

***Raport privind cerințele de publicare si transparenta
pentru***

31 decembrie 2013

BCR Banca pentru Locuințe S.A.

***Întocmit 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***

Cuprins

1. Cadrul general.....	3
2. Organizarea funcțiilor de control intern	5
3. Politici și practici de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate	6
4. Managementul riscului.....	9
4.1. Riscul de credit.....	9
4.1.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit.....	9
4.1.2. Structura portofoliului de expuneri	10
4.1.3. Diminuarea riscului de credit	15
4.2. Riscul de lichiditate	15
4.3. Riscul de piață.....	20
4.4. Riscul Operațional	21
4.5. Riscul Reputațional.....	22
4.6. Riscul Strategic	22
5. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare.....	23
5.1. Informații privind fondurile proprii	23
5.2. Cerința de capital.....	26
5.2.1. Cerința minimă de capital pentru riscul de credit.....	27
5.2.2. Cerința minimă de capital pentru portofoliul de tranzacționare	28
5.2.3. Cerința minimă de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă.....	28
5.2.4. Cerința minimă de capital pentru riscul operațional	28

1. Cadrul general

Acest raport a fost întocmit în vederea informării publice privind procesele de evaluare a capitalului și a riscului, în scopul conformării cu cerințele de publicare aferente Pilonului III Basel II.

Cerințele de publicare aferente Pilonului III din Basel II au fost transpuse de către Banca Națională a României (BNR) împreună cu Comisia Națională de Valori Mobiliare (CNVM) în **Regulamentul BNR/CNVM nr. 25/30/14.12.2006 privind cerințele de publicare pentru instituții de credit și firmele de investiții**, cu modificările și completările ulterioare, care a stat la baza întocmirii acestui Raport.

Acest raport este întocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2013, în conformitate cu:

- Regulamentul BNR/CNVM nr.25/30/2006 privind cerințele de transparență și de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr.25/10.12.2010 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora,

Acest raport conține informații incluse în Situațiile financiare auditate, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară IFRS, în baza Ordinului Guvernatorului Băncii Naționale a României nr.27/2010 (Ordin 27/2010) cu modificările și completările ulterioare.

BCR Banca pentru Locuințe S.A.

BCR Banca pentru Locuințe SA (denumită în continuare "Banca" sau „BCR BpL”) a fost înființată pe 16 aprilie 2008 drept societate pe acțiuni în conformitate cu prevederile Legii societărilor comerciale nr. 31/1990. Banca a obținut autorizația de funcționare din partea Băncii Naționale a României (denumită în continuare "BNR") pe data de 3 iulie 2008 și și-a început activitatea pe 8 iulie 2008. Banca nu deține filiale.

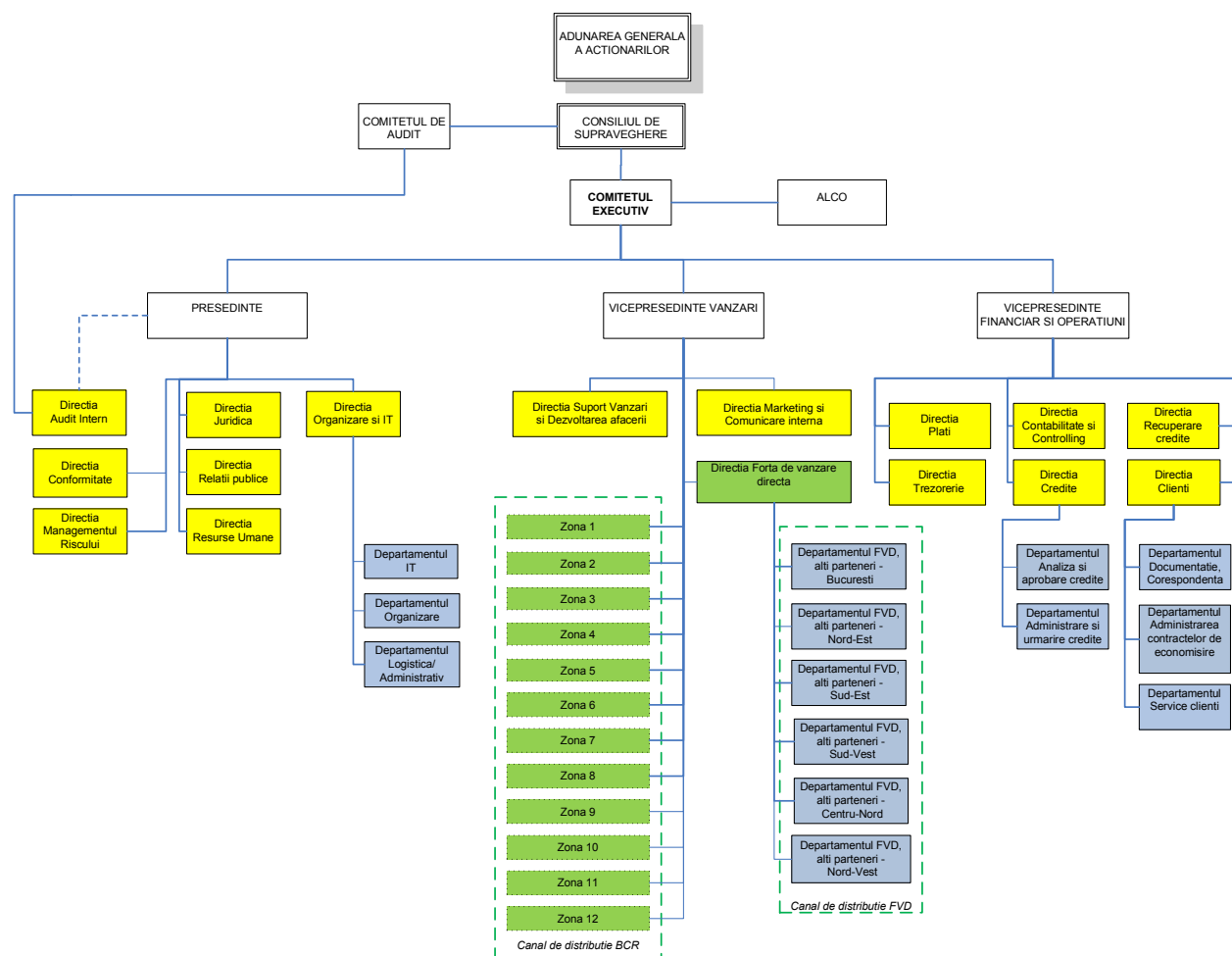
Principalele activități ale Băncii includ economisirea și creditarea în cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locuințelor, finanțare anticipată și intermediară pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de împrumuturi pentru activități legate de locuințe etc.

Banca este deținută în proporție de 80% de Banca Comercială Română, restul de 20% fiind deținut de Bausparkasse der Österreichischen Sparkassen Aktiengesell, subsidiară a grupului Erste Bank ca și Banca Comercială Română.

