

RAPORT 2012

privind cerintele de transparenta si publicare

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

Banca Comercială Română SA

Inregistrata in Romania
Registrul Comertului J40/90/1991
Cod Unic de Inregistrare 361757
Registrul Bancar RB-PJR-40-008/18.02.1999

www.bcr.ro

CUPRINS

	<u>Pagina</u>
1. Introducere	3
1.1 Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica a Bancii Comerciale Romane SA	3
1.2 Politica si practicile de remunerare, structura stimulentele si a remuneratiei practicate	5
1.3 Organizarea functiilor sistemului de control intern	7
2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii speciale cu BCR	7
2.1 Tranzactii cu actionarii	7
2.2 Tranzactii cu conducerea bancii	8
2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste	8
2.4 Tranzactii cu subsidiarele	8
3. Administrarea capitalului	8
3.1 Fondurile proprii BCR la nivel individual	8
3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului	9
4. Administrarea riscului	10
4.1 Prezentare generala	10
4.2 Obiectivele si politicile BCR cu privire la administrarea riscurilor	10
4.3 Structura si responsabilitatile administrarii riscului	11
4.4 Tipuri de riscuri	11
4.5 Factorii de risc care pot fi previzionati	11
5. Riscul de credit	12
5.1 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	12
5.2 “Elemente restante” si “elemente depreciate”	12
5.3 Valoarea totala a expunerilor	12
5.4 Repartitia geografica a expunerilor	13
5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate	13
5.6 Reconcilierea variatiilor ajustarilor de valoare si provizioanelor pentru expunerile depreciate	14
5.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit	14
5.7.1 Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	14
5.7.2 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii reale financiare eligibile	14
5.7.3 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	14
5.8 Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale	14
5.8.1 Descrierea principalelor tipuri de garantii si clasificarea garantiilor acceptate de BCR	15
6. Riscul de lichiditate - Defalcarea expunerilor in functie de scadenta reziduala	15
7. Riscul de piata	15
7.1 Expunerea la riscul de rata a dobanzii pentru pozitii neincluse in portofoliul de tranzactionare	16
7.2 Sistemul de limite de expunere la riscul de piata	16
7.3 Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	16
8. Riscul operational	17
8.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscului operational	17
8.2 Cuantificarea riscului operational	17
8.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational	18
ANEXE	19
LISTA DE ABREVIERI	25

1. Introducere

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

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

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

Informatiile suplimentare vor acoperi urmatoarele sectoare de interes:

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

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

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

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

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

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

Organizarea structurii de conducere a BCR atat organele cu functie de supraveghere, respectiv **Consiliul de Supraveghere** cat si organele cu functie de conducere, respectiv: **Adunarea Generala a Actionarilor, Comitetul Executiv**, este descrisa in amanunt pe web site-ul bancii la **Sectiunea Despre noi/Guvernanta Corporativa**.

In aceasta sub-sectiune se regasesc informatii relevante si exhaustive privind functionarea si responsabilitatile acestor organe de conducere, alaturi de informatii privind principiile si politicile de guvernanta corporativa, actul constitutiv al bancii si codul de etica.

Reteaua teritoriala a BCR la data de 01 iunie 2013 este organizata in functie pe cele doua mari segmente de clienti, respectiv retail si corporate.

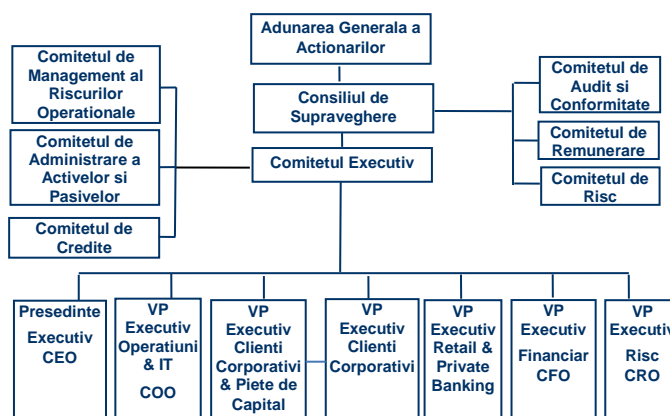
Segmentul retail este structurat pe 12 zone geografice (vezi harta de mai jos) si cuprinde un numar total de 562 unitati din care: 169 de sucursale si 393 de agentii, care vin in sprijinul persoanelor fizice, persoanelor fizice autorizate precum si a microintreprinderilor.

Segmentul corporate este structurat zonal pe 8 regiuni geografice acoperind intreg teritoriul tarii astfel: zona Centru, Nord-Est, Nord-Vest, Sud-Est, Sud, Sud-Vest, Vest si Bucuresti.

Segmentul corporate cuprinde un numar de 41 de Centre de Afaceri Corporate teritoriale care vin in sprijinul clientilor intreprinderi mici si mijlocii (IMM-uri), precum si doua Directii aflate in structura Centralei BCR care vin in sprijinul clientilor din categoria clientilor mari (Large Corporate si Group Large Corporate).

Pana la sfarsitul lunii august 2013, segmentul corporate care va gestiona clientii IMM se va modifica si va fi structurat in 10 zone geografice ce vor cuprinde 21 Centre de Afaceri Corporate si 23 de Echipe Mobile.

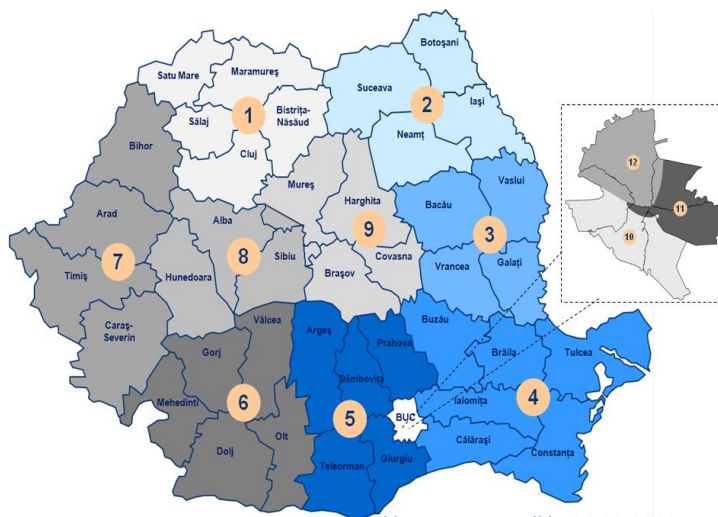
**Structura organizatorica a administratiei centrale a BCR
- 01 iunie 2013 -**



Structura organizatorica a retelei teritoriale a BCR

Segmentul retail 01 iunie 2013:

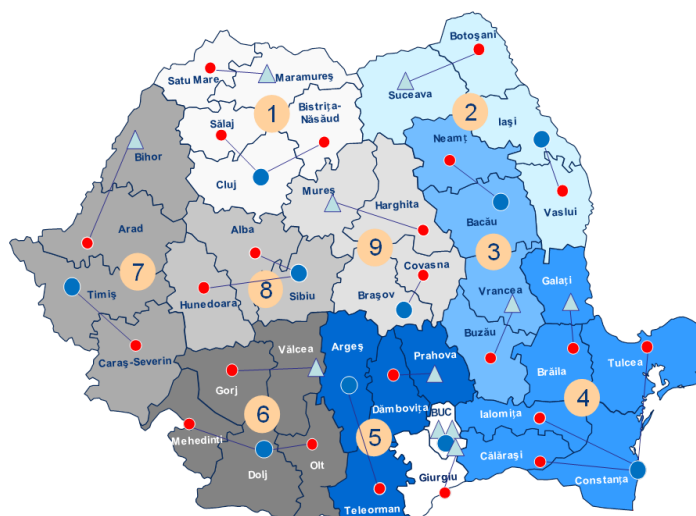
Regiunea	Nr.Agentii	Nr.Sucursale
Zona 1	43	14
Zona 2	39	15
Zona 3	31	13
Zona 4	33	18
Zona 5	37	17
Zona 6	31	13
Zona 7	44	12
Zona 8	35	15
Zona 9	30	15
Zona 10	22	12
Zona 11	25	11
Zona 12	23	14



