

***Raport privind cerințele de publicare și transparență  
pentru***

***31 decembrie 2017***

***BCR Banca pentru Locuințe S.A.***

***Întocmit în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit***

## Cuprins

1. Introducere.....	3
2. Informatii generale si cadrul de administrare .....	4
3. Organizarea funcțiilor de control intern .....	8
4. Politici și practici de remunerare .....	15
5. Criterii de recrutare.....	20
6. Natura și extinderea tranzacțiilor cu partile afiliate cu instituția de credit .....	22
7. Managementul riscului.....	23
7.1. Politici de risc, strategia de risc si cea de afaceri .....	23
7.2. Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor .....	25
7.3. Administrarea riscului si a capitalului.....	34
7.4. Riscul de credit .....	42
7.4.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit .....	42
7.4.2. Structura portofoliului de expuneri .....	43
7.4.3. Utilizarea ratingurilor furnizate de ECAI.....	50
7.4.4. Active grevate de sarcini .....	50
7.4.5. Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	51
7.5. Riscul de lichiditate.....	52
7.6. Riscul de piață.....	60
7.7. Riscul operațional.....	62
7.8. Riscul reputațional.....	64
7.9. Riscul strategic.....	65
8. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare.....	66
9. Efectul de levier .....	68
10. Rentabilitatea activelor .....	71

## 1. Introducere

Scopul acestui Raport este acela de a raspunde cerintelor de reglementare (Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul (EU) Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii) privind asigurarea 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 in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta nr. 99/03.12.2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, modificata de Legea nr. 29/2015 pentru aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 113/2013 privind unele masuri bugetare si pentru modificarea si completarea Ordonantei de urgenta a Guvernului privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Raportul include atat informatii care se regasesc in Situatiile Financiare postate pe website-ul BCR Banca pentru Locuinte S.A. precum si informatii suplimentare.

### CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informatii referitoare la materialitatea, proprietatea si confidentialitatea datelor

Politica BCR BpL privind Raportul de transparenta formalizeaza tratamentul informatiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificatie (nemateriale), proprietate sau confidentiale. BCR BpL nu considera informatia necesar a fi publicata in acest raport ca fiind nemateriala, proprietate sau confidentiala.

### CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecventa raportarii

Raportul de transparenta al BCR BpL este publicat anual. BCR BpL nu indeplineste criteriile stipulate in „Ghidul asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei de publicare specificate in articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013”- (ABE/GL/2014/14) pentru raportarea acestor informatii cu o frecventa mai mare decat cea anuala, respectiv:

- a) institutia este una dintre cele mai mari trei institutii din statul membru de origine;
- b) activele consolidate ale institutiei depasesc 30 de miliarde de euro;
- c) media pe patru ani a activelor totale ale institutiei depasesc 20% din media pe patru ani a PIB-ului statului membru gazda;

d) instituția are expuneri consolidate conform articolului 429 din Regulamentul 575/2013 de peste 200 de miliarde de euro sau echivalentul în valută, la cursul de schimb de referință publicat de Banca Centrală Europeană în vigoare la sfârșitul anului financiar. “

## **2. Informatii generale si cadrul de administrare**

BCR Banca pentru Locuințe SA (denumită în continuare "Banca" sau „BCR BpL”) a fost înființată pe 16 aprilie 2008 ca societate pe acțiuni în conformitate cu prevederile Legii societăților comerciale nr. 31/1990, republicată. 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 locativ, finanțare anticipată și intermediară pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de împrumuturi pentru activități legate de domeniul locativ, etc.

Sediul social al Băncii pe tot parcursul anului 2017 a fost:

- Piața Montreal nr. 10, parter și etaj 1, sector 1, București, România.

Cadrul de administrare a BCR Banca pentru Locuințe S.A. are la bază prevederile Actului Constitutiv Revizuit al BCR Banca pentru Locuințe S.A. și principiul organizării instituției de credit ca societate administrată în sistem dualist, în temeiul Legii societăților comerciale nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și al Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare.

Structura de conducere este formată din Comitetul Executiv – funcția de conducere, care asigură conducerea operativă a băncii, și din Consiliul de Supraveghere – funcția de supraveghere, care supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv. Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Actul Constitutiv Revizuit al BCR Banca pentru Locuințe S.A. și prin Regulamentele de organizare și funcționare ale fiecăruia, cât și prin Regulamentul de organizare și funcționare a BCR Banca pentru Locuințe S.A..

Astfel, cadrul de administrare organizat în mod eficient reprezintă un element de asigurare a stabilității Băncii și de menținere a standardelor de guvernare corporativă și conduită în afaceri.

