Pozitie vacanta	Vice-presedinte executiv

*) Incepand cu 1 Iulie aceasta pozitie a devenit vacanta.

Luand in considerare urmatoarele:

- Structura membrilor Comitetului Executiv la 30 Iunie 2016
- Informatia facuta publica de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declaratia pe proprie raspundere de competenta si onorabilitate si
- Legea nr.29/2015 pentru completarea OUG no.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, intrata in vigoare in 15 Martie 2015,

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

- **DI. Sergiu Cristian Manea** detine 1 mandat executiv (Presedinte executiv al BCR si coordonator al Vice-presedintelui Executiv al Liniei Functionale Clienti Corporativi si Piete de capital), 4 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **Dna. Adriana Jankovicova** detine 1 mandat executiv (CFO BCR) and 6 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **DI. Jonathan Charles Locke** detine 1 mandat executiv (CRO BCR) si 6 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- **Dna. Dana Luciana Demetrian** detine 1 mandat executiv (Vice-Presedinte Executiv Retail si Private Banking), 2 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 2 mandate non-executive in afara Grupului BCR;
- **DI. Paul Ursaciuc** detine 1 mandat executiv (COO BCR), 5 mandate non-executive in cadrul Grupului BCR (toate numarate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) si 1 mandat non-executiv in afara Grupului BCR;
- **DI. Bernd Mittermair** detine 1 mandat executiv (CWO BCR) si 1 mandat non-executiv in cadrul Grupului BCR.

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

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este operational incepand cu data de 29.09.2015.

Comitetul este format din membrii Comitetului Executiv, respectiv: Presedintele Executiv (CEO), Vice-presedintele Executiv Risc (CRO), Vice-presedintele Executiv Financiar (CFO), Vicepresedintele Executiv Operatiuni & IT (COO), Vice-presedintele Executiv Corporate & Piete de Capital, Vice-presedintele Executiv Retail&Private Banking, Vice-presedintele Executiv Remediere, Restructurare si Recuperare (CWO).

Vice-presedintele Executiv Risc (CRO) este Presedintele Comitetului de Risc, iar Presedintele Executiv (CEO) este Vice-presedinte al Comitetului de Risc.

Competentele si responsabilitatile Comitetului de Risc acopera principalele aspecte de administrare a riscului la nivelul Bancii.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este un organism de analiza, consultare si decizie, subordonat Comitetului Executiv, care exercita urmatoarele responsabilitati principale:

- ✓ Avizeaza Strategia de risc anuală sau interimara a BCR, Raportul de risc trimestrial, Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS), politicile aferente procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), politicile de risc Retail și Corporate (inclusiv competențele de aprobare), rezultatele exercitiului privind evaluarea materialității riscurilor;
- ✓ Avizează Planul de Redresare al Băncii si reprezinta Comitetul de Management al Redresării in cadrul BCR pentru initierea si implementarea masurilor de redresare;
- ✓ Avizează revizia anuală a limitelor față de țări și entități suverane și a limitelor fata de bănci și instituții financiare afiliate grupurilor bancare;
- ✓ Avizează politica privind managementul garanțiilor;
- ✓ Avizează rezultatele simulărilor de criză;
- ✓ Avizeaza propunerile de constituire a provizioanelor referitoare la litigii;
- ✓ Avizeaza propunerile de constituire si inregistrare a provizioanelor referitoare la litigii;
- ✓ Aprobă limitele de rating (rating cut-offs), regulile de eligibilitate/cerințele minime de risc de credit pentru clienți și produse, regulile de creditare/politica pentru produsele de credit;
- ✓ Aprobă politicile și metodologiile aferente utilizării abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) (privind sistemele de rating, calculul valorilor ponderate la risc a expunerilor - RWA, calculul cerințelor de fonduri proprii, calitatea datelor și altele);
- ✓ Aprobă metodologia aferentă modelelor de rating (toate segmentele) și parametrilor de risc (PD, LGD, CCF) și rezultatele revizuirii periodice a acestora, utilizate pentru administrarea riscului de credit;
- ✓ Analizeaza si aproba impactul financiar si de risc al modelelor de rating redezvoltate, al revizuirii parametrilor de risc, modificarilor nivelului minim acceptat al ratingului (cut-off) si alte modificari semnificative in cadrul politicilor de administrare a riscurilor;
- ✓ Aproba calendarul si scenariile Simularii de criza si calendarul ICAAP;
- ✓ Analizează, monitorizează și evaluează periodic evoluția de ansamblu a expunerii la riscul de credit și propune măsuri, evoluția activelor ponderate la risc (RWA) pentru riscul de credit și a parametrilor de risc, evoluția expunerii la riscurile de piață și de

- lichiditate, performanța modelelor și parametrilor utilizați pentru administrarea riscurilor de credit, piață și lichiditate, inclusiv a garantiilor;
- ✓ Monitorizează modul de utilizare/aplicare a politicilor de creditare, alinierea reglementărilor și regulilor BCR în domeniul administrării riscului de credit cu cele ale Grupului Erste și cu reglementările prudențiale;
 - ✓ Monitorizează evoluția principalelor proiecte de risc și din zona funcțiilor operaționale care sunt conectate cu activitatea de administrare a riscurilor;
 - ✓ Evaluează periodic impactul schimbărilor reglementărilor prudențiale și ale pieței;
 - ✓ Analizează modelele de preț ajustat cu riscul (en. risk based pricing) pe baza rapoartelor și analizelor specifice;
 - ✓ Analizează trimestrial raportul privind indicatorii de avertizare și indicatorii de declansare ai situației de redresare și raportările primite în cazul depășirii indicatorilor;
 - ✓ Evaluează continuu riscurile operaționale care afectează obiectivele Bancii și acționează cu privire la orice schimbări ale condițiilor în care operează;
 - ✓ Se asigură că informația dobândită și experiența acumulată cu privire la gestionarea riscului non-financiar sunt integrate în procesele de business și suport.