Sediul social al Băncii este: B-dul. Lascar Catargiu, nr. 47-53, București, Sector 1, România.

Structura organizatorică a BCR BpL include atât componente antrenate în activitățile de administrare și de conducere operativă cât și componente din „front-office” și „back-office” și „suport” responsabile cu derularea efectivă a activităților specifice unei bănci pentru locuințe.

Organigrama prezentată schematic în figura următoare conține structura de administrare, de conducere și de execuție așa cum a fost aprobată aceasta de către Consiliul de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuințe S.A, în vigoare la 31.12.2013:



Banca este administrată în sistemul dualist de către Consiliul de Supraveghere (5 membri) și de către Comitetul Executiv (3 membri – din care o poziție liberă la 31.12.2013).

Structura organizatorică a BCR BpL care este antrenată în conducerea executivă a băncii cuprinde următoarele forme de organizare:

- Nivel 1: Conducerea executivă a BCR BpL (formată din Președintele Comitetului Executiv și 2 Vicepreședinți);
- Nivel 2: Nivelul direcțiilor subordonate direct celor 3 (trei) linii funcționale reprezentate de cei 3 (trei) membri ai Comitetului Executiv;
- Nivel 3: Nivelul departamentelor subordonate Direcțiilor de la nivelul anterior.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său central unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2013 Banca deține șase sedii secundare, fără personalitate juridică și fără statut de sucursală, în cadrul cărora se desfășoară exclusiv activități legate de dezvoltarea și coordonarea rețelei proprii de distribuție, formată din agenți de vânzare care au încheiat contracte de agent cu Banca pentru vânzarea produselor acesteia. Aceste sedii secundare sunt:

- Centrul Regional Iași, cu sediul în județul Iași, localitatea Iași, Str. Sf. Lazăr, Nr. 64-66, etaj 3, înființat la 08.09.2008;
- Centrul Regional Timișoara, cu sediul în județul Timiș, localitatea Timișoara, B-dul 16 Decembrie 1989, Nr. 15, etaj P, ap. 10, înființat la 21.10.2008;
- Centrul Regional Brașov, cu sediul în județul Brașov, localitatea Brașov, B-dul Muncii, Nr. 22A, înființat la 01.09.2008;
- Centrul Regional București, cu sediul în București, sector 3, B-dul Unirii, nr. 63, bloc F4, parter și mezanin, înființat în 06.07.2011;
- Centrul Regional Pitești, cu sediul în județul Argeș, localitatea Pitești, strada Egalității, nr. 33, înființat în 10.07.2012;
- Centrul Regional Constanța, cu sediul în județul Constanța, localitatea Constanța, strada I.G. Duca, nr. 11, înființat în 10.07. 2012

Având în vedere segmentul de piață căruia i se adresează în principal, cât și specificul activității Băncii, distribuția produsului de economisire-creditare se realizează prin intermediul rețelei Băncii Comerciale Române și prin intermediul unei rețele proprii de distribuție, care include agenți de vânzare și brokeri.

2. Organizarea funcțiilor de control intern

Controlul intern în cadrul Băncii reprezintă un proces continuu, menit să asigure derularea afacerilor de către Banca într-un mod prudent, în conformitate cu cadrul legal și cu politicile și procedurile interne, precum și furnizarea de informații credibile și relevante atât persoanelor implicate în luarea deciziilor cât și utilizatorilor externi ai acestor informații.

Cele trei funcții ale controlului intern sunt:

a) Funcția de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor asigură identificarea, evaluarea, măsurarea și raportarea riscurilor identificate și este organizată ca o structură distinctă față de activitățile pe care le monitorizează și controlează, asigurându-se o clară delimitare a specialiștilor în managementul riscurilor de angajații cu responsabilități în zona dezvoltării afacerilor.

b) Funcția de conformitate

Funcția de conformitate identifică, evaluează, acordă consultanță, monitorizează și raportează despre riscul de conformitate și este organizată ca o structură distinctă față de activitățile pe care le monitorizează și controlează, fără responsabilități în nici o activitate pe care o controlează și monitorizează.

c) Funcția de audit intern

Auditul intern este organizat ca o componentă importantă a activității de evaluare a sistemului de control intern precum și a gradului de adecvare a nivelului resurselor proprii ale băncii, în funcție de riscurile la care banca este expusă, în vederea asigurării unei evaluări independente a adecvării politicilor și procedurilor stabilite și a modului în care acestea sunt respectate

3. Politici și practici de remunerare, structura stimulentei și a remuneratiei practicate

Scopul **Politicii de recompensare a BCR BpL** este de a implementa o structură de recompense care va permite BCR BpL să atragă, să motiveze și să pastreze printre angajații săi pe cei mai valoroși oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor băncii.

Această Politică se aprobă de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL, după avizarea sa de către Comitetul Executiv al BCR BpL și după alinierea cu modelul Grupului BCR.

Principiile de bază ale Politicii de recompensare a BCR BpL sunt următoarele:

- Politica de recompensare aplicabilă în BCR BpL permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc al băncii;
- Suma remuneratiei totale în BCR BpL se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, a structurii în care se desfășoară activitatea și a băncii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare;
- Plata variabilă totală nu limitează capacitatea băncii de a-și întări baza de capital;
- Plata variabilă garantată are caracter excepțional, fiind limitată la primul an de activitate al personalului nou angajat;
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita;
- Componentele fixe și variabile ale remuneratiei totale sunt echilibrate în mod corespunzător astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia;
- Remuneratia variabilă este plătită doar dacă ea poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.

Pachetul de recompense al BCR BpL este format din următoarele elemente:

- *componenta fixă de plată* (salariul de bază brut lunar);
- *componenta variabilă de plată* (componenta variabilă pentru obiective de vânzări și bonusul de performanță);
- *beneficiile*.

Componenta variabilă de plată lunară se acordă pentru atingerea unor obiective lunare/trimestriale pentru angajații din vânzări și este plătită doar dacă se atinge un prag minim al obiectivelor stabilite.

Pentru angajații din vânzări, criteriile de performanță cantitative sunt raportate la obiective de vânzare, care sunt transparente și monitorizate permanent.

Componenta variabilă de plată anuală este condiționată de performanță; concret, ea se acordă anual pe baza realizării indicatorilor de performanță și a evaluării competențelor individuale.

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

Componenta variabilă de plată anuală este plătită doar dacă ea poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a băncii în ansamblu, pe baza rezultatelor individuale și în funcție de performanța băncii.