Harta retea retail la 01.06.2013

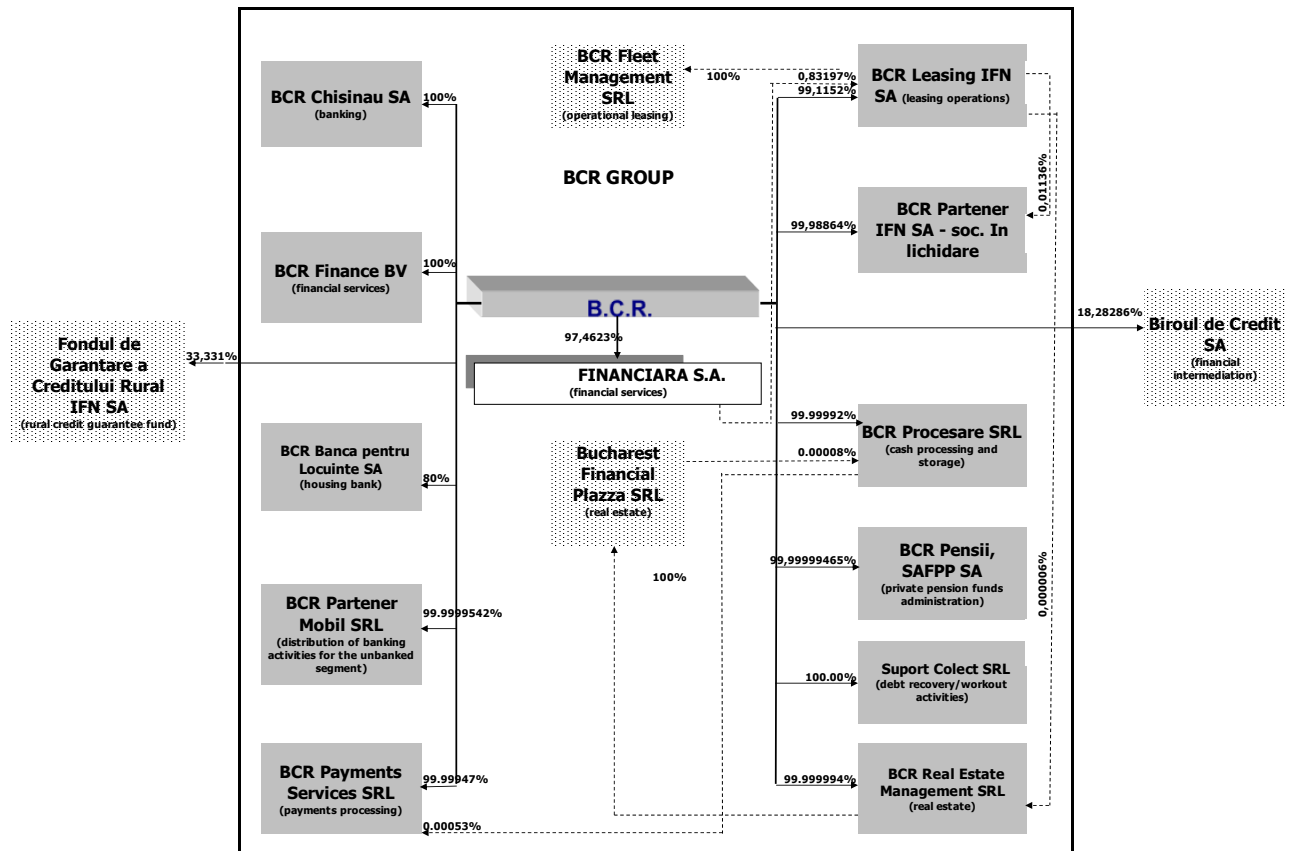
Segmentul corporate 01 iunie 2013:

Regiunea	Nr. Centre de Afaceri Corporate
Bucuresti	6
Centru	5
Nord-Est	6
Nord-Vest	6
Sud-Est	5
Sud-Vest	4
Vest	4



Harta viitoarei retele IMM (31.08.2013)

**Structura Grupului BCR
- 01 iunie 2013 -**



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

Scopul **Politicii de recompensare a BCR** este de a implementa o structura de recompense care va permite BCR sa atraga, sa motiveze si sa pastreze printre angajatii sai pe cei mai valorosi oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor si obiectivelor bancii.

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

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

- ⇒ Politica de recompensare aplicabila in BCR permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja

asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc al bancii;

- ⇒ Suma remuneratiei totale in BCR se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, a structurii in care se desfasoara activitatea si a bancii. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare;
- ⇒ Plata variabila totala nu limiteaza capacitatea bancii de a-si intari baza de capital;
- ⇒ Plata variabila garantata are caracter exceptional, fiind limitata la primul an de activitate al personalului nou angajat;
- ⇒ Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita;
- ⇒ Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile,

incluzand posibilitatea de a nu plati nici o componenta a acesteia;

- ⇒ Remuneratia variabila este platita doar daca ea poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.

Pachetul de recompense al BCR este format din urmatoarele elemente:

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

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

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

Pentru anul 2012 in BCR, s-au platit in BCR, sub forma de componenta fixa si componenta variabila de plata, urmatoarele sume*:

(mii RON)

Categorie de personal	Componenta fixa pentru 2012	Componenta variabila pentru 2012
- Personalul retail si corporate din reseaua teritoriala	220.577	9.441
- Alte categorii de personal	254.988	14.095
Total	475.565	23.536

*nu include remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei de credit.

Recompensele pe termen lung sunt o parte importanta a pachetului de recompensare deoarece contribuie la corelarea recompenselor financiare cu performanta bancii pe termen lung.

In functie de posibilitatile financiare ale Grupului, Erste Group Bank ofera doua programe de recompensare pe termen lung: "Management Stock Option Plan" si "Employees Share Ownership Plan". Achizitia de optiuni, respectiv actiuni in cadrul acestor programe depinde de

posibilitatile financiare ale Grupului Erste Group Bank.

Practicile de remunerare ale BCR pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului BCR sunt detaliate in „**Politica de selectie si de recompensare a structurii de conducere in grupul BCR**”. Scopul acestei Politici este de a reglementa principiile de selectie si remunerare aplicabile pentru structura de conducere (functia de supraveghere si functia de conducere) a Grupului BCR (BCR si subsidiarele sale).

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

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

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

1. Cerintele minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta in avans cat si componenta amanata. Cerintele minime de performanta iau in considerare performanta la nivel local si cerintele de adecvare a capitalului. Cerintele minime de performanta locale sunt stabilite si aprobate de catre Consiliul de Supraveghere al BCR, anual;

Cerintele minime de performanta pentru anul 2012 sunt definite ca o combinatie de doua criterii si anume: nivelul tinta stabilit pentru indicatorul EVA (exclusiv GCM) la nivelul Grupului BCR si cerintele de adecvare a capitalului (rata capitalului de rang 1).

2. Exista mecanisme de plata amanata, si de clawback prin care se asigura ajustari cu riscul pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila;

3. Structura modelului de plata este: 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata in avans) si 40% din plata bonusului este amanata in urmatoorii trei ani. 50% din sumele platite in avans si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv phantom shares care trebuie pastrate timp de un an.