Până la 30.06.2016, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a întrunit în optsprezece (18) sedințe regulate și speciale.

Audit Intern

Procesele de administrare a riscurilor la nivelul Bancii sunt auditate anual de funcția de audit intern care analizează atât adecvarea procedurilor, cât și conformarea Bancii la aceste proceduri. Auditul intern discută rezultatele evaluărilor împreună cu Comitetul Executiv și raportează observațiile și recomandările sale către Comitetul de Audit și Conformitate.

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

5 ADMINISTRAREA RISCURILOR LA NIVELUL GRUPULUI BCR

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) (a-f) CRR

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

Politicile de risc

Procesul de administrare a riscurilor este dinamic si in continua desfasurare si impune o revizie constanta a riscurilor si ajustarea in consecinta a controalelor pentru administrarea acestor riscuri. Asadar, Banca asigura in primul rand o revizuire periodica a cadrului metodologic (politici si proceduri).

Ca rezultat, in primul semestru al anului 2016 Banca a revizuit toate politicile ICAAP sau legate de ICAAP care intra sub incidenta ERM (Principiile privind activitatea globala de management al riscurilor), dupa cum urmeaza:

- Principiile Grupului BCR privind activitatea globala de management al riscurilor;
- Principiile Grupului BCR privind administrarea riscului de credit;
- Politica Grupului BCR privind Apetitul la Risc;
- Politica Grupului BCR privind Evaluarea Materialitatii Riscurilor;
- Politica Grupului BCR privind Testele de Stres;
- Politica Grupului BCR privind Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor;
- Politica Grupului BCR privind Managementul Riscului de Concentrare;
- Politica de administrare a limitelor la nivelul Grupului BCR;
- Politica Grupului BCR privind Riscul de Decontare;
- Limita maxima de creditare in functie de rating fata de clienti sau grupuri de clienti.

Strategia de Risc si Apetitul la Risc

Banca a implementat in Ianuarie 2016 un cadru imbunatatit privind Apetitul la Risc (RAF – Cadrul privind Apetitul la Risc), care se bazeaza pe o abordare de ansamblu, incluzand politicile, controalele si sistemele prin care Apetitul la Risc este stabilit, comunicat si monitorizat. Acest cadru subliniaza legatura implicita dintre apetitul la risc si strategie. Defineste de asemenea limitele de risc si toleranta in ce priveste aceste limite.

Cadrul privind Apetitul la Risc clarifica depasarile de limite de risc, precum si depasarile privind nivelurile de toleranta a riscurilor.

Cadrul de limite

Banca si-a imbunatatit de asemenea cadrul de limite prin implementarea conceptelor de indicatori de risc cheie, indicatori de risc suport si limite operative.

Prin urmare, dezvoltarea indicatorilor de risc cheie, a limitelor de expunere la risc, a proceselor de guvernanta si supraveghere reprezinta o componenta a cadrului de administrare globala a riscurilor si asigura faptul ca riscurile globale se situeaza la niveluri acceptabile si usor de controlat. Cea mai buna abordare in vederea adresarii acestor cerinte este implementarea unui Apetit la Risc clar definit.

Apetitul la Risc si Managementul Performantei

Banca si-a imbunatatit de asemenea managementul performantei ca si componenta critica a strategiei sale intrucat doar masurarea eficienta si corecta a performantei poate stimula managerii sa indeplineasca obiectivele de performanta si de risc.

Astfel, Banca a introdus, pe langa RORAC, indicatori suplimentari – precum EVA si Indicatorul de risc/profitabilitate – care sa masoare performanta ajustata la risc, sa evalueze oportunitatile de investitie si achizitie, si sa asigure alocarea de capital si alte resurse.

Evaluarea Materialitatii Riscurilor

Pentru Grupul BCR, Evaluarea Materialitatii Riscurilor este efectuata pentru toate tipurile de risc la care institutia poate fi expusa. Prin urmare, Banca identifica riscurile materiale care ar putea periclita tintele strategice si de afaceri, si stabileste planuri de actiune, care sunt apoi monitorizate.

Prin procesul de evaluarea a materialitatii riscurilor implementat in prezent, Banca este capabila sa captureze si sa agrege toate riscurile materiale existente la nivelul Grupului. De asemenea, prin procesul de evaluare a materialitatii riscurilor, Banca a creat standarde corespunzatoare pentru materialitatea riscurilor (ex. definirea riscurilor materiale, nivelurile de toleranta, precum si legatura acestora cu apetitul la risc).

Pentru 2016, Banca a imbunatatit procesul de identificare si evaluare a riscurilor (sub forma unei *matrici*), prin efectuarea unui inventar complex al riscurilor si prin imbunatatirea metodologiei de evaluare a riscurilor (*factori de risc*).

Riscurile identificate ca fiind materiale la Iunie 2016 sunt dupa cum urmeaza:

- Riscul de credit (riscul de nerambursare, riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar);
- Riscul de piata (riscul de rata a dobanzii in banking book);
- Riscul operational (riscul IT, riscul juridic, riscul de frauda, riscul de personal, riscul de executie);
- Riscul de lichiditate & de finantare (riscul de finantare);
- Alte riscuri (riscul strategic, riscul macroeconomic, riscul de conformitate, riscul reputational, riscul de capital).