Pentru anul 2013 în BCR BpL s-au plătit sub formă de componentă fixă și componentă variabilă de plată, următoarele sume*:

(mii RON)

Categorie de personal	Componenta fixă pentru 2013 (salariu anual brut)	Componenta variabilă pentru 2013 (componenta variabilă lunară și bonus anual de performanță)
- Personalul din vânzări	2922	1214
- Alte categorii de personal	4574	301
Total	7496	1515

*nu include remunerația membrilor Comitetului Executiv

Practicile de remunerare ale BCR BpL pentru structura de conducere (funcția de supraveghere și funcția de conducere) urmează practicile Grupului BCR. Aceste practici sunt detaliate în „**Politica de selecție și de recompensare a structurii de conducere a BCR Banca pentru Locuințe S.A.**”. Scopul acestei Politici este de a reglementa principiile de selecție și remunerare aplicabile pentru structura de conducere (funcția de supraveghere și funcția de conducere) BCR BpL.

În afara celor 7 principii mai sus menționate se mai adaugă:

- Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual;
- Măsurarea performanței include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;
- Plata bonusului de performanță este determinată de măsurarea anuală a performanței, compusă din următoarele elemente: performanța individuală (a băncii locale) și colectivă (a Grupului BCR/Erste Group), criterii financiare și non-financiare, evaluate pe termen scurt și termen lung. Indicatorii financiari combină abordări complementare: EVA, profit net, acoperirea creditelor neperformante, raportul cost/venit.

Următoarele elemente sunt considerate în ceea ce privește **structura plății bonusului de performanță**:

- Cerințele minime de performanță conditionează orice plată de bonus, atât componenta în avans cât și componenta amânata. Cerințele minime de performanță iau în considerare performanța la nivel local și cerințele de adecvare a capitalului. Cerințele minime de performanță locale sunt stabilite și aprobate de către Consiliul de Supraveghere al BCR, anual;
- Cerințele minime de performanță pentru anul 2013 sunt definite ca o combinație de două criterii și anume: nivelul țintă stabilit pentru indicatorul EVA (exclusiv GCM) la nivelul Grupului BCR și cerințele de adecvare a capitalului (rata capitalului de rang 1).
- Există mecanisme de plată amânata, și de clawback prin care se asigură ajustări cu riscul pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă;

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

- Structura modelului de plată este: 60% din plată bonusului este acordată imediat (în sensul de plată în avans) și 40% din plată bonusului este amân timer în următorii trei ani. 50% din sumele plătite în avans și din cele amân timer vor fi acordate sub formă de instrumente non-cash, respectiv phantom shares care trebuie păstrate timp de un an.
- Plată amân timer (numerar și instrument) pentru fiecare an este condiționată de îndeplinirea cerințelor minime de performanță în anul respectiv.

În continuare sunt detaliate informațiile cantitative privind remunerația membrilor organelor cu funcție de conducere, aferente anului 2013:

(mii RON)

Numar de beneficiari	2
Remuneratie totala fixa	1329
Remuneratie totala variabila, din care:	0
- in numerar	0
- actiuni si instrumente legate de actiuni (ex. phantom shares, certificate)	0
-alte tipuri de instrumente	0
Suma totala a remuneratiei variabile amân timer la plată, din care:	0
-in numerar	0
-actiuni si instrumente legate de actiuni (ex. phantom shares, certificate)	0
-alte tipuri de instrumente	0
Suma redusa din remunerația variabila amân timer la plată din anii anteriori	0
Numarul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate	0
Suma totala a remuneratiilor variabile garantate	0
Numarul de beneficiari ai platilor compensatorii	0
Suma totala a platilor compensatorii acordate	0
Numarul de beneficiari ai beneficiilor discreționare de tipul pensiilor	0
Suma totala a beneficiilor discreționare de tipul pensiilor	0

4. Managementul riscului

Principalele tipuri de riscuri ce pot avea impact asupra profitului/reputației Băncii, fără a fi limitative, sunt: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață (inclusiv riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare) riscul operațional, riscul reputațional și strategic.

Banca a implementat cadrul cerințelor de capital alegând abordarea standard pentru riscul de credit și riscul de piață și metoda indicatorului de bază pentru riscul operațional.

În continuare sunt prezentate informații referitoare la expunerea față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri la care este expusă Banca sunt riscul de credit și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rata a dobânzii, precum și riscul de preț al instrumentelor de capital. Dintre acestea, prin specificul produselor acordate, banca este expusă doar la riscul de rata dobânzii și, într-o foarte mică măsură, la riscul valutar.

Cadrul gestionării riscurilor

Politicile Băncii de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control, și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc.

Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite. Banca își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin intermediul cursurilor de instruire, standardelor și procedurilor de conducere implementate.

Auditul Intern monitorizează respectarea procedurilor de gestiune ale riscului, iar rezultatele sunt raportate Comitetului de Audit și Consiliului de Supraveghere.

Auditul Intern efectuează, de asemenea, verificări periodice ale fiecărei entități funcționale a Băncii.

4.1. Riscul de credit

4.1.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit

Banca este expusă la riscul de credit prin activitățile sale de investiție și creditare, acordând credite clienților persoanelor fizice cu venituri stabile și de încredere în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor contractuale față de aceasta.

Banca și-a început activitatea de creditare în luna iunie 2010. Pentru a minimiza riscul de credit aferent operațiunilor cu clientela, Banca a elaborat proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor, să stabilească limite de expunere și să utilizeze tehnici de diminuare a riscului de credit.

Obiectivul administrării riscului de credit este menținerea creditelor neperformante sub nivelul maxim admis, stabilit ca prag de semnificație pentru evaluarea riscului de credit. Banca acordă credite pentru activități în domeniul locativ, în baza contractelor de economisire – creditare persoanelor fizice care îndeplinesc condițiile de alocare, în RON și la o dobândă fixă.

Fondurile din masa de repartizare nerepartizate precum și fondurile extracolective sunt plasate în active cu grad scăzut de risc, conform cadrului legal în vigoare, din care rezultă următoarele tipuri de expuneri:

1. expuneri față de Banca Națională a României
2. expuneri suverane față de Guvernul României
3. expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare
4. expuneri față de instituții de credit.

4.1.2. Structura portofoliului de expuneri

Termenii următori utilizați pentru prezentarea portofoliului de expuneri au următoarele semnificații:

- Clasele de expuneri sunt cele definite conform în Regulamentului BNR/CNVM nr. 14/19.12.2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, cu modificările și completările ulterioare;
- Elementele restante sunt definite conform Ordinului BNR nr. 13/2008; activele sunt considerate restante atunci când contrapartida nu reușește să efectueze o plată la termenul prevăzut în contract. Creditele și dobânzile aferente acestora nerambursate la scadență, se înregistrează în conturile „Creanțe restante” și „Dobânzi restante”.
- Elementele depreciate - un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, dacă există o evidență clară de depreciere ca rezultat al unui sau a mai multor evenimente care au intervenit după recunoașterea inițială a activului („un eveniment de pierdere”) având un impact asupra estimărilor viitoare a fluxurilor de trezorerie ale activului financiar sau a grupurilor de active financiare, impact ce poate fi corect estimat.

Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit

În ceea ce privește expunerea față de persoane aflate în relații speciale, Banca înregistrează expunere doar față de banca mamă BCR. La data de 31.12.2013 valoarea acestei expuneri era de 68,789 mii RON.

Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor prudențiale de valoare și a ajustărilor pentru depreciere

De la 1 ianuarie 2012 Banca a adoptat standardele de contabilitate IFRS.

În vederea determinării ajustărilor prudențiale de valoare, Banca se conformează normelor BNR în vigoare, mai exact:

- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/06.12.2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordinul nr. 27 din 27/12/2011 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene;

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

Clasificarea creditelor acordate de Bancă și a plasamentelor Băncii se face prin aplicarea simultană a următoarelor criterii: serviciul datoriei, performanța financiară, inițierea de proceduri judiciare.

Categoriile de performanță financiară sunt notate în ordinea descrescătoare a calității acestora, de la A la E, fiind rezultatul analizei unor ansamblu de factori cantitativi și calitativi.

Creditele acordate de BCR BpL clienților din sectorul nebanca se clasifică în următoarele categorii: standard, în observație, substandard, îndoielnic, pierdere, în timp ce plasamentele constituite la instituții de credit se clasifică în standard/ pierdere.

Serviciul datoriei reflectă capacitatea debitorului de a-și onora datoria la scadență, exprimată prin numărul de zile de întârziere la plată față de data scadenței.

În cazul în care, după acordarea creditului, împotriva clientului au fost inițiate proceduri judiciare, creditul se încadrează automat în categoria PIERDERE.

În ceea ce privește ajustările pentru depreciere, acestea sunt calculate pentru toate creditele depreciate (provizioane specifice individual) precum și pentru creditele fără indicii de depreciere (provizioane colective de portofoliu). Evaluarea colectivă ia în considerare deprecierea care este probabil să afecteze portofoliul chiar dacă încă nu există dovada obiectivă a deprecierei ca urmare a unei evaluări individuale.

Valoarea totală a expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere:

<i>Clasa de expunere potrivit abordării standard</i>	<i>Valoarea totală a expunerilor la 31.12.2013 (RON)</i>	<i>Valoarea medie a expunerilor aferente anului 2013 (RON)</i>
Administrații centrale sau bănci centrale	1,908,636,996	1,639,549,089
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	13,205,203	12,696,226
Organizații internaționale	0	0
Instituții	112,797,640	93,776,050
Societăți	11,698,142	12,175,432
De tip retail	45,612,447	31,461,784
Garantate cu proprietăți imobiliare	57,710,320	47,580,204
Elemente restante	12,326.00	3,082
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți	0	0
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organisme de plasament colectiv	0	0
Alte elemente	2,486,525	4,697,570
TOTAL	2,152,159,599	1,841,939,436

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a făcut compensări contabile în 2013.

Repartiția geografică a expunerilor defalcată pe clasele principale de expuneri

Expunere (RON)		Regiunea			Total
		Romania	Luxemburg	Nealocabil	
Clasa de expunere potrivit abordării standard	Administrații centrale sau bănci centrale	1,908,636,996	0	0	1,908,636,996
	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0	0	0	0
	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	13,205,203	0	13,205,203
	Instituții	112,797,640	0	0	112,797,640
	De tip retail	45,612,447	0	0	45,612,447
	Societăți	11,698,142	0	0	11,698,142
	Garantate cu proprietăți imobiliare	57,710,320	0	0	57,710,320
	Elemente restante	12,326	0	0	12,326
	Alte elemente	0	0	2,486,525	2,486,525
Total		2,136,467,871	13,205,203	2,486,525	2,152,159,599

Regiunea	Total expunere
Area 01	11,426,681
Area 02	6,904,911
Area 03	5,872,482
Area 04	11,499,276
Area 05	9,610,769
Area 06	14,118,534
Area 07	12,843,098
Area 08	9,436,465
Area 09	7,903,704
Area 10+11+12	25,325,289
Total	114,941,208



Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate și clase de expunere potrivit abordării standard

Repartiția pe sectoare de activitate a expunerilor la 31.12.2013 este prezentată în tabelul următor:

Expunere (RON)		Sectorul de activitate				Total
		Adm. publica, aparare și asig. sociale	Intermedieri financiare	Act. aux. intermed. financiare	Gospodării ale populației	
Clasa de expunere potrivit abordării standard	Administrații centrale sau bănci centrale	1,908,636,996	0	0	0	1,908,636,996
	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	13,205,203	0	0	13,205,203
	Instituții	0	112,797,640	0	0	112,797,640
	Societăți	0	0	0	11,698,142	11,698,142
	De tip retail	0	0	0	45,612,447	45,612,447
	Garantate cu proprietăți imobiliare	0	0	0	57,710,320	57,710,320
	Elemente restante				12,326	12,326
	Alte elemente	0	0	2,486,525		2,486,525
Total		1,908,636,996	126,002,843	2,486,525	115,033,235	2,152,159,599

Defalcarea expunerilor în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri

Clasele de expuneri potrivit abordării standard	Expunere (RON) după maturitatea reziduală*				Total
	<1 an	<5 ani	<10 ani	>10 ani	
Administrații centrale sau bănci centrale	550,028,388	1,358,608,608	-	0	1,908,636,996
Bănci multilaterale de dezvoltare	1,174,609	12,030,593	0	0	13,205,203
Instituții	112,797,640	0	0	0	112,797,640
De tip retail/Societati/ Garantate cu proprietăți imobiliare/ Elemente restante	5,922,216	103,293,129	5,748,245	69,646	115,033,236
Alte elemente	2,486,525	0	0	0	2,486,525
Total	672,409,378	1,473,932,330	5,748,245	69,646	2,152,159,599

*O expunere a fost alocată în întregime conform maturității reziduale (spre deosebire de o abordare bazată pe cash flow-uri). Expunerile cuprind și dobânda acumulată.

Expuneri restante

La 31.12.2013, Banca a înregistrat sume restante în valoare totală de 52.8 mii RON, reprezentând doar 0.05% din valoarea întregului portofoliu.

Valoarea sumelor restante mai mari de 90 de zile a fost de 35.2 mii RON, valoare aferentă unui număr de 11 credite din total portofoliu credite.

Ajustări pentru depreciere

Banca a calculat pentru data de 31.12.2013 ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate în valoare de 536.4 mii RON, și ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual în valoare de 147.8 mii RON.

Ajustări prudențiale de valoare

Valoarea ajustărilor prudențiale de valoare calculate de Banca la data de 31.12.2013 în conformitate cu Reg. BNR 16/2012, a fost de 773,4 mii RON.

Utilizarea ratingurilor furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului nominalizate și a agențiilor de creditare a exporturilor nominalizate

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a utilizat în anul 2013 ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului nominalizate în scopul determinării cerințelor de capital pentru expunerile înregistrate față de instituții.