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

In continuare sunt detaliate informatiile cantitative privind remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei de credit, aferente anului 2012:

(mii RON)

Numar de beneficiari*	11
Plata fixa	11.996
Plata variabila, din care:	3.587
- platit	748
- criteriile de reamanare si intrare in drepturi care urmeaza a fi evaluate in anii urmasori	2.839
Remuneratie amanata platita in cursul exercitiului financiar, platita si ajustata cu performanta	445
Plati privind noii angajati	876
Plati privind incetarea anticipata a contractelor de munca	7.062

* numarul de beneficiari include toate persoanele care au avut aceasta calitate in cursul anului 2012

1.3 Organizarea functiilor sistemului de control intern

Structura de conducere (atat organele cu functie de supraveghere cat si organele cu functie de conducere) este responsabila pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlul adecvat al riscurilor, desfasurarea prudenta a afacerilor, fiabilitatea informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele, politicile si procedurile interne.

Fiecare persoana din cadrul organizatiei are responsabilitati in domeniul controlului intern, intr-o anumita masura. Toti angajatii produc informatii utilizate in sistemul de control intern sau iau alte masuri necesare pentru a efectua controlul. De asemenea, intregul personal este responsabil pentru comunicarea la un nivel superior a problemelor referitoare la operatiuni, nerespectarea Codului de Etica, incalcarea politicilor sau actiuni ilegale.

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

I. **Primul nivel** al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre Business Management.

II. **Al doilea nivel** sau controalele specifice managementului riscurilor sunt in responsabilitatea functiei de Control al Riscurilor (Directia Controlling Risk, Directia Managementul Riscului Retail, Directia Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate, Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii) si functiei de Conformitate care include controlul riscului de frauda (Directia Conformitate si Antifrauda).

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

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

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

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

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

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

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care banca a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2012, dupa cum urmeaza:

2.1 Tranzactii cu actionarii

Urmatoarele solduri au rezultat in urma tranzactiilor desfasurate cu actionarii sai EGB Ceps si SIF Oltenia SA:

IFRS (mii RON)	31.12.2011	31.12.2012
ACTIVE	211.301	148.482
Creante asupra institutiilor de credit	100.224	72.381

Active financiare detinute la valoarea justa prin profit/pierdere	8.069	-
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	11.641	-
Investitii financiare derivate	46.879	71.527
Alte active	44.488	4.574
DATORII	22.064.732	21.428.160
Depozite de la clienti	-	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	18.095.332	17.360.109
Instrumente financiare derivate	1.851.069	1.673.320
Imprumuturi subordonate	1.849.672	2.305.702
Alte datorii	268.659	89.029
GARANTII ACORDATE	772.886	256.869

2.2 Tranzactii cu conducerea bancii

IFRS (mii RON)	31.12.2011	31.12.2012
ACTIVE	1.828	836
Creante si avansuri acordate clientelei	1.828	836
DATORII	4.384	4.614
Depozite de la clienti	4.384	4.614

2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste

IFRS (mii RON)	31.12.2011	31.12.2012
ACTIVE	43.362	3.142
Creante asupra institutiilor de credit	2.551	-
Creante si avansuri acordate clientelei	40.811	-
Alte active	-	3.142
DATORII	248.782	251.316
Depozite atrase de la banci	219.340	223.483
Credite primite de la banci si alte institutii financiare	-	-
Depozite de la clienti	29.442	10.433
Alte datorii	-	17.400

2.4 Tranzactii cu subsidiarele

IFRS (mii RON)	31.12.2011	31.12.2012
ACTIVE	1.516.945	1.722.499
Creante asupra institutiilor de credit	58.312	63.549
Creante si avansuri acordate clientelei	1.457.048	1.657.294
Alte active	1.584	1.655
DATORII	399.307	424.455
Depozite atrase de la banci	50.661	63.312
Depozite de la client	338.314	357.805
Alte datorii	10.332	3.338

3. Administrarea capitalului

3.1 Fondurile proprii BCR la nivel individual calculate pentru data de 01.01.2012²/31.12.2012

Valoarea fondurilor proprii de nivel I si de nivel II, cu mentionarea separata a fiecarui element luat in

² 01.01.2012 este data de la care se aplica reglementari contabile conforme cu IFRS (Standarde Internationale de Raportare Financiara), in consecinta soldurile contabile de la 31.12.2011 fiind retratate IFRS

calcul si a fiecarui element deductibil, determinate in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR-CNVM nr. 18/23/2006 cu modificarile si completarile ulterioare.

INDICATORI	01.01.2012	31.12.2012
	VALOARE (mii RON)	
FONDURI PROPRII DE NIVEL I	7.762.436	7.001.249
Capital eligibil, din care:	2.880.659	3.347.981
- Capital social subscrisi varsat	2.880.659	2.952.555
- Prime de capital	0	395.426
Rezerve eligibile, din care:	4.812.335	3.594.695
- Rezerve	4.861.956	4.848.478
- Rezultat net al exercitiului curent reprezentand profit/pierdere	0	(1.214.833)
- Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I	(49.621)	(38.950)
Alte fonduri proprii de nivel I	280.404	335.633
Alte deduceri din fondurile proprii de nivel I	(210.962)	(277.060)
- Imobilizari necorporale	(165.324)	(234.826)
- Alte deduceri specifice Romaniei din fondurile proprii de nivel I	(45.638)	(42.234)
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	2.234.250	2.615.120
Fonduri proprii de nivel II de baza	280.968	338.035
- Ajustari la diferente din evaluare din fondurile proprii de nivel I incluse in fonduri proprii de nivel II de baza	565	2.402
- Alte fonduri proprii de nivel II de baza	280.403	335.633
Fonduri proprii de nivel II suplimentar	1.953.282	2.277.085
- Imprumuturi subordonate	1.953.282	2.277.085

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

INDICATORI	01.01.2012	31.12.2012
	VALOARE (mii RON)	
Elemente deductibile din fondurile proprii de Nivel I si II, din care:	(4.362.014)	(4.839.382)
- din fondurile proprii de Nivel I	(2.181.007)	(2.419.691)
- din fondurile proprii de Nivel II	(2.181.007)	(2.419.691)
Denumire element component al deducerilor	01.01.2012	31.12.2012
	VALOARE (mii RON)	
- Actiuni si alte titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau	(777.566)	(588.748)

financiare care depasesc 10% din capitalul social al acestora		
- Creante subordonate inregistrate fata de institutii de credit sau institutii financiare în capitalul carora se inregistreaza detineri de actiuni si alte titluri de capital ce depasesc 10% din capitalul social al acestora	(30.000)	(40.000)
- Participatii in societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	(14.031)	(15.225)
- Elemente deductibile specifice Romaniei	(3.540.417)	(4.195.409)

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

INDICATORI	01.01.2012	31.12.2012
	VALOARE (mii RON)	
FONDURI PROPRII TOTALE	5.634.672	4.776.987

3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului³

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

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

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

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

pentru determinarea cerintei de capital pentru riscul de credit.

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

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

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

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

- **Potential de acoperire I** cuprinde profitul net dupa impozitare, care a fost generat pe parcursul perioadei curente. Aceste profituri reprezinta prima sursa de acoperire a pierderilor pentru perioada respectiva;
- **Potential de acoperire II** consta in principal din componente de capital (capitaluri si rezerve) plus interese minoritare, din care se scade fondul comercial precum si exces/deficit IRB;
- **Potential de acoperire III** include capitalurile hibride;
- **Potential de acoperire IV** contine datoria subordonata pe termen lung (maturitate peste 2 ani);
- **Potential de acoperire V** care cuprinde numai fondurile hibride pe termen scurt si alte datorii subordonate (maturitate sub 2 ani);

Avand in vedere volatilitatea fondurilor cuprinse in potentialul de acoperire de nivel V, acesta nu este luat in calculul limitei maxime de expunere la riscuri (MREL). Indicatorul include doar suma potentialelor de acoperire de nivel I-IV.