Testarea la stres

Pentru anul 2016, Banca a lansat mai multe initiative strategice in contextul cadrului de testare in conditii de stres bazate pe initiativele deja planificate pentru diferite tipuri de riscuri, dupa cum urmeaza:

- Simplificarea proceselor (legatura dintre scenariu, estimarea parametrilor si rezultatele finale trebuie sa fie cat mai simpla si mai transparenta posibil);
- Imbunatatirea analizelor de scenariu, modelelor si ipotezelor folosite in testarea la stres;
- Optimizarea continua a procesului de testare la stres printr-o automatizare crescuta si standardizare;
- Integrarea testarii globale in conditii de stres cu procesele de planificare strategica si financiara;

- Consolidarea guvernantei (supervizarea metodologiilor locale de testare la stres, inventarul simularilor de criza si scenariilor de catre comitetul local relevant).

Raportare

Toate riscurile si expunerile sunt monitorizate de catre Banca in mod continuu si sunt administrate pe portofolii, atat la nivel organizational cat si in functie de dimensiunile tipului de risc. Rapoartele de Risc cuprind un raport echilibrat intre date, analize si comentarii calitative, includ masuri anticipative, informatii privind apetitul la risc, limite si riscuri emergente, si sunt distribuite trimestrial catre conducerea superioara.

Cifra de afaceri

Cifra de afaceri pentru Grupul BCR si BCR (Banca) la 30.06.2016 este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii RON	
Cifra de afaceri	
Grupul BCR	1,989,526
din care:	
Romania	1,975,696
Moldova	13,830
BCR Banca	1,869,177

Riscuri macroeconomice previzionate

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

Cresterea economica: Cel mai probabil, anul 2016 va aduce un varf al cresterii economice la aproximativ 4,5%, pe seama consumului populatiei si a investitiilor. Contributia exporturilor nete ar putea fi negativa deoarece importurile vor creste mult mai rapid decat exporturile, productia autohtona de bunuri si servicii neputand face fata cererii alerte. Exista riscul supraincalzirii economiei pe termen scurt, ca urmare a politicilor fiscale si salariale relaxate din prezent. Cresterea economica ar putea incetini la 3,4% in 2017 datorita unui sprijin mai redus din partea politicii fiscale si salariale a noului guvern care se va forma dupa alegerile din toamna. Totodata, riscurile externe precum iesirea Marii Britanii din UE si miscarile politice imprezibile din Turcia, un partener comercial important al Romaniei, si-ar putea pune amprenta in mod negativ asupra avansului economic din 2017.

Politica monetara si inflatia: Banca Centrala ar putea mentine dobanda cheie neschimbata pana la finele lui 2017 pe fondul unei inflatii mici si a unor politici monetare relaxate ale marilor banci centrale pe glob. Consumul privat va ramane in centrul atentiei, datorita politicii salariale laxe in sectorul public pe fondul relaxării fiscale ample. Puterea de cumparare se va consolida, punand o presiune ascendenta asupra inflatiei mai ales la finalul lui 2017. In aceste conditii, Banca Centrala ar putea opta pentru o prima ridicare a dobanzii cheie la inceputul lui 2018.

Deficitul bugetar și politica fiscală: Politicile fiscale si salariale relaxate vor conduce la cresterea deficitului bugetar. Deficitul nominal ar putea sa atinga nivelul de 2,9% din PIB in 2016 si 3,5% din PIB in 2017, în timp ce deficitul structural va cunoaște, de asemenea, un

derapaj de la nivelul asumat prin Compactul Fiscal. Sunt sanse destul de mari ca noul guvern care se va forma dupa alegeri sa anunte unele masuri de tinere sub control a deficitului bugetar in 2017 – 2018, ceea ce ar putea sa insemne majorarea unor taxe si restrangerea unor cheltuieli.

6 SCOPUL CONSOLIDARII SI FONDURILE PROPRII

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

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

Nu exista diferente in scopul consolidarii intre 30 Iunie 2016 si 31 Decembrie 2015. BCR publica doar anual informatii detaliate privind 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 rezultă din CRR si care se aplică tuturor institutiilor financiare din România, Grupul BCR nu are alte restrictii semnificative privind abilitatea sa acceseze sau sa foloseasca activele si sa deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controlează subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea sa restrictioneze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele si sa deconteze datoriile Grupului.

Totalul deficitului de capital per total subsidiare neincluse in consolidare

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

La 30 Iunie 2016 nu a existat deficit de capital aferent vreunei companii din cadrul Grupului BCR inclusa in perimetrul de consolidare.

7 CERINTE DE CAPITAL

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

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

Pilonul I

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

Indicatorul de solvabilitate, indicatorul CET1 si Fondurile proprii de nivel 1 (Tier 1), la 30 Iunie 2016 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Indicator (mii. RON)	Grupul BCR	BCR Banca
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5,288,728.89	5,525,188.05
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	5,288,728.89	5,525,188.05
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,603,114.02	1,533,324.62
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	6,891,842.91	7,058,512.67
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	16.18%	18.15%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	16.18%	18.15%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)/*	21.26%	23.36%

*) In vederea calculului indicatorilor de Capital, o deducere suplimentara reglementata de 177,284 mii RON a fost aplicata Fondurilor Proprii (CET1 si Total Capital).