În ceea ce privește titlurile neincluse în portofoliul de tranzacționare deținute de Banca, acestea sunt emise de Statul Roman, respectiv de bănci de dezvoltare multilaterale incluse în lista menționată la Art. 19 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare. Pentru acest fel de expuneri ponderea aplicată este clar stabilită de regulamentul mai sus amintit. În aceste cazuri utilizarea ratingurilor stabilite de instituții de evaluare a creditului nu mai este necesară.

4.1.3. Diminuarea riscului de credit

Având în vedere legislația specifică aplicabilă băncilor pentru locuințe (Norma BNR 5/20003), legislație care restricționează posibilitățile de investiție ale Băncii la expuneri cu pondere de risc de credit cel mult egală cu 20%, expunerile înregistrate de Banca în anul 2013 au constatat în:

- expuneri față de bănci și administrații centrale - pondere 0% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare - pondere 0% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- expuneri cu maturități mai mici de 3 luni față de instituții – pondere 20% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- expuneri de tip retail – pondere 75% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- expuneri față de societăți (expuneri ce depășesc 0.2% din valoarea întregului portofoliu de expuneri de tip retail) – pondere 100% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- expuneri garantate cu proprietăți imobiliare – pondere 35% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- elemente restante – pondere 100% conform Regulamentului BNR CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare;
- Alte active.

În ceea ce privește portofoliul de credite, în cursul anului 2013 Banca a utilizat ca tehnică de diminuare a riscului de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare. Structura colateralelor este alcătuită din garanții reale imobiliare, garanții reale financiare, garanții personale aferente claselor de expunere „Retail”, „Societăți” și „Garantate cu proprietăți imobiliare”, după cum urmează:

Tip garanție	Valoare (RON)
Garanții reale imobiliare	157,950,232
Garanții reale financiare	31,855,039
Garanții personale	3,302,119

4.2. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de atragere de resurse financiare și de gestionare a pozițiilor bilanțiere de active. Acesta include atât riscul ca Banca să întâmpine dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru refinanțarea activelor la scadențele aferente, cât și riscul rezultând din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

Obiectivul administrării riscului de lichiditate este menținerea unui nivel suficient de lichidități pentru compensarea fluctuațiilor așteptate și neașteptate ale elementelor de bilanț și acoperirea permanentă a obligațiilor de plată exigibile ale Băncii.

Banca controlează în permanentă riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Structura activelor și pasivelor este analizată pe baza perioadei ramase de scurs până la data contractuală a scadenței. Banca urmărește menținerea unui echilibru între maturitățile plasamentelor și scadențele surselor atrase.

Responsabilitatea centrală privind administrarea riscului de lichiditate al Băncii o are Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

În anul 2013 activitatea Băncii privind gestionarea lichidității a inclus, printre altele:

- evaluarea și monitorizarea tuturor fluxurilor de lichidități generate de activele și pasivele bilanțiere precum și de elementele din afara bilanțului. Fluxurile de numerar viitoare sunt distribuite pe benzi de scadențe;
- calculul lunar al indicatorilor de lichiditate potrivit Regulamentului BNR nr. 25/2011, cu modificările și completările ulterioare;
- evaluarea alternativă a fluxurilor de lichiditate pe baza unor scenarii ;
- revizuirea periodică a scenariilor utilizate în gestiunea lichidității pentru a determina dacă acestea continuă să fie valabile;
- colectarea de date și evaluarea comportamentului clienților persoane fizice cu privire la derularea contractelor de economisire în sistem colectiv pentru domeniul locativ, ca principali furnizori ai surselor de finanțare care asigură diversitatea necesară pentru evitarea concentrărilor în domeniul finanțării.

Banca urmărește crearea unui portofoliu de investiții structurat în concordanță cu constrângerile privind nevoile de lichiditate. Din acest motiv, lichiditățile provenite din depunerilor clienților au fost investite preponderent în plasamente interbancare și/sau în titluri de stat, Banca valorificând acele oportunități care conferă cel mai înalt nivel de lichiditate.

Activele și datoriile monetare ale Băncii analizate în funcție de durata rămasă de scurs de la 31 decembrie 2013 până la data scadenței sunt următoarele:

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

Active/ Datorii	Valori contabile					TOTAL
	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
Operațiuni de Trezorerie și Operațiuni Interbancare	121,308,199	-	-	-	-	121,308,199
Casa și alte valori	-	-	-	-	-	-
Cont curent la Banca Națională a României	5,160	-	-	-	-	5,160
Depozite la vedere la Banca Națională a României	8,365,000	-	-	-	-	8,365,000
Depozite la termen la Banca Națională a României	-	-	-	-	-	-
Creanțe atașate și sume de amortizat	232	-	-	-	-	232
Conturi de corespondent la instituții de credit	11,457	-	-	-	-	11,457
Creanțe atașate	-	-	-	-	-	-
Depozite la vedere la instituții de credit	-	-	-	-	-	-
Depozite la termen la instituții de credit	112,770,000	-	-	-	-	112,770,000
Creanțe atașate și sume de amortizat	16,183	-	-	-	-	16,183
Valori de recuperat	140,167	-	-	-	-	140,167
Operațiuni cu Clientela	1,697,491	1,999,413	2,459,854	4,289,106	71,640,514	82,086,378
Credite pentru investiții imobiliare	479,717	792,010	1,194,434	2,307,232	61,284,233	66,057,626
Creanțe atașate și sume de amortizat	543,421	13,578	18,570	30,402	634,218	1,240,189
Alte credite acordate clienților	462,442	1,040,512	1,059,471	1,842,590	7,177,606	11,582,621
Creanțe atașate și sume de amortizat	98,856	9,919	9,382	15,417	47,670	181,244
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	113,055	143,394	177,997	93,465	2,496,787	3,024,698
Operațiuni cu Titluri și Alte Instrumente Financiare	1,913,158,694	-	-	-	-	1,913,158,694
- Instrumente de datorie și creanțe atașate	-	-	-	-	-	-
- conform art. 11.3	97,052,207	-	-	-	-	97,052,207
- conform art. 11.4	642,843,835	-	-	-	-	642,843,835
- conform art. 11.5	-	-	-	-	-	-
- Instrumente de datorie și creanțe atașate	-	-	-	-	-	-
- conform art. 11.6	406,148,923	-	-	-	-	406,148,923
- conform art. 11.6	753,908,526	-	-	-	-	753,908,526
- conform art. 11.6	13,205,203	-	-	-	-	13,205,203
TOTAL ACTIVE	2,036,164,384	1,999,413	2,459,854	4,289,106	71,640,514	2,116,553,271
Operațiuni de Trezorerie și Operațiuni Interbancare	-	-	-	-	-	-
Operațiuni cu Clientela	245,202,036	43,544,917	106,772,721	175,679,780	1,388,299,561	1,959,499,015
- conturi curente creditoare	1,110,665	-	-	-	-	1,110,665
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate	216,339,609	43,544,917	106,772,721	175,679,780	1,388,299,561	1,930,636,588
Alte sume datorate	27,751,762	-	-	-	-	27,751,762
Operațiuni cu Titluri și Alte Instrumente Financiare	-	-	-	-	-	-
VALORI IMOBILIZATE	-	-	-	-	-	-
DATORII SUBORDONATE	-	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	245,202,036	43,544,917	106,772,721	175,679,780	1,388,299,561	1,959,499,015