### **Acționariat – structura acționariatului:**

La data de 31 decembrie 2017, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuințe S.A. a fost de 92.000.000 lei, împărțit în 92.000.000 acțiuni nominative, în valoare nominală de 1 leu fiecare.

Structura acționariatului BCR Banca pentru Locuințe S.A., conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuințe S.A. la data de 31 decembrie 2017 a fost următoarea:

1. Banca Comercială Română S.A., persoană juridică română, cu sediul în București 30016, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, România, având număr de ordine în Registrul Comerțului din București J40/90/1991, CUI 361757, deține 91,999,999 acțiuni în valoare de 91,999,999 lei, de la numărul 1 până la 56,000,000 și de la 56,000,002 până la 92,000,000, reprezentând în total 99.99999891% din capitalul social, având o participare la beneficii și la pierderi de 99.99999891%;
2. BCR LEASING IFN S.A., persoană juridică română, societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Piata Alba Lulia, nr. 8, bl. 17, sector 3, România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului București sub nr. J40/3213/2001, CUI 13795308, deține 1 acțiune nominativă ordinară, în valoare de 1 leu, cu numărul 56.000.001, reprezentând în total 0,00000109% din capitalul social, având o participare la beneficii și la pierderi de 0,00000109%.

### **Structura de conducere a BCR BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A.**

Structura de conducere monitorizează, evaluează și revizuieste periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității băncii și a politicilor referitoare la acesta, astfel încât să aibă în vedere orice schimbare a factorilor interni și externi care afectează banca.

Dupa cum s-a mentionat anterior, BCR Banca pentru Locuințe S.A. este o societate administrată în sistem dualist. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv Actualizat al BCR BpL, până la data de 31.12.2017, **Consiliul de Supraveghere** al Băncii a fost compus din minimum trei (3) și maximum cinci (5) membrii. Pe parcursul anului 2017 au existat modificări în componența Consiliului de Supraveghere, iar Componența Consiliului de Supraveghere în anul 2017 este detaliată în **secțiunea 7.2. Structura și responsabilitățile de administrare a riscurilor** a prezentului raport.

Numirea și/sau revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere și a Președintelui acestuia se realizează de către Adunarea Generală a Acționarilor și necesită o hotărâre a Acționarilor adoptată prin votul afirmativ a cel puțin 90% din capitalul social.

Consiliul de Supraveghere supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv, precum și respectarea prevederilor legale, ale Actului Constitutiv și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor în desfășurarea activității Băncii. În acest sens, Consiliul de Supraveghere are competențele și atribuțiile stabilite în mod specific în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe periodice cel puțin odată la 3 luni sau ori de câte ori este necesar în ședințe speciale. În vederea respectării cerințelor de quorum calendarul ședințelor pentru anul în curs se stabilește la sfârșitul anului anterior și este validat de toți membrii în prima ședință periodică a anului în curs.

În anul 2017 au avut loc 18 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, dintre care 4 au fost ședințe periodice și 14 ședințe speciale, organizate în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare al CS.

Pentru a duce la îndeplinire atribuțiile ce îi revin, Consiliul de Supraveghere este asistat de Comitetul de Audit și Managementul Riscului care revizuieste, raportează către, acordă consultanță Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia controlului intern, conformității și auditului dar și administrării riscurilor, precum și cu privire la calitatea și performanța contabililor și auditorilor interni ai Băncii, la veridicitatea informațiilor financiare ale Băncii, precum și cu privire la caracterul adecvat al controalelor și politicilor financiare.

Pe parcursul anului 2017 au avut loc 12 ședințe ale Comitetul de Audit și Managementul Riscului, din care 4 ședințe periodice și 8 ședințe speciale.

**Conducerea executivă** a BCR Banca pentru Locuinte S.A. este asigurată de un directorat, potrivit dispozițiilor legale în vigoare în materie comercială, denumit „Comitet Executiv”. Comitetul Executiv al BCR BpL este format din Președinte și doi Vicepreședinți.

Pentru membrii Comitetului Executiv nu există prevederi legale sau reglementări interne exprese privind pozițiile ocupate de către reprezentanți ai acționarului majoritar. În conformitate cu prevederile art. 25 alineatul (5) din Actul constitutiv, Consiliul de Supraveghere poate să revoce membrii Comitetului Executiv în orice moment. În caz de vacanță a unei poziții de membru al Comitetului Executiv, Consiliul de Supraveghere va proceda imediat la numirea unui alt membru pentru restul mandatului Comitetului Executiv. Comitetul Executiv se întrunește în ședințe săptămânale sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2017 Comitetul Executiv s-a întrunit în 72 ședințe, respectiv 41 ședințe periodice și 31 ședințe speciale.