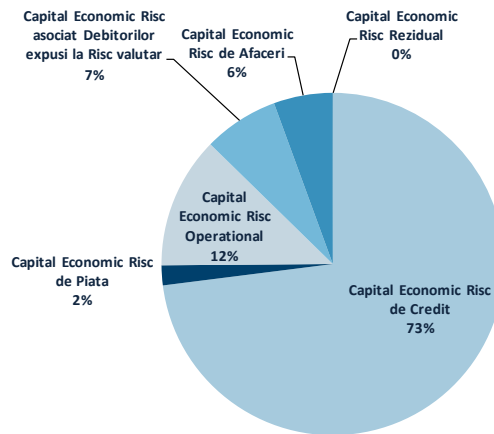
Filtrul prudential reprezinta diferenta dintre ajustarile prudentiale de valoare locale (provizioanele RAS) si provizioanele IFRS. In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, folosirea filtrului prudential va fi eliminata progresiv pana in data de 31.12.2017 (procentele aplicabile sunt 40% in 2016 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 matrice 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

Graficul de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic pentru Grupul BCR in functie de tipul de risc, in cadrul Pilonului II, la data de 30 Iunie 2016:

Alocarea Capitalului Economic pe tipuri de riscuri in % , 30.06.2016



In prima jumatate a anului 2016, Rata de Adecvare a Capitalului Economic (Indicatorul ECA) pentru Grup s-a mentinut in cadrul limitelor Apetitului la Risc stabilite prin Declaratia privind Apetitul la Risc. Indicatorul ECA este calculat si monitorizat trimestrial prin procesul de Calcul al Capacitatii de Acoperire la Riscuri, care compara cerinta de capital intern cu capitalul intern disponibil, inclusiv componentele de capital conform definitiilor interne care impreuna formeaza valoarea totala disponibila pentru a acoperi riscurile bancii. Rezultatele Calculului Capacitatii de Acoperire la Riscuri sunt raportate trimestrial catre conducerea superioara prin Raportul de Risc.

Alte cerinte de fonduri proprii

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

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

Cerintele de capital reglementate calculate pe baza situatiilor financiare la data de 30.06.2016 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

30.06.2016 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grupul BCR (IFRS)
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	2,357,071.96	2,526,618.99
Riscul de credit - abordarea standard	1,855,958.72	1,981,809.41
Administratii centrale sau banci centrale	49,779.22	62,656.16
Administratii regionale sau autoritati locale	93,262.91	93,268.47
Entitati din sectorul public	167.85	167.85
Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00
Organizatii internationale	0.00	0.00
Institutii	57,970.83	59,140.51
Societati	754,339.24	753,097.59
Retail	445,666.64	494,657.28
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	193,454.42	195,769.94
Expuneri în stare de nerambursare	91,364.81	112,886.32
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	54,928.06	55,060.90
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	73,038.59	5,294.64
Alte elemente	41,986.14	149,809.76
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0.00	0.00
Risc de decontare/livrare	0.01	0.01
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0.01	0.01
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	11,043.10	17,568.76
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	8,298.49	8,298.49
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	80.00	80.00
Riscul valutar (FX)	2,664.61	9,190.27
Riscul operational	483,013.71	520,184.38
Abordarea de baza	0.00	37,170.68
Abordarea avansata de evaluare	483,013.71	483,013.71
Cerinta de capital pentru ajustari de evaluare a creditului	7,056.43	7,056.43
Metoda standardizata	7,056.43	7,056.43

8 EFECTUL DE LEVIER

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii privind indicatorul efectului de levier

In baza articolului 499 (2) CRR, informatiile prezentate mai jos la nivel individual sau consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, conform articolului 499 (3) CRR, BCR calculeaza indicatorul efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Perimetrul de consolidare financiara este identic cu perimetrul consolidare prudentiala utilizat pentru determinarea indicatorului efectului de levier.

Informatiile despre indicatorul efectului de levier (la nivel individual si consolidat) pentru 30 Iunie 2016 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

30.06.2016
BANCA COMERCIALA ROMANA
INDIVIDUAL (RON)

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

		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	70,611,030,805
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilanț in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	105,421,549
5	Ajustare pentru tranzactiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	-2,704,973,921
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	-598,872,554
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	67,412,605,880

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

		Expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
Expunerii 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).	60,689,839,977
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-459,293,755
3	Total expunerii bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a	60,230,546,222

activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)		
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)	112,844,936
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	102,530,580
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)	215,375,516
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	2,113,073
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	2,113,073
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	9,669,544,990
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2,704,973,921
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	6,964,571,069
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	([Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)])	
EU-19b	([Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)])	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	5,525,188,046
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	67,412,605,880
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	8.20%
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 LR Spl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	60,689,839,977
EU-2	Expuneri din Trading book	902,004,944
EU-3	Expuneri din Banking book, din care:	59,787,835,033
EU-4	Obligațiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranități	21,182,132,225
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranități	4,397,471,614
EU-7	Instituții	2,681,295,449
EU-8	Garantate cu ipotecă pe bunuri imobiliare	6,481,185,590
EU-9	Expunerile de tip retail	10,388,848,509

EU-10	Organizatii	9,239,056,485
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1,038,974,942
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	4,378,870,219

30.06.2016

BANCA COMERCIALA ROMANA

CONSOLIDAT (RON)

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

		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	73,369,913,330
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	105,416,049
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	-2,502,536,634
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	-389,590,901
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	70,583,201,845

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
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).	63,842,939,974
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-399,858,057
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	63,443,081,917
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)	112,844,936
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	102,525,080
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)	215,370,016
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	2,113,073
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	2,113,073
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	9,425,173,472
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2,502,536,634
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	6,922,636,838
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	5,288,728,890
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	70,583,201,845
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	7.49%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Expuneri bilanțiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	63,842,939,974
EU-2	Expuneri din Trading book	902,004,944
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	62,940,935,031
EU-4	Obligațiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	23,543,857,130
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	4,397,818,539
EU-7	Instituii	2,746,803,677
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	6,552,162,729
EU-9	Expunerile de tip retail	11,258,596,598
EU-10	Organizații	8,264,146,105
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1,283,166,994
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligații de credit)	4,894,383,258

9 UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: 453 CRR

Descrierea principalelor tipuri de colateral luate in considerare de catre BCR

Politica Managementul Garantiilor stabileste cerintele necesare asigurarii unui cadru uniform de management al garantiilor. Catalogul de Garantii este parte integranta a politicii.