Monitorizarea limitei maxime de expunere la riscuri (MREL) se face utilizand un sistem de tip semafor, cu trei stari:

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

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

³ in conformitate cu art.126(1) si art.148 OUG 99/2006 si art.2 Regulament BNR-CNVM nr.13/18/2006 privind cerintele minime de capital .

Cerintele de capital reglementate, calculate in baza situatiilor financiare definitive la 31.12.2012 pentru riscul de credit, de piata si operational au fost urmatoarele:

31.12.2012 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grup BCR IFRS
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	3.044.816	3.675.384
Risc de credit- abordarea standard	2.515.858	3.108.593
Administratii centrale sau banci centrale	897	5.740
Administratii regionale sau autoritati locale	95.548	96.093
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	29.105	30.908
Institutii	33.968	28.289
Societati	1.091.110	1.133.535
De tip retail	672.986	741.346
Garantate cu proprietati imobiliare	433.208	454.739
Elemente restante	92.782	447.344
Alte elemente	66.254	170.599
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	17.892	32.591
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	6.722	6.722
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	739	739
Riscul valutar	10.431	25.130
Risc operational	511.066	534.200
Abordarea de baza		36.015
Abordarea avansata de evaluare	511.066	498.185

4. Administrarea riscului

4.1 Prezentare generala

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

Pentru o administrare adecvata a riscurilor semnificative, BCR utilizeaza:

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

- ✓ **un sistem de proceduri pentru situatii/crize neasteptate** referitoare la riscurile semnificative, incluzand masurile ce trebuie luate de banca;
- ✓ **un sistem de proceduri care sa previna utilizarea inadecvata a informatiilor** pentru a se evita deprecierea reputatiei Bancii, dezvaluirea de informatii secrete si confidentiale si utilizarea de informatii in beneficiul personal al angajatilor;
- ✓ **criteriile de recrutare si de salarizare**, ce implica standarde inalte de calificare, expertiza si integritate;
- ✓ **programe de instruire a angajatilor**.

Banca ia masurile necesare pentru asigurarea si mentinerea unui sistem de informatii adecvat pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea riscurilor semnificative pentru intreaga banca si pentru fiecare departament sau unitate de afaceri.

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

4.2 Obiectivele si politicile BCR cu privire la administrarea riscurilor

Pentru a desfasura activitati sigure si prudente, avand grade adecvate de capital, lichiditate, profitabilitate si de calitate a portofoliului, BCR a stabilit politicile, abordarile si expunerile la fiecare risc semnificativ in baza unui raport acceptabil (pentru banca) intre riscurile asumate si profitul estimat (pe portofoliu, activitati si tranzactii).

In ceea ce priveste riscul retail, in 2013 banca se va concentra pe sprijinirea cresterii sanatoase a afacerilor prin: segmentarea clientilor (in baza ratingurilor si a istoricului relatiilor cu clientii), ajustarea costurilor in functie de riscul de credit (risc ridicat – pret ridicat, risc scazut – pret scazut), elaborarea parametrilor de risc ai produselor in baza probabilitatii de default si a profitabilitatii acestora, procese standardizate si controlate, managementul fraudei si elaborarea unui sistem adecvat de monitorizare a portofoliului (sistem de management al informatiei – MIS).

In ce priveste riscul corporate, in 2013, BCR se va concentra asupra clientilor de baza, industriile cu risc scazut, imbunatatirea gradului de colateralizare a creditelor si imbunatatirea ajustarii preturilor de risc, in concordanta cu noul mediu economic.

Pentru a controla mai bine pozitia de risc asumata in relatia cu clientii sai corporate, in 2013 banca va imbunatati politica sa privind revizuirea anuala a

creditorilor. Revizuirea anuala va fi efectuata pentru toti clientii cu finantari mai mari de 12 luni indiferent de tipul finantarii, si nu numai pentru clientii care beneficiaza de credite de investitii si ipotecare.

Tehnicile folosite pentru diminuarea riscului de credit, impreuna cu masurile si actiunile luate in acest scop, ca de altfel si politicile si procedurile implementate de banca trebuie sa conduca la incheierea de contracte de protectie a creditului valabile din punct de vedere legal si executorii in toate jurisdicțiile relevante.

4.3 Structura si responsabilitatile de administrare a riscului

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

Responsabilitatile principale ale Comitetului Managementului Riscurilor Operationale sunt:

- × Avizeaza politicile, procedurile si procesele referitoare la riscul operational si conformitate;
- × Stabileste apetitul bancii la riscul operational, avand in vedere standardele de control intern si extern existente;
- × Analizeaza problemele majore de risc si trendurile care pot influenta profilul de risc operational al bancii;
- × Informeaza periodic Comitetul Executiv cu privire la profilul de risc operational al bancii si evolutia acestuia;
- × Monitorizeaza implementarea masurilor de diminuare a riscurilor operationale/ de conformare stabilite (ca urmare a rapoartelor BNR, rapoartelor de audit intocmite de auditorii interni/externi, RCSA, evaluarilor de risc de conformitate, rapoartelor de fraudă, indicatorii de risc

sau ca urmare a raportarii unor evenimente de risc operational majore);

- × Analizeaza riscurile generate de noile produse/ activitati;
 - × Analizeaza principalele rapoarte de risc operational si conformitate;
 - × Impune dezvoltarea, mentinerea si testarea Planului de Continuitate a Afacerilor.
- ⇒ **Linia functionala Risc.** Activitatile de administrare a riscului sunt consolidate sub linia functionala de risc, alcatuita din 4 directii: Managementul Riscului Retail, Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate, Controlling Risc si Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii. Directia Conformitate si Antifrauda responsabila cu administrarea riscurilor de conformitate si de fraudă, este subordonata Presedintelui Executiv.
- ⇒ **Auditul Intern.** Procesele de administrare a riscurilor in intreaga banca sunt auditate anual de functia de audit intern care analizeaza atat adecvarea procedurilor, cat si respectarea procedurilor bancii. Auditul intern discuta rezultatele tuturor evaluarilor impreuna cu managementul si raporteaza observatiile si recomandarile sale Comitetului de Audit si Conformitate.

4.4 Tipuri de riscuri

Banca este expusa la urmatoarele tipuri de riscuri:

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

4.5 Factorii de risc care pot fi previzionati

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

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

Economia romaneasca are sansa, în 2013, sa se detaseze clar de zona euro in termeni de performanta, crescand mai mult prin forte proprii, si mentinand o diferenta de crestere de 1% peste zona monedei unice. Perspectivele mai bune pentru agricultura in acest an ne-au determinat sa revizuiim in sus prognoza de crestere economica la 1,8% de la 1,1% in anul anterior. Agricultura in Romania constituie o parte semnificativa a valorii adaugate brute (~ 6-7%) si poate oferi un sprijin mai puternic pentru consumul privat in anii cu evolutie favorabila, prin dezvoltarea productiei de

bunuri alimentare in gospodarii individuale, un brand al agriculturii romanesti. Cu toate acestea, atingerea potentialul sau in 2013 si in anii urmatori va ramane, pentru economia romaneasca, o sarcina dificila si mai multe investitii (cu agricultura ca una dintre prioritatile de top) vor fi necesare pentru a imbunatati productivitatea si cresterea capacitatilor de export.

Astfel, principalele obiective ale managementului riscului vor fi administrarea activa a portofoliului, imbunatatirea calitatii activelor (tinand sub control evolutia creditelor neperformante) si stabilirea bazei pentru o crestere sanatoasa a portofoliului de credite.