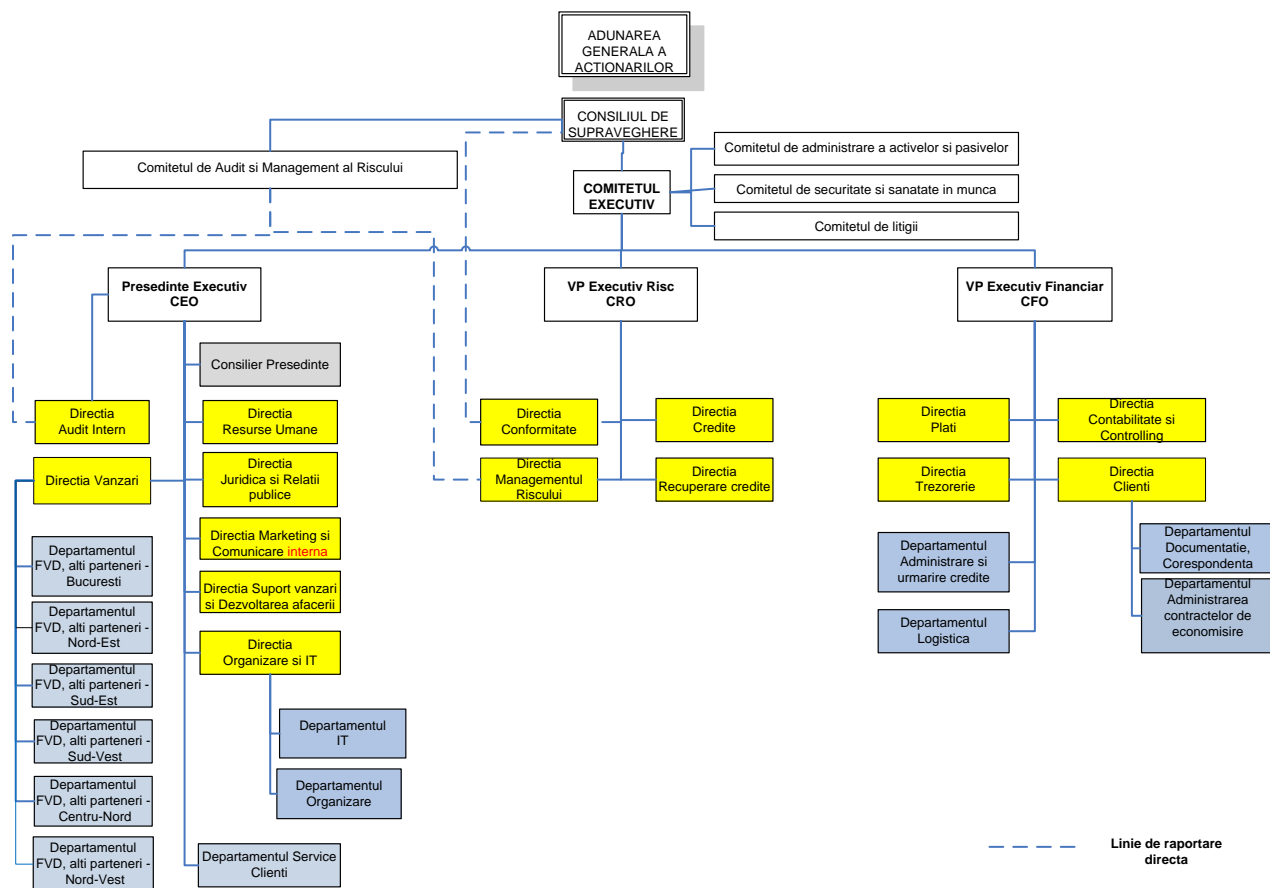
Pe parcursul anului 2017 au existat modificări în componența Comitetului Executiv, iar Componența acestuia în anul 2017 este detaliată în secțiunea 7.2. Structura și responsabilitățile de administrare a riscurilor a prezentului raport.:

Comitetele subordonate Comitetului Executiv sunt prezentate mai jos:

- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
- Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă
- Comitetul de Litigii

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 Locuinte S.A, în vigoare la 31.12.2017:



Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său central unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2017 Banca deținea 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. 76, etaj 1, înființat la 28.03.2015;
- Centrul Regional Brașov, cu sediul în județul Brașov, localitatea Brașov strada Garii, nr. 1, spațiu comercial, bl. 2, înființat la 22.05.2017;
- Centrul Regional București, cu sediul în București, B-dul Unirii, nr. 63, bloc F4, parter și mezanin, sector 3, înființat în 02.05.2011;
- Centrul Regional Pitești, cu sediul în județul Argeș, localitatea Pitești, strada Egalității, nr. 33, înființat în 01.06.2012;
- Centrul Regional Constanța, cu sediul în județul Constanța, localitatea Constanța, strada I.G. Duca, nr. 11, înființat în 01.11.2011;

- Centrul Bucuresti – World Trade Center, cu sediul in Bucuresti, Piata Montreal, nr. 10, camerele 1.05 unu si 1.13, et. 1, sector 1, infiintat în 25.07.2015.

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.

### 3. Organizarea funcțiilor de control intern

#### i. Cadrul aferent controlului intern

Organul de conducere (atat Consiliul de Supraveghere, cat si Comitetul Executiv) este responsabil pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A., in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlului adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern, cat si extern, precum si conformitatii cu legile in vigoare, regulamentele, politicile si procedurile interne.

De asemenea, 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. Totodata, intregul personal este responsabil pentru comunicarea la un nivel superior a problemelor operationale, a aspectelor referitoare la nerespectarea codului de etica si incalcarea politicilor interne sau a actiunilor ilegale.

Sistemul de control intern este structurat pe 3 niveluri:

- a) Primul nivel** al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile operationale si suport ale bancii si vor fi incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre directiile operationale si suport ale bancii.
- b) Al doilea nivel** este reprezentat de controalele specifice managementului riscurilor, acestea fiind in responsabilitatea functiei de administrare a riscurilor si functiei de conformitate. Functiile de administrare a riscurilor si de conformitate sunt independente atat fata de primul nivel, cat si una fata de cealalta.
- c) Al treilea nivel** al controalelor este realizat de functia de audit intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul, cat si de cel de-al doilea nivel al controalelor mai sus prezentate.



## ii. Modalitatea în care sunt organizate funcțiile de control

În vederea implementării unui sistem de control intern eficient și comprehensiv în toate domeniile bancii, BCR Banca pentru Locuinte S.A. a definit 3 funcții de control (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern). În organizarea acestora, organul de conducere a urmărit asigurarea independenței funcțiilor de control, dar și o autoritate corespunzătoare a acestora care să le permită să-și îndeplinească atribuțiile specifice controlului intern. În acest scop, au fost avute în vedere următoarele principii:

- a) Persoanele desemnate cu îndeplinirea funcțiilor de control să nu efectueze activități/ sarcini de execuție în ariile monitorizate și controlate;
- b) Funcția de control să fie separată din punct de vedere organizațional de activitățile atribuite pentru monitorizare și control;
- c) Coordonatorul funcției de control să fie subordonat unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia activităților care urmează să fie monitorizate și controlate; Coordonatorul funcției de control să raporteze direct organului de conducere și Comitetului de Audit și Management al Riscului și să participe periodic (cel puțin anual) la ședințele organului de conducere cărui îi raportează;
- d) Remunerarea personalului cu funcții de control să nu fie legată de performanța activităților monitorizate și controlate, ci de atingerea obiectivelor specifice funcțiilor de control respective.

## iii. Principalele atribuții pe care le îndeplinesc funcțiile de control

**Funcția de conformitate** (reprezentată de Direcția Conformitate) asigură efectuarea controalelor specifice celei de a doua linii de control împreună cu funcția de administrare a riscurilor. Activitatea desfășurată de Funcția de Conformitate este reglementată în BCR BpL prin Mandatul Funcției de Conformitate și Politica privind Funcția de Conformitate în BCR BpL.

Funcția de conformitate acoperă arii privind conformarea cu cadrul legal, conformarea în domeniul spălării banilor și luptei împotriva finanțării terorismului, asigurarea unui cadru etic (reguli de vestimentație și conduită, politica anticorupție, administrarea conflictelor de interese) etc.

Metodologia de administrare și evaluare a riscului de conformitate asociat activităților desfășurate de banca și detaliere a indicatorilor de performanță utilizați de banca în aplicarea acesteia este reglementată prin procedura privind Evaluarea riscului de conformitate.