Principalele aspecte acoperite sunt urmatoarele:

- Procesul integral de management al garantiilor si responsabilitatile aferente intregului ciclu de viata al garantiilor in cadrul bancii, in creditare;
- Principiile de baza pentru stabilirea valorii alocate a unui colateral precum si fluxul de monitorizare si actualizare a coeficientilor de diminuare a colateralului (en. haircuts);
- Cerintele ridicate pe care o garantie trebuie sa le indeplineasca pentru a fi eligibila Basel III;
- Cerintele de raportare a garantiilor.

Catalogul de Garantii (Anexa la Politica) descrie toate tipurile de garantii luate in considerare de BCR, impreuna cu criteriile minime de eligibilitate/acceptanta, cerintele de evaluare si coeficientii de diminuare aplicabili. Politica Managementul Garantiilor si Catalogul de Garantii sunt aliniate cu Politica de Grup privind Managementului Garantiilor/ Catalogul de Garantii la nivelul Grupului.

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

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

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

BCR inregistreaza concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la 30.06.2016, garantiile totale primite de la Ministerul Finantelor Publice folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 3,797,480 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 90.5%).

10 EXPUNEREA AFERENTA RISCULUI DE CONTRAPARTIDA

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Banca determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând metoda de marcare la piață, așa cum este descris în Regulamentul nr. 575/2013, articolul 274.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR la 31.12.2015 și 30.06.2016, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

in mii Ron	31.12.2015	30.06.2016
Expunerea provenita din instrumentele derivate	192,782	215,376

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

Valorile expunerilor pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR la 31.12.2015 și 30.06.2016, sunt după cum urmează:

in mii Ron	31.12.2015	30.06.2016
Expunere provenita din Tranzacții de Finanțare prin Titluri	2,676	2,113

11 AJUSTARI DE VALOARE PENTRU RISCUL DE CREDIT

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

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

in mii RON	BCR Banca		BCR Grup	
	2015	2016 H1	2015	2016 H1
Sector public	25,953,249	26,214,750	28,361,255	28,521,017
Institutii	900,284	3,020,152	933,931	3,033,496
Cienti corporativi	19,930,111	17,214,310	19,022,878	16,351,531
Cienti retail	20,633,338	20,628,944	21,871,002	21,951,662
Total	67,416,982	67,078,155	70,189,066	69,857,705

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

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

BCR Banca					2016 H1
in mii RON	Sector public	Institutii	Cienti corporativi	Cienti retail	
Sud - Vest	113,043		9	840,782	1,417,201
Nord - Est	712,749		0	762,191	2,002,900
Sud	515,034	22,485		1,263,586	2,012,828
Vest	372,449		3	486,243	1,738,999
Centru	278,316		0	1,295,032	2,151,983
Sud - Est	57,774		10	1,279,892	2,061,664
Nord - Vest	350,155		0	1,750,699	2,307,934
Bucuresti - Ilfov	23,815,232	2,997,644		9,535,885	6,935,435
Total	26,214,750	3,020,152	17,214,310	20,628,944	

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

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

BCR Grup						2016 H1
in mii RON	Risc Scazut	In observatie	Substandard	Pierdere	Expunere totala la riscul de credit	
Agricultura, silvicultura si pescuit	257,198	231,579	19,268	117,107	625,152	
Industria extractiva	1,225,066	772	0	225,094	1,450,933	
Industria prelucratoare	1,576,236	1,331,647	174,466	1,285,004	4,367,352	
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conc	228,304	376,862	20,318	160,651	786,135	
Aprovizionare cu apa	156,348	51,661	410	49,139	257,559	
Constructii	1,711,751	946,033	4,715	555,281	3,217,781	
din care: Dezvoltare de proiecte imobiliare	879,730	16,170	1,480	117,743	1,015,122	
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	1,972,359	639,484	10,495	451,880	3,074,217	
Servicii de transport si depozitare	952,812	192,860	9,125	51,875	1,206,672	
Servicii de cazare si restaurante	30,693	6,978	24,068	40,568	102,308	
Informare si comunicatii	31,081	249,581	3,538	59,914	344,114	
Servicii financiare si asigurari	8,941,207	424,132	1,894	53,864	9,421,097	
din care: Companii de tip Holding	234,587	0	-	32	234,619	
Activitati imobiliare	551,019	98,092	53,063	120,705	822,879	
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	90,804	93,690	15,035	47,612	247,142	
Servicii administrative si activitati de sprijin	69,919	17,360	202	3,518	90,998	
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	22,474,438	12,596	36,289	71,741	22,595,064	
Educatie	26,725	693	66	281	27,765	
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	6,224	122,099	1,450	13,596	143,369	
Arte, divertisment si activitati recreative	2,194	2,629	25	214	5,063	
Alte servicii	40,463	3,564	-	4,832	48,859	
Gospodarii ale populatiei	14,970,911	3,659,056	254,858	2,138,410	21,023,235	
Altele	-	0	-	11	11	
Total	55,315,754	8,461,370	629,286	5,451,296	69,857,705	