BCR trebuie sa fie pregatita sa faca fata tuturor provocarilor in vederea protejarii intereselor actionarilor, clientilor si angajatilor sai, sprijinind totodata mediul economic din Romania.

5. Riscul de credit

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

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

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

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

BCR evalueaza deprecierea in doua domenii: **provizioane evaluate individual** si **provizioane**

evaluate colectiv, asa cum sunt acestea descrise in Nota 38.5.7 “Masurarea deprecierei creditelor” la “Situatiile financiare consolidate si individuale la 31.12.2012”.

5.2 “Elemente restante” si “elemente depreciate”

Elementele restante sunt definite conform Ordinului BNR nr.27/2010; creditele si dobanzile aferente acestora, nerambursate la scadenta, se inregistreaza in conturile “Creante restante nedepreciate” si “Creante atasate restante nedepreciate”.

Deprecierea activelor financiare.

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

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

Deprecierea activelor non-financiare

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

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

5.3 Valoarea totala a expunerilor(IFRS)

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

(mii RON)	Banca		Grup	
	2011	2012	2011	2012
Total in bilant, din care:	72.057.552	68.675.342	73.407.295	70.046.148

Credite si avansuri acordate clientelei nete de provizioane	46.990.434	44.566.299	47.803.525	44.861.880
Total extra bilantier	9.757.198	7.016.474	9.776.371	7.041.063
Total expunere risc de credit	81.814.750	75.691.816	83.183.666	77.087.211

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

Banca 2012 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	45.166.824	29.863.274
In observatie	13.260.394	12.941.273
Sub-standard	3.620.552	3.617.826
Neperformante	12.335.262	12.335.262
TOTAL	74.383.032	58.757.636

Grup 2012 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	44.760.826	28.734.442
In observatie	13.544.035	13.250.495
Sub-standard	3.732.954	3.730.228
Neperformante	14.728.256	14.728.256
TOTAL	76.766.071	60.443.422

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

Celelalte elemente, respectiv: activele financiare evaluate la valoarea justa prin profit/pierdere, activele pentru tranzactionare si investitiile financiare sunt descrise in detaliu in Anexa 1 atat pentru BCR cat si pentru Grup pentru anii 2011 si 2012.

5.4 Repartitia geografica a expunerilor (IFRS)

Banca (mii RON)	Total credite
	31.12.2012
GLC	5.745.812
LC	7.838.836
RE	2.950.352
Municipalitati mari	4.608.970
Sector public	591.119
IMM + Municipalitati mici	8.274.811
TOTAL Corporate	30.009.900
Microintreprinderi	2.087.712
Persoane fizice	19.453.772
TOTAL Retail	21.541.484
TOTAL GENERAL	51.551.384

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

Principala clasa de expunere este reprezentata de segmentul persoane fizice care reprezinta 37,7%

din total credite, urmata de segmentul IMM-urilor si al Municipalitatilor mici care reprezinta 16.1% din total credite.

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

Banca (mii RON)	Retail	IMM + Municipalitati mici
	31.12.2012	
Zona geografica		
Bucuresti	5.841.019	1.334.217
Centru	2.359.567	993.885
Nord Est	2.581.506	1.357.272
Nord Vest	2.783.601	1.653.401
Sud	2.167.201	1.146.479
Sud Est	2.363.665	801.083
Sud Vest	1.726.603	522.106
Vest	1.718.321	466.368
Total	21.541.484	8.274.811

5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate

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

Sector economic	Banca		Grup	
	(mii RON)IFRS			
	-expunere maxima neta-			
	2011	2012	2011	2012
Persoane fizice (gospodarii)	6.174.679	6.379.585	6.031.608	6.141.311
Banci si asigurari	11.985.119	9.673.999	11.129.450	8.971.311
Agricultura	448.091	532.393	1.217.769	1.287.224
Productie	3.188.718	3.499.532	3.111.072	3.471.712
Comert	1.347.381	1.259.376	1.241.720	1.225.031
Constructii	3.121.603	2.280.125	3.012.539	2.201.903
Hoteluri si restaurante	41.824	56.402	36.949	52.204
Transporturi, telecomunicatii si depozitari	1.247.158	1.285.533	424.518	527.595
Tranzactii imobiliare	254.259	38.768	14.563	-
Administratie publica, sanatate si asigurari sociale	13.762.387	15.014.825	14.635.596	16.360.719
Altele	1.688.467	1.649.376	2.176.877	1.757.242
TOTAL	43.259.686	41.669.914	43.032.661	41.996.252

Analiza pe sectoare de activitate a activelor financiare inainte si dupa luarea in calcul a garantiilor detinute si a altor imbunatatiri ale creditelor atat pentru BCR cat si pentru Grup pentru anii financiari 2011 si 2012 se regasesc in Nota 38.5.4 la Situatiile financiare consolidate si individuale publicate pe site-ul BCR in **Sectiunea Investitori, sub-sectiunea Rapoarte financiare**.

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

Provizioane pentru pierderi din deprecieri:

(mii RON)	Banca		Grup	
	2011	2012	2011	2012
La 1 Ianuarie	3.446.949	4.119.034	4.844.910	5.572.801
Cheltuieli anuale	2.002.622	3.256.991	2.095.342	3.611.745
Recuperari	-	3.595	-	52.003
Sume scoase in afara bilantului*	(1.033.460)	(308.378)	(1.073.548)	(713.817)
Efectul modificarilor de curs valutar	35.943	312.259	39.117	272.994
Dobanzi aferente creditelor depreciate	(333.020)	(398.416)	(333.020)	(445.026)
La 31 Decembrie	4.119.034	6.985.085	5.572.801	8.350.700

* Pe parcursul anilor 2011 si 2012 BCR a vandut credite neperformante companiilor de recuperare create din afara Grupului

5.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

BCR inregistreaza concentrare de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului fata de statul roman. Astfel, la 31.12.2012 totalul garantiilor primite de la Ministerul Finantelor Publice si folosite la diminuarea riscului de credit au fost de 3.086.429.744 RON, din care pentru programul Prima Casa 2.489.610.387 RON.

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

31.12.2012 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grup IFRS
Total expuneri acoperite de garantii reale eligibile	6.926.784	5.201.911

Garantii financiare, din care pe clase de expuneri:	2.527.268	731.126
Administratii regionale sau autoritati locale	236	236
Instituti	257.850	262.279
Societati	2.235.468	405.381
De tip retail	33.714	57.957
Garantate cu proprietati imobiliare		5.272
Expuneri garantate cu proprietati imobiliare locative	4.399.517	4.470.784

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

31.12.2012 (mii RON)	Banca IFRS cu filtre prudentiale	Grup IFRS
Total expuneri acoperite prin garantii personale, din care pe clase de expuneri::	3.456.627	3.374.715
Administratii regionale sau autoritati locale	339.357	339.357
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	15.312	15.312
Societati	607.777	607.777
De tip retail	2.494.181	2.412.269

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

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

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

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

Evaluatorul este obligat sa realizeze o estimare a valorii de piata, sa mentioneze posibilele riscuri in cazul vanzarii fortate si sa determine valoarea in garantie a bunului evaluat.

Valoare de piata reprezinta suma estimata pentru care o proprietate (bun mobil sau imobil) poate fi schimbata, intre un cumparator si un vanzator ferm, intr-o tranzactie cu pret determinat obiectiv, dupa o activitate de marketing corespunzatoare, in care partile implicate au actionat in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

Raport de evaluare - documentul in care se estimeaza valoarea de piata si in garantie a unui bun propus in garantie.