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

Angajamente în afara bilanțului primite	Cod poz.	VALORI CONTABILE				
		D ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	C1	4,485	-	-	-	85,215
Angajamente primite de la instituții de credit	C2	4,485	-	-	-	85,215
Angajamente primite de la clientelă	C3	-	-	-	-	-
GARANȚII FINANCIARE	C4	-	-	-	-	-
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C8	-	-	-	-	184,055
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA GARANȚIILOR FINANCIARE DATE ÎN ELEMENTE	C9	-	-	-	-	-
TOTAL	C10	4,485	-	-	-	269,270

Angajamente în afara bilanțului date	Cod poz.	VALOARE CONTABILA				
		D ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	D1	184,055	-	-	-	-
Angajamente în favoarea instituțiilor de credit	D2	-	-	-	-	-
Angajamente în favoarea clientelei	D3	184,055	-	-	-	-
GARANȚII FINANCIARE	D4	-	-	-	-	-
SUME DE PLĂTIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR FERME DE SCHIMB LA TERMEN, CONTRACTELOR SWAP DE TREZORERIE ȘI CONTRACTELOR SWAP FINANCIAR DE VALUTE	D8	-	-	-	-	-
DATORII CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE PRIMITE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	D9	4,485	-	-	-	85,215
TOTAL:	D10	188,540	-	-	-	85,215

Indicatori	Cod poz.	Benzi de scadență				
		D ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6
Total active (formularul Anexa 1a, rd. Total, col. 8-12)	1	1,865,877,262	1,799,472	2,213,869	3,860,196	64,476,462
Total angajamente primite, evidențiate în afara bilanțului și sume de primit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și active ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare și a garanțiilor date în elemente bilanțiere (formular Anexa 1c, rd. Total, col. 8-12)	2	4,485	-	-	-	269,270
Lichiditatea efectivă rd. 3 col. 3-6 = rd. 1 col. 3-6 + rd. 2 col. 3-6 + rd. 7 col. (n* - 1), rd. 3 col. 2 = rd. 1 col. 2 + rd. 2 col. 2	3	1,865,881,747	1,710,313,880	1,705,996,011	1,693,840,299	1,732,234,064
Total datorii (formularul Anexa 1b, rd. Total, col. 8-12)	4	157,178,799	6,531,738	16,015,908	26,351,967	208,244,934
Total angajamente date, evidențiate în afara bilanțului și sume de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și datorii ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere (formular Anexa 1d, rd. Total, col. 8-12)	5	188,540	-	-	-	85,215
Lichiditate necesară rd. 6 = rd. 4 + rd. 5	6	157,367,339	6,531,738	16,015,908	26,351,967	208,330,149
Excedent de lichiditate (de reportat pe coloana următoare) rd. 7 = rd. 3 - rd. 6, dacă rd. 7 > 0	7	1,708,514,408	1,703,782,142	1,689,980,103	1,667,488,332	x
Indicator de lichiditate rd. 8 = rd 3/rd. 6¹)	8	11.86	261.85	106.52	64.28	8.31

În anul 2013 riscul de lichiditate al Băncii a fost scăzut, lichiditatea efectivă acoperind în mod confortabil lichiditatea necesară pe toate benzile de scadență. Banca este corespunzător protejată împotriva posibilelor crize de lichiditate din piață având cea mai mare parte a plasamentelor sale în active foarte lichide, fapt care este demonstrat și de valoarea indicatorului de lichiditate imediată prezentat în cele ce urmează.

Banca utilizează pentru gestionarea riscului de lichiditate și indicatorul de lichiditate imediată, mai exact rezultatul raportului dintre activele nete lichide (numerar și echivalente de numerar + conturi de corespondent la bănci + depozite la bănci + titluri de stat libere de gaj) și surse atrase / surse împrumutate, mai exact lichiditatea imediată. Valoarea acestui indicator la sfârșitul anului 2013 era de 100,71%.

4.3. Riscul de piață

Riscul de piață se referă la pierderile potențiale ce pot apărea ca urmare a unor mișcări nefavorabile ale preturilor de pe piață. Principalele riscuri de piață pot fi clasificate astfel:

- a) Risc de rată a dobânzii
- b) Risc de rată de schimb
- c) Risc de preț (prețul acțiunilor, prețul mărfurilor).

Banca nu deține poziții pe instrumente financiare și mărfuri care să fie deținute cu intenția de tranzacționare. În aceste condiții, Băncii nu îi vor fi aplicabile cerințele de capital pentru riscul de poziție, riscul de decontare și riscul de credit al contrapartidei, prevăzute la art. 2. lit. b) din Regulamentul BNR/CNVM nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții.

Prin urmare, Banca gestionează și monitorizează următoarele riscuri:

- Riscul de rată de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul de rată de schimb.

a) Riscul de rată a dobânzii

Începând cu luna septembrie 2010, BCR BpL raportează la BNR „Modificarea potențială a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentată în Regulamentul BNR 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare.

Această raportare se referă la modificarea potențială a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de bază (basis points), în ambele direcții, indiferent de moneda.

Modificarea potențială a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii la data de 31.12.2013:

	RON
Fonduri proprii	123,494,276
Declinul potențial al valorii economice	
valoare absolută	9,311,557
% din fondurile proprii	7.54%

b) Riscul valutar

BCR Banca pentru Locuințe S.A. își desfășoară activitatea de bază exclusiv în moneda națională RON și nu își propune să dețină poziții deschise pe mărfuri sau să dețină poziții deschise pe valută și aur. Operațiunile Băncii denominate în altă monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică.

Ca urmare, pentru anul 2013 Băncii nu i s-au aplicat cerințele de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă prevăzute la art.2. lit. c) din Regulamentul BNR/CNVM nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare.

Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2013 a fost de 0.0384% din fondurile proprii ale Băncii.

4.4. Riscul Operațional

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Băncii sau factori externi, alții decât cei asociați riscurilor de credit, piața sau lichiditate, cum ar fi cei care rezultă din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operațional provine din toate activitățile Băncii.