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

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

BCR Banca	2016 H1			
in mii RON	Sector public	Instituti	Cienti corporativi	Cienti retail
< 3 luni	7,239,417	2,467,284	2,094,327	623,294
3 luni <= X < 1 an	758,773	56,387	5,145,132	589,248
1 an <= X < 2,5 ani	0	13,764	2,151,329	1,015,019
2,5 ani <= X < 5 ani	9,061,218	189,620	3,628,344	3,206,930
5 ani <= X < 10 ani	6,156,868	1,061	1,805,186	918,726
10 ani <= X < 15 ani	2,302,401	0	1,005,342	1,143,442
15 ani <= X < 20 ani	680,625	864	805,231	2,864,663
20 ani <= X	15,449	291,173	579,419	10,267,622
Total	26,214,750	3,020,152	17,214,310	20,628,944

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

Tabelul de mai jos arata expunerea totala pentru riscul de credit, precum si expunerile restante si depreciate, impartite pe tipuri¹ de contrapartide:

¹ & ²Tipuri de contrapartida din FINREP

in mii RON	Valoare contabila bruta	din care: performante			din care: neperformante					
		Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 60 zile	Restanțe > 60 zile ≤ 90 zile	Plată improbabilă, fără restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an	Din care în stare de nerambursare	Din care : depreciate
Credite și avansuri	44.707.919	39.294.272	247.342	136.331	2.077.895	896.418	269.170	1.786.490	4.731.325	4.671.645
Bănci centrale	5.960.898	5.960.898	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	4.484.616	4.391.861	9.618	18	78.150	4.514	13	443	51.730	51.966
Instituții de credit	2.730.783	2.730.783	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	271.882	219.780	32	4	40.325	11.193	250	298	50.063	43.536
Societăți nefinanciare	11.623.001	8.765.926	50.242	31.865	1.178.926	766.579	136.963	692.501	2.589.289	2.530.980
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	3.879.255	3.031.859	27.335	26.862	397.325	19.134	102.117	294.624	789.166	802.520
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	5.627.879	3.861.926	20.848	1.016	459.139	711.032	75.744	498.174	1.718.270	1.713.382
Gospodării ale populației	19.636.740	17.225.025	187.451	104.444	780.495	114.132	131.945	1.093.248	2.040.244	2.045.162
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	14.376.231	12.727.178	157.022	78.326	535.103	69.167	67.625	741.809	1.351.261	1.348.813
Din care: Credite pentru consum	4.654.693	4.134.758	24.515	17.702	187.323	41.325	57.858	191.213	461.328	468.725
Titluri de datorie	18.156.573	18.153.142	-	1.474	1.957	-	-	-	1.957	-
Bănci centrale	8.195	8.195	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	18.148.378	18.144.947	-	1.474	1.957	-	-	-	1.957	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente extrabilantiere	6.883.260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	3.930.682	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare date	2.692.874	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte angajamente date	259.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate	109.954	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deprecierea cumulata si modificarea cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanele aferente expunerilor restante si depreciate, distribuite pe tipuri² de contrapartida sunt prezentate mai jos:

in mii RON	Deprecierea cumulata, modificarea cumulata a valorii juste datorate riscului de credit si provizioane	aferenta expunerilor performante	aferenta expunerilor neperformante				
			Total	Plata improbabilă, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an
Credite și avansuri	-4.071.863	-607.608	-3.464.255	-995.624	-808.565	-190.246	-1.469.819
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	-44.908	-16.329	-28.579	-25.585	-2.698	-12	-284
Instituții de credit	-4.037	-4.037	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	-26.871	-3.768	-23.103	-11.462	-11.193	-249	-198
Societăți nefinanciare	-2.061.848	-193.947	-1.867.901	-499.410	-732.081	-107.580	-528.829
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	-586.269	-83.445	-502.824	-211.033	-10.260	-78.987	-202.544
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	-1.437.516	-87.088	-1.350.428	-219.099	-689.807	-58.933	-382.589
Gospodării ale populației	-1.934.198	-389.527	-1.544.672	-459.166	-62.593	-82.404	-940.508
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-1.265.081	-295.543	-969.538	-289.411	-35.829	-38.589	-605.710
Din care: Credite pentru consum	-485.908	-90.357	-395.551	-133.465	-25.640	-41.780	-194.665
Titluri de datorie	-1.810	-1.810	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	-1.810	-1.810	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0
Instrumente extrabilantiere	237.651	49.151	188.500	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	21.579	17.383	4.196	0	0	0	0
Garanții financiare date	216.072	31.768	184.304	0	0	0	0
Alte angajamente date	0	0	0	0	0	0	0
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate	0	0	0	0	0	0	0

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

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

¹ & ² Tipuri de contrapartida FINREP

BCR Banca		2016 H1		
in mii RON	Expuneri restante dar nedepreciate	Provizioane aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri depreciate	Provizioane aferente expunerilor depreciate
Sud - Vest	184,776	-15,726	156,075	-107,285
Nord - Est	277,828	-23,164	271,291	-187,520
Sud	306,893	-18,725	389,126	-243,594
Vest	233,804	-21,909	220,432	-144,225
Centru	240,534	-19,246	442,038	-304,161
Sud - Est	248,607	-22,249	554,606	-369,762
Nord - Vest	272,539	-22,662	1,297,306	-1,141,709
Bucuresti - Ilfov	886,317	-53,375	876,026	-581,600
Total	2,651,299	-197,058	4,206,899	-3,079,856