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

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

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

- metoda comparatiei
- metoda veniturilor
- metoda extractiei
- metoda costurilor

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

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

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

A.	Garantii reale mobiliare
A.1.	Bunuri mobile corporale de natura mijloacelor fixe (masini, echipamente, instalatii, echipamente agricole, nave, aeronave, mijloace de transport, altele asemenea);
A.2.	Bunuri mobile corporale de natura stocurilor (materii prime, materiale, produse finite si altele asemenea)
A.3.	Bunuri mobile de natura activelor necorporale (drepturi de brevet, drepturi de licenta, drepturi de know-how, marci de fabrica si de comert) -inregistrate in contabilitate si la OSIM -neinregistrate in contabilitate
A.4.	Actiuni si parti sociale emise de societati comerciale; -actiuni cotate la BVB categoria I-a; -actiuni si parti sociale ce nu fac parte din categoria celor de mai sus
A.6.	a. Cesiunea de creanta b. Cesiunea asupra incasarilor
A.7.	Valori mobiliare de tipul obligatiunilor emise de Administratia Publica Locala sau de societati comerciale: -obligatiuni emise de administratia publica; -obligatiuni emise de societati comerciale;
A.8.	Unitati de fond emise de alte entitati
A.9.	Bunuri mobile inchiriate sau care fac obiectul unei operatiuni de leasing
A.11.	Depozit colateral in BCR, certificate de depozit la BCR la purtator cu parola si certificate de depozit cu discount la BCR
A.12.	Depozite constituite in alte banci
A.13.	Titluri de stat emise de Ministerul Economiei si Finantelor
A.14.	Venituri din bugetul administratiei publice locale
A.15.	Garantie reala mobiliara asupra soldul creditor al contului/conturilor curente deschise la BCR si/sau la alte banci

B	Garantii personale
B.1.	Garantii emise de statul roman sau de autoritatile administratiei publice locale
B.2.	Scrisoare de garantie bancara
B.3.	Garantie de companie
B.4.	Fidejusiunea acordata de persoane fizice
B.5.	Titluri de credit (bilete la ordin, cambii) emise in favoarea BCR;
B.6.	Titluri de credit (bilete la ordin, cambii) emise de terti avalizate in favoarea BCR;
B.7.	Garantii emise de societati de asigurare agreate de BCR (risc financiar de neplata a ratelor de credit)
B.8.	Garantie de la un fond de garantare
C	Garantii reale mobiliare pe bunuri viitoare
C.1.	Bunuri mobile viitoare (echipamente, vehicule, inclusiv nave si aeronave in constructie) finantate prin credit BCR
C.2.	Recolta agricola (viitoare) de cereale si plante tehnice
D	Garantii imobiliare
D.1.	Proprietati imobiliare de tipul terenurilor libere pe care se poate construi, se pot infiinta plantatii sau paduri
D.2.	Proprietati imobiliare - teren si constructii

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

Banca isi evalueaza lichiditatea prin:

- ✓ analiza structurii activelor, in ceea ce priveste lichiditatea si vandabilitatea lor;
- ✓ analiza datoriilor (in ceea ce priveste volatilitatea lor) si a elementelor extrabilantiere (implicand intrari/iesiri potentiale de fonduri);
- ✓ analiza lichiditatii valurilor principale, atat la nivel individual cat si agregat.

Pentru evaluarea si controlul riscului de lichiditate al portofoliului BCR utilizeaza ALM (Administrarea activelor si pasivelor) concentrata pe determinarea unei structuri adecvate a bilantului, prin corelarea resurselor si plasamentelor in ceea ce priveste structura si scadenta lor.

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

In Anexa 2 se poate vedea evolutia raportului dintre activele lichide si datoriile clientelei (clienti bancari si nebankari) in functie de momentul in care sunt asteptate sa fie recuperate sau decontate, atat pe Grup cat si pe BCR pentru anii financiari 2011 si 2012.

7. Riscul de piata

Principalul factor de risc de piata care afecteaza portofoliul de investitii este riscul ratei dobanzii. In

portofoliul de tranzactionare factorii de risc de piata sunt riscul ratei dobanzii, riscul pretului actiunilor si riscul valutar.

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

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

Incepand cu luna septembrie 2010, BCR raporteaza la BNR "Modificarea potentiala a valorii economice a bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii"⁴.

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

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

(mii RON)	31-Dec-11	31-Dec-12
Fonduri proprii	5.867.625	4.776.987
Declinul potential al valorii economice :		
- valoare absoluta	197.152	77.630
- % din fonduri proprii	3,36%	1,63%

7.2 Sistemul de limite de expunere la riscul de piata

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

- limita PVBP pentru portofoliul de titluri de stat (FI TB);
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul FI TB;
- limita delta pentru pozitii pe actiuni;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul de actiuni;
- limita PVBP pentru portofoliul money market gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul money market gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul compus: FI TB plus portofoliul MM gestionat de Directia Piete financiare;

- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru intregul trading book.

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

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

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

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

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

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

⇒ Investitii financiare disponibile pentru vanzare:

(mii RON)	Banca 2012	Grup 2012
-Certificate de trezorerie	2.485.779	2.503.693
-Actiuni cotate si obligatiuni	23.258	31.803
-Alte titluri necotate	2.535.197	1.789.005
TOTAL	5.044.234	4.324.501

(mii RON)	Banca 2011*	Grup 2011
-Certificate de trezorerie	4.894.420	4.926.365
-Actiuni cotate si obligatiuni	273.483	279.191
-Alte titluri necotate	1.040.819	38.944
TOTAL	6.208.722	5.244.500

*Nu include provizion suplimentar aferent participatii in valoare de 50 milioane RON. Total investitii financiare disponibile pentru vanzare in bilant Banca 2011: 6.158.721 mii RON

⇒ Investitii financiare detinute pana la scadenta:

(mii RON)	Banca 2012	Grup 2012
-Certificate de trezorerie	-	124.038
-Obligatiuni cotate	7.623.938	8.825.767
-Obligatiuni necotate	1.794.448	1.807.780
TOTAL	9.418.386	10.757.585

(mii RON)	Banca 2011	Grup 2011
-Certificate de trezorerie	-	100.963
-Obligatiuni cotate	5.409.481	6.151.343
-Obligatiuni necotate	1.746.127	1.759.516
TOTAL	7.155.608	8.011.822

⁴in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 16 din 2012 si cu Ordinul BNR nr. 6/2010

8. Riscul operational

Riscul operational - abordarea folosita pentru evaluarea cerintei de capital/ managementul riscului operational la nivelul BCR.

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

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

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

unde BIA = Abordarea Indicatorului de Baza

De mentionat este faptul ca, la sfarsitul lunii iulie 2011, Holdingul a primit aprobarea FMA referitoare la recunoasterea efectului de diminuare al riscurilor generat de asigurari, in calculul cerintei de capital.

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

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

Comitetul de Management al Riscurilor Operationale (ORCO), stabilit la nivelul BCR in 2011, are ca principal obiectiv gestionarea eficienta a riscurilor operationale.

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

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

8.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscului operational

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

- **analiza cantitativa** a riscurilor operationale, care include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- pentru **analiza calitativa**, a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern (RCSA). RCSA-urile se efectueaza in mod regulat, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei riscurilor operationale;
- **monitorizarea si raportarea** periodica a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea bancii la riscul operational;
- aditional colectarii datelor referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi, sunt analizate **scenarii** privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ.

8.2 Cuantificarea riscului operational

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

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

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

- **date interne:** pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice de 5 ani;
- **date externe:** sunt utilizate aditional datelor interne, pentru a suplini insuficienta acestora din urma;
- **analiza scenariilor:** este utilizata in completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major si cu frecventa redusa.
- **mediul de afaceri si factorii de control:** factorii care reflecta schimbari in mediul de afaceri sau profilul de risc, care sunt urmariti prin RCSA-uri si KRI, sunt incorporati in modelul LDA prin intermediul analizei scenariilor.