Obiectivul Băncii este de a gestiona riscul operațional pentru a combina evitarea pierderilor financiare și influența asupra reputației Băncii cu eficacitatea costurilor și evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități funcționale. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Băncii de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;

- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

Auditul Intern și conducerea Băncii monitorizează respectarea standardelor Băncii prin controale regulate. Rezultatele auditului intern sunt discutate cu conducerea unitarilor auditate iar rezumatul acestora este trimis Comitetului de Audit și conducerii Băncii (pentru nerespectarea regulamentelor și stabilirea de măsuri).

4.5. Riscul Reputațional

Riscul reputational reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Banca are ca obiectiv asigurarea cadrului intern care să permită identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și luarea măsurilor în scopul reducerii pierderilor determinate de acest risc. În procesul de evaluare a riscurilor, Banca ia în considerare regulamentele și cadrele legale în vigoare, inclusiv cele aplicabile domeniului social, precum și orice alte elemente care i-ar putea afecta activitățile (ex.: prezentarea negativă în media a practicilor de business ale băncii și/ sau a persoanelor asociate cu banca, indiferent de gradul de adevăr al acestor declarații; prezentarea unei imagini negative a instituției de credit datorită unor grave probleme de securitate cauzate de atacuri externe sau interne asupra sistemului informatic al băncii; clienții întâmpina probleme în utilizarea anumitor produse, deoarece nu au fost instruiți corespunzător și nu cunosc procedurile adecvate pentru remedierea respectivelor probleme).

Banca acționează pentru a preveni/ diminua pierderile rezultate din producerea evenimentelor de risc reputational, prin identificarea zonelor de risc reputational precum și evaluarea și monitorizarea acestora prin centralizarea evenimentelor care au generat riscul reputational și urmărirea evoluției acestora conform notificărilor trimise de entitățile funcționale ale Băncii.

4.6. Riscul Strategic

Riscul strategic/de afaceri este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Banca consideră că riscul de afaceri este în mod inerent legat de activitățile sale și gestionează acest risc în cursul normal al activității sale prin stabilirea proceselor, structurilor și a unei culturi care să asigure că schimbările în factorii de risc de afaceri sunt identificate în timp util, în timp ce capacitatea de a răspunde cu flexibilitate la astfel de schimbări și de atenuare a impactului acestora este menținută și aplicată zi de zi. Acestea sunt complet integrate în modul în care Banca își desfășoară activitățile sale și în orientarea generală spre eficiență și performanță superioară. Unele exemple includ:

- menținerea unui nivel ridicat al rentabilității care permite adaptarea la impactul potențial al riscului de afaceri de a afecta grav strategia de ansamblu a Băncii, obiectivele și adecvarea capitalului.
- un proces de bugetare periodic și minuțios efectuat;
- menținerea capacității de a stabili flexibil prețul anumitor produse (credite intermediare și anticipate) ca răspuns la schimbările legate de piață și clientela;

5. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare

5.1. Informații privind fondurile proprii

Cadrul general pentru reglementarea calculului fondurilor proprii este Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 18/14.12.2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare.

În conformitate cu dispozițiile Băncii Naționale a României, fondurile proprii ale instituțiilor de credit sunt compuse din fonduri proprii de nivel I (fonduri proprii de bază) și fonduri proprii de nivel II (fonduri proprii suplimentare).

Elementele fondurilor proprii de nivel I sunt:

- Capital social subscris și vărsat, cu excepția acțiunilor preferențiale cumulative sau, după caz, capitalul de dotare pus la dispoziția sucursalei din România de către instituția de credit din statul terț;
- Primele de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
- Rezervele legale, statutare și alte rezerve, precum și rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea dividendelor conform hotărârii adunării generale a acționarilor;
- Profitul net al ultimului exercițiu financiar, reportat până la repartizarea sa conform destinațiilor stabilite de adunarea generală a acționarilor, în limita sumei ce se intenționează a se repartiza.

În cazul instituțiilor de credit, pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel I, se deduc următoarele elemente:

- Valoarea de înregistrare în contabilitate (cost de achiziție) a acțiunilor proprii deținute de instituția de credit;
- Rezultatul reportat reprezentând pierdere;
- Pierderea perioadei curente înregistrată până la data determinării fondurilor proprii;
- Valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale.

Fondurile proprii de nivel II ale instituțiilor de credit sunt compuse din:

- Fonduri proprii de nivel II de bază: rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale ajustate cu obligațiile fiscale aferente previzibile la data calculării fondurilor proprii, alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la Articolul 14 (aliniatele 1 și 3) din Regulamentul Nr.18/2006 și titlurile pe durată nedeterminată și alte instrumente de aceeași natură care

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

îndeplinesc, cumulativ, condițiile prevăzute la Articolul 15 din Regulamentul Nr. 18/2006, cu modificările și completările ulterioare. Aceștia li se pot adăuga, fiind asimilate lor, acțiunile preferențiale cumulative;

- Fonduri proprii de nivel II suplimentar: acțiuni preferențiale cumulative pe durata determinată și capitalul sub formă de împrumut subordonat, cu respectarea condițiilor prevăzute la Articolul 19 din Regulamentul Nr.18/2006.

În cazul BCR Banca pentru Locuințe S.A., valoarea totală a fondurilor proprii de nivel I (cu menționarea separată a fiecărui element pozitiv și a fiecărei deduceri), de nivel II și de nivel III este data în tabelul următor:

FONDURI PROPRII	Valoare la 31.12.2013 (RON)
Total FONDURI PROPRII	123,494,276
FONDURI PROPRII DE NIVEL I	123,684,745
Capital eligibil	70,000,000
Capital social subscris și vărsat	70,000,000
(-) Acțiuni proprii	-
Prime de capital	-
Alte instrumente eligibile de capital	-
Rezerve eligibile	57,111,547
Rezerve	58,531,908
Rezerve (inclusiv diferențe din evaluare)	58,531,908
Diferențe din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel 1	-1,420,361
(-) Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1	-3,443,365
(-) Imobilizări necorporale	-3,443,365
Alte fonduri proprii de nivel 1	16,563
(-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2	-207,032
Total FONDURI PROPRII DE NIVEL II	16,563
Total FONDURI PROPRII DE NIVEL III	0

Deducerile din fondurile proprii de nivel I și din fondurile proprii de nivel II, detaliate în conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, sunt prezentate în tabelul următor:

Raport privind cerințele de transparență și publicare, 2013

(-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL I SI II	Valoare la 31.12.2013 (RON)
(-) TOTAL ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL I SI II	-207,032
Din care: (-) Din fondurile proprii de nivel 1	-190,469
(-) Din fondurile proprii de nivel 2	-16,563
(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	-
(-) Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora	-
(-) Suma ce excede limita stabilită pentru deținerile de acțiuni și alte titluri de capital, creanțe subordonate și alte elemente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital de până la 10% din capitalul social al acestora.	-
(-) Participații deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare	
(-) Alte instrumente deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare în care este menținută o participație	-
(-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	-
Element memorandum Fonduri proprii relevante pentru limitele aplicate expunerilor mari atunci când nu se utilizează fonduri proprii de nivel 2 pentru acoperirea riscurilor de piață și pentru limitele stabilite participațiilor calificate	123,494,276
(-) Anumite expuneri din securitizare neincluse în activele ponderate la risc	-
(-) Deficit de provizioane și valoarea pierderilor așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital în cazul utilizării abordării bazată pe modele interne de rating	-
(-) Participații calificate în instituții din afara sectorului financiar	-
(-) Tranzacții incomplete aflate în perioada cuprinsă în intervalul de la 5 zile lucrătoare după al doilea segment al tranzacției (reprezentând plată/ livrare contractuală) și până la stingerea tranzacției	-
(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	-

Valoarea totală a fondurilor proprii eligibile, după deducerile și limitările prevăzute la art. 21 și la art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, este de 123,494,276 RON.