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

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

	2016 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 *
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(5,369,124)	(534,332)	1,999,085	515,751	49,353	(87,304)	(3,426,571)	(585,587)	472,099
Administratii publice	(28,573)	(8,546)	2,781	9,803	74	(4,078)	(27,899)	(1,877)	111
Alte societati financiare	(28,192)	(575)	23	3,946	374	1,390	(23,033)	(96)	860
Societati nefinanciare	(3,753,360)	(307,994)	1,879,167	337,553	27,185	(20,831)	(1,838,280)	(564,020)	468,877
Gospodarii	(1,558,999)	(217,218)	117,114	164,450	21,080	(63,784)	(1,537,358)	(20,285)	2,251
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(622,067)	(170,516)	-	147,749	-	3,579	(641,255)	-	-
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(31,507)	(144)	-	43,840	-	(27,901)	(17,008)	-	-
Alte societati financiare	(3,187)	(76)	-	174	-	(63)	(3,837)	-	-
Societati nefinanciare	(392,334)	(24,301)	-	102,346	-	5,740	(298,550)	-	-
Gospodarii	(195,039)	(144,013)	-	1,389	-	5,804	(321,859)	-	-
Total	(5,991,191)	(704,848)	1,999,085	663,500	49,353	(83,724)	(4,067,825)		

	2015						Grup		
	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluari *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului*	Sume scoase in afara bilantului *
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(7,179,811)	(1,299,204)	2,181,203	1,160,962	162,946	(395,220)	(5,369,124)	507,857	(367,895)
Administratii publice	(20,105)	(12,478)	1,784	4,986	1,376	(4,136)	(28,573)	988	(316)
Alte societati financiare	(14,926)	(24,842)	11,657	1,251	1,908	(3,240)	(28,192)	10,610	(9,094)
Societati nefinanciare	(5,071,656)	(737,926)	1,306,091	944,344	85,286	(279,499)	(3,753,360)	479,482	(330,078)
Gospodarii	(2,073,124)	(523,958)	861,671	210,381	74,376	(108,345)	(1,558,999)	16,777	(28,407)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(687,259)	(54,923)	-	126,321	-	(6,206)	(622,067)	-	-
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(27,693)	(9,716)	-	3,126	-	2,776	(31,507)	-	-
Alte societati financiare	(8,033)	(1210)	-	5,993	-	63	(3,187)	-	-
Societati nefinanciare	(376,216)	(41,186)	-	33,298	-	(8,230)	(392,334)	-	-
Gospodarii	(275,317)	(2,811)	-	83,904	-	(815)	(195,039)	-	-
Total	(7,867,070)	(1,354,127)	2,181,203	1,287,283	162,946	(401,426)	(5,991,191)		

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

	2016 H1							Banca	
	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluuri *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului*	Sume scoase in afara bilantului *
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(4,969,281)	(507,157)	1,932,460	488,048	48,328	(73,848)	(3,081,450)	(537,478)	447,631
Administratii publice	(28,574)	(8,546)	2,781	9,803	74	(4,078)	(27,900)	(1,877)	111
Alte societati financiare	(28,077)	(334)	-	3,946	374	1,394	(22,638)	(95)	860
Societati nefinanciare	(3,623,874)	(281,714)	1,812,728	312,070	26,204	(8,744)	(1,763,330)	(517,350)	445,455
Gospodarii	(1,288,816)	(216,563)	16,950	12,230	21,036	(62,420)	(1,267,582)	(1,847)	1,204
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(600,542)	(163,279)	-	142,945	-	547	(620,329)	-	-
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(31,495)	(1,441)	-	43,839	-	(27,901)	(16,998)	-	-
Alte societati financiare	(3,071)	(737)	-	137	-	(51)	(3,723)	-	-
Societati nefinanciare	(372,629)	(17,471)	-	97,926	-	12,685	(279,489)	-	-
Gospodarii	(193,347)	(143,630)	-	1,044	-	15,814	(320,119)	-	-
Total	(5,569,823)	(670,437)	1,932,460	630,993	48,328	(73,301)	(3,701,779)		

	2015							Banca	
	Sold initial (-)	Alocari*	Utilizari*	Reluuri *	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului*	Sume scoase in afara bilantului *
Mii RON									
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(6,169,458)	(1,215,823)	1,515,138	1,038,682	157,466	(295,286)	(4,969,281)	431,191	(264,877)
Administratii publice	(20,106)	(12,478)	1,784	4,986	1,376	(4,136)	(28,574)	988	(316)
Alte societati financiare	(14,851)	(24,666)	11,582	1,251	1,908	(3,241)	(28,077)	10,610	(9,094)
Societati nefinanciare	(4,714,891)	(679,127)	1,042,254	823,248	80,395	(175,753)	(3,623,874)	403,531	(227,060)
Gospodarii	(1,419,610)	(499,552)	459,518	209,197	73,787	(112,566)	(1,288,816)	1,062	(28,407)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(660,866)	(39,805)	-	109,147	-	(9,018)	(600,542)	-	-
Sold initial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(27,685)	(9,712)	-	3,121	-	2,781	(31,495)	-	-
Alte societati financiare	(7,959)	(1,146)	-	5,966	-	68	(3,071)	-	-
Societati nefinanciare	(350,899)	(27,207)	-	16,527	-	(11,050)	(372,629)	-	-
Gospodarii	(274,323)	(1,740)	-	83,533	-	(817)	(193,347)	-	-
Total	(6,830,324)	(1,255,628)	1,515,138	1,147,829	157,466	(304,304)	(5,569,823)		

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

12 RISCUL OPERATIONAL SI REPUTATIONAL

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

12.1. Riscul Operational

Banca continua sa utilizeze abordarea avansata AMA pentru calculul cerintei de capital aferenta riscului operational (Pilonul I si Pilonul II). Modelul statistic AMA a fost dezvoltat la nivelul Grupului Erste 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 2016, nu au fost indentificate riscuri reziduale ridicate.