Calcularea cerintelor de capital pentru riscul operational ia considerate mecanismele de transfer al riscului (utilizarea asigurarilor) folosite in scopul diminuarii acestuia.

8.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational

Raportarea riscurilor operationale reprezinta o componenta majora in cadrul sistemului de management al riscurilor.

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

management corespunzator al riscurilor operationale.

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

*
* *

Anexa 1
Banca 2011

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	851.300	155.057	-	-	1.006.357
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	7.447	34.507	-	-	41.954
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	698.693	-	-	-	698.693
Obligatiuni cotate	1.887	1.118	-	-	3.005
	700.579	1.118	-	-	701.698
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	16.400.430	14.672.031	1.465.946	6.293.054	38.831.461
Imprumuturi catre intreprinderi mici	690.375	426.527	195.642	1.024.784	2.337.328
Credite de consum	3.734.294	2.088.265	443.342	788.509	7.054.410
Ipoteci rezidentiale	6.493.355	4.262.548	1.077.228	777.300	12.610.431
Altele	203.173	-	-	-	203.173
	27.521.627	21.449.371	3.182.158	8.883.647	61.036.803
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	4.894.420	-	-	-	4.894.420
Actiuni cotate si obligatiuni	124.477	146.704	-	2.302	273.483
Alte titluri necotate	480.569	560.249	-	-	1.040.819
	5.499.466	706.953	-	2.302	6.208.721
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Obligatiuni cotate	5.409.481	-	-	-	5.409.481
Obligatiuni necotate	1.746.127	-	-	-	1.746.127
	7.155.608	-	-	-	7.155.608
Total	41.736.028	22.347.007	3.182.158	8.885.949	76.151.141

Banca 2012

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	115.960	169.311	-	-	285.271
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	8.325	36.411	-	-	44.736
Contracte de vanzare cumparare cu clauza de	-	30.408	-	-	30.408
Instrumente financiare derivate	71.527	58.890	-	-	130.417
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	665.520	-	-	-	665.520
Obligatiuni cotate	3.296	3.128	-	-	6.424
	668.816	3.128	-	-	671.944
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	15.532.027	8.991.629	2.138.864	9.302.105	35.964.626
Imprumuturi catre intreprinderi mici	866.093	133.078	135.948	1.078.820	2.213.939
Credite de consum	4.118.012	1.781.026	490.717	605.824	6.995.579
Ipoteci rezidentiale	9.118.708	2.035.540	852.297	1.348.513	13.355.058
Altele	228.434	-	-	-	228.434
	29.863.274	12.941.273	3.617.826	12.335.262	58.757.636
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	2.485.779	-	-	-	2.485.779
Actiuni cotate si obligatiuni	2.286	20.972	-	-	23.258
Alte titluri necotate	2.532.471	-	2.726	-	2.535.197
	5.020.536	20.972	2.726	-	5.044.234
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Obligatiuni cotate	7.623.938	-	-	-	7.623.938
Obligatiuni necotate	1.794.448	-	-	-	1.794.448
	9.418.386	-	-	-	9.418.386
Total	45.166.824	13.260.394	3.620.552	12.335.262	74.383.032

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

Anexa 1 (continuare)
Grup 2011

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	933.296	166.914	-	-	1.100.210
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	7.447	34.508	-	-	41.955
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	698.693	-	-	-	698.693
Obligatiuni cotate	1.887	1.118	-	-	3.005
	700.579	1.118	-	-	701.698
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	16.212.952	13.922.012	1.576.535	6.942.688	38.654.186
Imprumuturi catre intreprinderi mici	1.027.816	498.051	234.314	1.629.098	3.389.280
Credite de consum	5.526.170	3.448.490	648.968	1.167.671	10.791.299
Ipoteci rezidentiale	4.773.584	2.918.479	876.189	1.715.939	10.284.192
Altele	203.877	-	-	-	203.877
	27.744.400	20.787.032	3.336.006	11.455.396	63.322.834
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	4.926.365	-	-	-	4.926.365
Actiuni cotate si obligatiuni	124.477	152.413	-	2.302	279.191
Alte titluri necotate	-	38.944	-	-	38.944
	5.050.842	191.357	-	2.302	5.244.501
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Certificate de trezorerie	100.963	-	-	-	100.963
Oligatiuni cotate	6.151.343	-	-	-	6.151.343
Obligatiuni necotate	1.759.516	-	-	-	1.759.516
	8.011.821	-	-	-	8.011.821
Total	42.448.386	21.180.929	3.336.006	11.457.698	78.423.020

Grup 2012

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	237.534	123.687	-	-	361.221
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	8.325	36.411	-	-	44.736
Contracte de vanzare cumparare cu clauza de	-	30.408	-	-	30.408
Instrumente financiare derivate	71.527	60.727	-	-	132.254
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	665.520	-	-	-	665.520
Obligatiuni cotate	3.296	3.128	-	-	6.424
	668.816	3.128	-	-	671.944
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	14.184.957	9.207.386	2.208.428	10.025.653	35.626.425
Imprumuturi catre intreprinderi mici	1.002.626	188.702	177.042	1.414.999	2.783.369
Credite de consum	4.118.011	1.781.957	490.717	655.579	7.046.264
Ipoteci rezidentiale	9.200.414	2.072.450	854.041	2.632.025	14.758.930
Altele	228.434	-	-	-	228.434
	28.734.442	13.250.495	3.730.228	14.728.256	60.443.422
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	2.485.779	17.914	-	-	2.503.693
Actiuni cotate si obligatiuni	10.831	20.972	-	-	31.803
Alte titluri necotate	1.785.987	292	2.726	-	1.789.005
	4.282.597	39.178	2.726	-	4.324.501
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Certificate de trezorerie	124.038	-	-	-	124.038
Obligatiuni cotate	8.825.767	-	-	-	8.825.767
Obligatiuni necotate	1.807.780	-	-	-	1.807.780
	10.757.585	-	-	-	10.757.585
Total	44.760.826	13.544.035	3.732.954	14.728.256	76.766.071

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

Anexa 2
Banca 2011

Mii RON	Pana la 3 zile		Intre 3 si 12 luni		Subtotal pana la 12 luni		Subtotal peste 12 luni		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni		
ACTIVE									
Numerar si plasamente la bancile centrale	10.290.771	-	-	10.290.771	-	-	-	-	10.290.771
Creante asupra institutiilor de credit	243.319	705.323	-	948.642	57.565	150	57.715	1.006.357	
Instrumente financiare derivate	8.005	3.065	6.993	18.063	39.448	27.525	66.973	85.036	
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	515	698.178	698.693	-	3.005	3.005	701.698	
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	41.954	41.954	41.954	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.967.462	2.900.780	5.757.946	10.626.188	8.911.134	27.453.112	36.364.246	46.990.434	
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	1.861.067	2.351.484	4.212.551	653.671	1.292.499	1.946.170	6.158.721	
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	-	543.497	543.497	5.180.914	1.431.197	6.612.111	7.155.608	
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	535.398	535.398	535.398	
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	243.528	243.528	243.528	
Creante din impozit curent	-	177.284	-	177.284	-	-	-	177.284	
Alte active	-	497.042	-	497.042	-	-	-	497.042	
TOTAL ACTIVE	12.509.557	6.145.076	9.358.098	28.012.731	14.842.732	31.028.368	45.871.100	73.883.831	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII									
Sume datorate institutiilor de credit	1.448.186	766.230	3.987.748	6.202.164	10.927.482	3.612.467	14.539.949	20.742.113	
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888	
Sume datorate clientilor	9.608.920	18.689.165	3.794.285	32.092.370	6.790.118	60.274	6.850.392	38.942.762	
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	81.881	81.881	436.401	482.607	919.008	1.000.889	
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	506.256	506.256	506.256	
Alte datorii	-	666.891	-	666.891	-	-	-	666.891	
Provizioane	-	-	-	-	297.845	-	297.845	297.845	
Datorii subordonate	-	-	-	-	600.867	1.423.823	2.024.690	2.024.690	
TOTAL DATORII	11.057.556	20.131.080	8.461.915	39.650.551	20.256.252	6.129.531	26.385.783	66.036.334	
Net	1.452.001	(13.986.004)	896.183	(11.637.820)	(5.413.520)	24.898.837	19.485.317	7.847.497	