Banca deține fonduri proprii în exces față de cerințele minime obligatorii având un indice de solvabilitate de 76.43% la 31.12.2013 față de minimul obligatoriu de 8%.

Detalii Contractuale aferente împrumuturilor subordonate

Banca nu are împrumuturi subordonate.

5.2. Cerința de capital

Cadrul legal pentru reglementarea calculului fondurilor proprii este dat de Regulamentul BNR/CNVM nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții. În conformitatea cu prevederile acestuia, instituțiile de credit trebuie să dispună de un nivel al fondurilor proprii care să se situeze în permanență la un nivel cel puțin egal cu suma următoarelor cerințe de capital:

- a) pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, calculate, după caz, în conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, Regulamentul BNR-CNVM nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, cu modificările și completările ulterioare și/sau Regulamentul BNR-CNVM nr.18/16/2010 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare, cu modificările și completările ulterioare;
- b) în ceea ce privește portofoliul de tranzacționare, pentru riscul de poziție, riscul de decontare și riscul de credit al contrapartidei, cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare;
- c) pentru riscul valutar și riscul de marfă aferente întregii activități, cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare; și
- d) pentru riscul operațional aferent întregii activități, cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr.24/29/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional, cu modificările și completările ulterioare.

Determinarea cerințelor de capital în cazul BCR Banca pentru Locuințe S.A.:

- a) Riscul de credit: determinarea cerințelor minime de capital pentru riscul de credit se face în baza abordării standard pentru riscul de credit;
- b) BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu deține portofoliu de tranzacționare;
- c) Riscul de piață: determinarea cerințelor de capital pentru riscul valutar se face în baza modelului standardizat;
- d) Riscul operațional: determinarea cerințelor minime de capital se face în baza abordării indicatorului de bază pentru riscul operațional;

BCR Banca pentru Locuințe S.A. raportează către Banca Națională a României cerințele minime de capital în conformitate cu prevederile Ordinului Nr.17/17.10.2011, privind raportarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

În vederea conformității cu reglementările Băncii Naționale a României, o instituție de credit trebuie să înregistreze o rată a solvabilității de cel puțin 8%. Valoarea acestui indicator în cazul Banca pentru Locuințe S.A. era de 76.43% la 31.12.2013.

5.2.1. Cerința minimă de capital pentru riscul de credit

Pentru determinarea cerințelor minime de capital pentru riscul de credit sunt respectate principii de baza, din care:

- Valoarea expusă la risc a unui element de activ este reprezentată de valoarea sa bilanțieră iar valoarea expusă la risc pentru elementele din afara bilanțului este reprezentată de următoarele procente din valoarea acestora: 100% dacă elementul este purtător de risc maxim, 50% dacă elementul este purtător de risc mediu, 20% dacă elementul este purtător de risc moderat și 0% dacă elementul este purtător de risc scăzut.
- Dacă o expunere face obiectul unei tehnici de protecție finanțată a creditului, valoarea expunerii respective se poate modifica în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR - CNVM Nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare.
- Fiecare element de activ sau din afara bilanțului va fi încadrat într-una dintre clasele de expuneri enumerate la art. 4 al Regulamentului BNR_CNVM 14/19/2006, cu modificările și completările ulterioare.
- Pentru calculul valorii ponderate la risc a expunerilor se aplică ponderi de risc tuturor expunerilor, cu excepția celor care se deduc din fondurile proprii, în conformitate cu prevederile specifice ale reglementărilor BNR – CNVM.

Cerința minimă de capital pentru riscul de credit este calculată pentru fiecare clasă de expunere în parte, așa cum sunt acestea definite în Regulamentului BNR/CNVM nr. 14/19/14.12.2006. Valoarea minimă a cerinței de capital pentru riscul de credit la sfârșitul anului 2013 este detaliată în tabelul următor:

Clasele de expuneri potrivit abordării standard cu excepția pozițiilor din securitizare	8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Administrații regionale sau autorități locale	-
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-
Organizații internaționale	-
Instituții	1,804,762.00
Societăți	479,374.00
De tip retail	1,132,225.00
Garantate cu proprietăți imobiliare	1,608,603.00
Elemente restante	12,326.00
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	-
Obligațiuni garantate	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți	-

Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organisme de plasament colectiv	-
Alte elemente	101,916.00
Poziții din securitizare potrivit abordării standard	-

5.2.2. Cerința minimă de capital pentru portofoliul de tranzacționare

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu deține portofoliu de tranzacționare. Prin urmare cerința minimă de capital pentru riscul de poziție, riscul de decontare și riscul de credit al contrapartidei aferente portofoliului de tranzacționare este 0.

5.2.3. Cerința minimă de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă

Cerința minimă de capital pentru riscul valutar aferente întregii activități, calculată în conformitate cu Regulamentului BNR-CNVM nr.22/27/2006, cu modificările și completările ulterioare, era de 0 RON la sfârșitul anului 2012. Banca nu are expuneri la riscul de marfă.

5.2.4. Cerința minimă de capital pentru riscul operațional

BCR Banca pentru Locuințe S.A. aplică metoda indicatorului de bază pentru în măsurarea riscului operațional, așa cum este aceasta descrisă în Regulamentul BNR/CNVM nr. 24/29/14.12.2006, cu modificările și completările ulterioare. Valoarea acesteia la sfârșitul anului 2012 era de 7,799,738 RON, aceasta valoare fiind utilizată în calculul indicatorului de solvabilitate pe parcursul anului 2013.

Pentru scopul determinării cerinței de capital pentru riscul operațional, indicatorul relevant este calculat ca fiind suma următoarelor elemente, extrase din contul de profit și pierdere:

venituri din dobânzi și venituri asimilate, inclusiv cele aferente titlurilor cu venit fix
cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate
venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil
venituri din comisioane
cheltuieli cu comisioane
profitul sau pierderea netă (rezultatul net) din operațiuni financiare
alte venituri din exploatare

La determinarea indicatorului relevant, elementele componente de natura veniturilor se iau în considerare cu semnul plus, iar cele de natura cheltuielilor, cu semnul minus.