Activitatile de externalizare sunt monitorizate in mod continuu la nivelul BCR, conform procedurilor interne in vigoare. Pentru primul semestru al anului 2016, managerii de externalizare au atribuit activitatilor externalizate pe care le monitorizeaza un rating adecvat si nu au fost inregistrate depasiri semnificative ale indicatorilor aferenti.

Un nou proces de administrare a riscurilor a avut loc incepand cu 2016 care are ca scop sa re-evalueze toate activitatile externalizate prin utilizarea unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste. Analiza include evaluarea tuturor riscurilor posibile care ar putea fi asociate externalizarii (riscul de contrapartida/furnizor, operational, de dependenta, financiar, legal si contractual, aferent strategiei de iesire din contract, de tara, de conformitate, de pierdere a controlului administrarii riscurilor, alte riscuri considerate relevante). Procesul va fi efectuat anual, rezultatele fiind prezentate pentru aprobarea Comitetului de Risc al Comitetului Executiv.

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", 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.

12.2. Riscul Reputational

Riscul reputational indica un nivel mediu-ridicat si in primul trimestrul al anului 2016, in principal datorita cresterii portofoliului de litigii cu clauze abuzive, neincrederea in banci ca urmare a proceselor privind protectia consumatorului, tendinte legislative imprezibile si a unei abordari extrem de protectie asupra consumatorilor. 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.

13 RISCUL DE LICHIDITATE

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate și finanțare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul și frecvența raportării lichidității și a riscurilor de finanțare și care desemnează, de asemenea, entitatea responsabilă cu pregătirea rapoartelor. Rapoartele și documentele specifice care conțin informații complete și ușor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzători (Directorul Executiv al Direcției Managementul Strategic al Riscului / Risc Controlling, CRO, Direcția Administrarea Bilantului, ALCO).

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

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

Sistemul de monitorizare a riscului de lichiditate al BCR include (dar nu se limitează) la Indicatorul de acoperire a lichidității (LCR); Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR); Analiza Perioadei de Supraviețuire (SPA).

Rezerva de lichiditate

Pentru calculul rezervei de lichiditate, în BCR se folosesc două abordări:

- Abordarea reglementată aplicată pentru calcularea LCR (conform Reg 575/2013 și Actul Delegat);
- Abordarea internă aplicată în cadrul analizei Perioadei de Supraviețuire (SPA), care este mai conservatoare decât abordarea reglementată, 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 2016, rezerva de lichiditate calculată conform abordării interne a fost de 16,8 miliarde RON, cu 1,4 miliarde RON mai mare decât valoarea înregistrată în Decembrie 2015. În principal, rezerva de lichiditate cuprinde instrumente cu venit fix (în proporție de 79,7%).

Instrumentele cu venit fix din cadrul rezervei de lichiditate sunt denominate în RON (66,5%) și în EUR (33,5%); astfel, nivelul de obligațiuni denominate în EUR este suficient pentru a acoperi ieșirile nete de numerar denominate în EUR.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezintă nivelul adecvat al stocului de active lichide de înaltă calitate negrevate (HQLA) care pot fi convertite în numerar pentru satisfacerea nevoilor de lichiditate pentru un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile. Nivelul LCR la Iunie 2016 în comparație cu Decembrie 2015 este prezentat în următorul tabel:

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - BCR Banca	Dec-15	Jun-16
Active lichide de o calitate ridicata - mio RON	17,699	18,203
Total fluxuri nete de numerar - mio RON	7,043	5,818
LCR- BCR Banca	251%	313%
Limita reglementata	60%	70%

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 stabile neta (NSFR) este definit ca valoarea finantarii stabile disponibile raportat la necesarul stabil de finantare. NSFR restricționează dependența excesiva fata de finanțarea wholesale pe termen scurt, încurajează o mai bună evaluare a riscurilor de finanțare pentru toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere, promovand stabilitatea finanțării.

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

Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) - BCR Banca	Dec-15	Jun-16
Elemente care furnizeaza o finantare stabila - mio RON	47,842	46,788
Elemente care necesita o finantare stabila - mio RON	26,050	25,351
NSFR- BCR Banca	184%	185%

14 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 datorita 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 trading book 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 portofoliul banking book (IRRBB) si MVoE pentru portofoliul total banking book 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:

BCR Banca

(mii RON)	31/Dec/15	30/Jun/16
Fonduri proprii	6,875,553	7,058,513
Declinul potential al valorii economice:		
- % din fonduri proprii	7.14	9.86
- valoare absoluta total, din care:		
- RON	490,980	696,166
- EUR	297,872	369,754
	141,617	276,740

Grupul BCR

(mii RON)	31/Dec/15	30/Jun/16
Fonduri proprii	6,902,085	6,891,843
Declinul potential al valorii economice:		
- % din fonduri proprii	7.68	10.82
- valoare absoluta total, din care:		
- RON	530,167	745,672
- EUR	347,634	429,557
	131,285	266,841