Banca 2011

Mii RON	Pana la 3 zile		Subtotal pana la 12 luni		Intre 1 si 5 ani		Subtotal peste 12 luni		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni		
Sume datorate institutiilor de credit	1.452.018	771.299	4.119.646	6.342.963	12.662.374	4.568.351	17.230.725	23.573.688	
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888	
Sume datorate clientilor	9.609.762	18.782.717	3.889.250	32.281.729	7.605.859	72.343	7.678.202	39.959.931	
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	83.590	83.590	1.116.805	492.673	1.609.478	1.693.068	
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	506.256	506.256	506.256	
Alte datorii	-	666.892	-	666.892	-	-	-	666.892	
Provizioane	-	-	-	-	297.844	-	-	297.844	
Datorii subordonate	-	-	-	-	853.640	2.422.114	3.275.754	3.275.754	
Total datorii financiare nediscountate	11.360.074	20.229.702	8.690.487	40.280.263	23.442.217	8.105.841	31.548.058	71.828.321	

Anexa 2 (continuare)
Banca 2012

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

Banca 2012

Mii RON	Pana la 3 zile		Subtotal pana la 12 luni		Intre 1 si 5 ani		Subtotal peste 12 luni		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni		
Sume datorate institutiilor de credit	1.924.431	1.190.213	3.740.301	6.854.945	12.242.175	3.453.591	15.695.766	22.550.711	
Instrumente financiare derivate	1.082	129.498	442.294	572.874	1.066.766	40.223	1.106.989	1.679.863	
Sume datorate clientilor	8.127.108	20.485.566	6.242.897	34.855.571	1.385.534	1.153.739	2.539.273	37.394.844	
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	32.606	30.740	55.376	118.722	698.512	438.058	1.136.569	1.255.292	
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	241.262	241.262	241.262	
Alte datorii	-	437.591	-	437.591	-	-	-	437.591	
Provizioane	-	-	-	-	397.841	-	397.841	397.841	
Datorii subordonate	-	-	-	-	823.191	2.479.981	3.303.172	3.303.172	
Total datorii financiare nediscountate	10.085.227	22.273.609	10.480.867	42.839.703	16.614.018	7.806.854	24.420.873	67.260.575	

Anexa 2 (continuare)
GRUP 2011

Mii RON	Intre 3 si 12			Subtotal pana la		Subtotal peste		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni	
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	10.324.934	-	-	10.324.934	-	-	-	10.324.934
Creante asupra institutiilor de credit	245.445	797.050	-	1.042.495	57.565	150	57.715	1.100.210
Instrumente financiare derivate	8.005	3.065	6.993	18.063	39.448	28.976	68.424	86.487
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	515	698.178	698.693	-	3.005	3.005	701.698
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	41.954	41.954	41.954
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.976.153	3.885.716	5.977.602	11.839.471	9.314.041	26.650.013	35.964.054	47.803.525
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	1.892.895	2.351.601	4.244.496	653.672	346.333	1.000.005	5.244.501
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	32.070	801.782	833.852	5.668.969	1.509.000	7.177.969	8.011.821
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	1.584.721	1.584.721	1.584.721
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	439.820	439.820	439.820
Creante din impozit curent	-	177.428	-	177.428	-	-	-	177.428
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	46.920	46.920	46.920
Alte active	-	882.582	30.826	913.408	3.338	52.237	55.575	968.983
Active detinute pentru vanzare	-	-	212.663	212.663	-	-	-	212.663
TOTAL ACTIVE	12.554.537	7.671.321	10.079.645	30.305.503	15.737.033	30.703.129	46.440.162	76.745.665
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
Sume datorate institutiilor de credit	1.456.109	1.880.660	4.332.657	7.669.426	11.624.503	3.612.465	15.236.968	22.906.394
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888
Sume datorate clientilor	9.669.923	18.529.231	3.848.839	32.047.993	7.555.695	60.611	7.616.306	39.664.299
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	81.881	81.881	568.333	482.607	1.050.940	1.132.821
Datorii din impozit curent	-	4.071	-	4.071	-	-	-	4.071
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	534.427	534.427	534.427
Alte datorii	-	765.125	6.162	771.287	708	-	708	771.995
Provizioane	-	-	-	-	305.778	-	305.778	305.778
Datorii subordonate	-	-	-	-	600.867	1.423.823	2.024.690	2.024.690
TOTAL DATORII	11.126.482	21.187.881	8.867.540	41.181.903	21.859.423	6.158.037	28.017.460	69.199.363
Net	1.428.055	(13.516.560)	1.212.105	(10.876.400)	(6.122.390)	24.545.092	18.422.702	7.546.302

Grup 2011

Mii RON	Subtotal pana la 12			Subtotal peste 12			Total	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani		luni
Sume datorate institutiilor de credit	1.459.962	1.893.101	4.475.963	7.829.026	13.470.057	4.568.349	18.038.406	25.867.432
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888
Sume datorate clientilor	9.689.285	18.621.983	3.945.169	32.256.437	8.463.410	72.747	8.536.157	40.792.594
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	83.590	83.590	1.325.452	492.730	1.818.182	1.901.772
Datorii din impozit curent	-	4.071	-	4.071	-	-	-	4.071
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	534.427	534.427	534.427
Alte datorii	-	765.126	6.162	771.288	708	-	708	771.996
Provizioane	305.777	-	-	305.777	-	-	-	305.777
Datorii subordonate	-	-	-	-	853.640	2.422.114	3.275.754	3.275.754
Total datorii financiare	11.455.474	21.293.075	9.108.885	41.857.434	25.316.806	8.134.471	33.451.277	75.308.711

Anexa 2 (continuare)

0.

Grup 2012

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

Grup 2012

Mii RON	Pana la 3		Subtotal pana la		Intre 1 si 5		Subtotal peste		Total
	zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	12 luni	ani	Peste 5 ani	12 luni		
Sume datorate institutiilor de credit	1.927.560	1.301.658	4.912.596	8.141.815	12.841.389	3.453.593	16.294.982	24.436.797	
Instrumente financiare derivate	1.082	129.498	442.294	572.874	1.066.766	40.223	1.106.989	1.679.863	
Sume datorate clientilor	8.028.198	20.526.482	6.352.936	34.907.616	2.520.197	1.156.176	3.676.373	38.583.989	
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	32.606	30.740	55.376	118.722	849.617	438.109	1.287.727	1.406.449	
Datorii din impozit curent	67	3.898	-	3.965	-	-	-	3.965	
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	259.848	259.848	259.848	
Alte datorii	-	486.198	33.334	519.532	301	-	301	519.833	
Provizioane	-	-	-	-	406.893	-	406.893	406.893	
Datorii subordonate	-	-	-	-	823.191	2.479.981	3.303.172	3.303.172	
Total datorii financiare nediscountate	9.989.513	22.478.475	11.796.536	44.264.524	18.508.354	7.827.931	26.336.285	70.600.809	

LISTA DE ABREVIERI:

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