În vederea administrării riscului de conformitate, pentru îndeplinirea funcției de conformitate, Direcția Conformitate desfășoară, în principal, următoarele activități:

- a) identifică, evaluează și administrează riscul de conformitate;

- b) asigura respectarea politicii de conformitate la nivelul bancii, asigurandu-se ca aceasta a fost comunicata intregului personal, si raporteaza organului de conducere asupra administrarii riscului de conformitate;
- c) informeaza si asista organul de conducere in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor bancare;
- d) acorda consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care banca trebuie sa le indeplineasca si evalueaza posibilul impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor bancii;
- e) acorda suport organului de conducere pentru stabilirea proceselor efective de identificare si escaladare a neconformitatilor si asigura eficienta acestor procese;
- f) emite opinii finale cu privire la aspectele de conformitate, inclusiv cu privire la cele sesizate in procesul de actualizare si revizuire a cadrului intern de reglementare a activitatii;
- g) verifica daca noile produse si proceduri sunt conforme cu cadrul de reglementare;
- h) acorda consultanta liniilor de afaceri asupra procesului de conciliere prin care se administreaza riscurile semnificative si supravegheaza implementarea efectiva a acestor procese;
- i) escaladeaza riscurile de conformare si coopereaza prin acordare de consultanta permanenta liniilor de afaceri asupra modalitatilor in care se asigura conformarea, in special cu privire la noi activitati (clienti, produse) si organului de conducere cu privire la reorientarile strategice avute in vedere.

Recomandarile si constatarile functiei de conformitate trebuie sa fie luate in considerare de catre organul de conducere in cadrul procesului decizional.

Responsabilitatile functiei de conformitate se realizeaza in conformitate cu un Program de Conformitate, care stabileste activitatile planificate si contine cel putin: implementarea si revizuirea politicilor si procedurilor specifice, evaluarea riscului de conformitate, testarea conformitatii si instruirea personalului pe probleme de conformitate.

Functia de conformitate elaboreaza si prezinta periodic catre organele de conducere si/sau comitetelor acestora, informatii privind activitatea functiei de Conformitate (conform reglementarii – Mandatul Functiei de Conformitate in BCR BpL).

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (b) CRR

### **Functia de administrare a riscurilor**

Controlul si administrarea riscurilor la nivelul BCR BpL sunt realizate in baza strategiei de risc si a Apetitului la Risc aprobate de Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscurilor se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Administrarea riscului de credit, a riscului de piata, riscului operational, riscului de lichiditate, precum si a riscului reputational si riscului strategic, evaluarea garantiilor si alte activitati legate de risc sunt consolidate in cadrul Liniei Functionale Risc. Directia Conformitate (avand in responsabilitate administrarea riscului de conformitate si a riscului de frauda) este subordonata Vicepresedintelui Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO) si raporteaza direct Consiliului de Supraveghere si Comitetului Executiv.

In acesti termeni, specialistii in managementul riscului sunt delimitati clar din punct de vedere organizational de salariatii care au responsabilitati in zona operationala si de suport.

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

Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

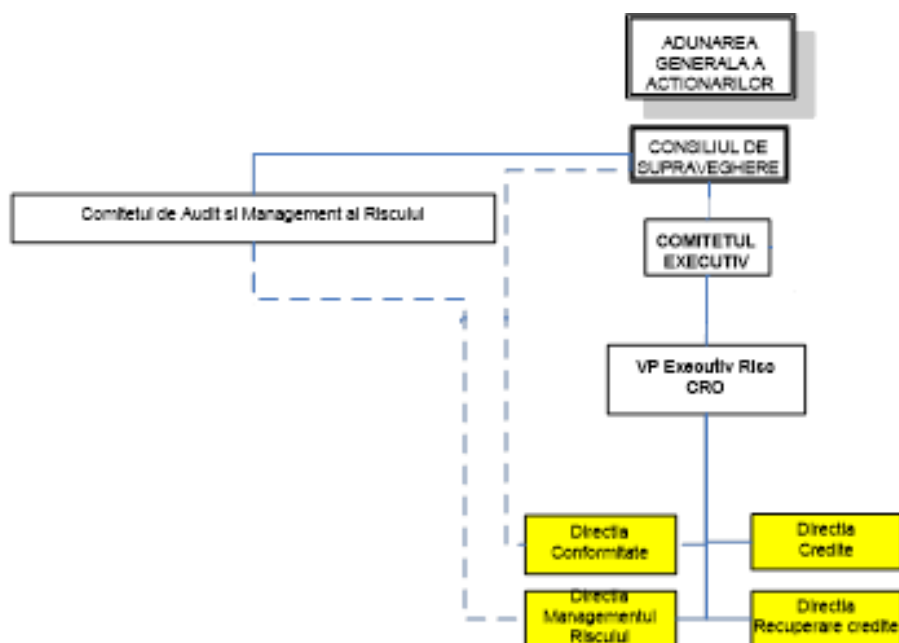
- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management global al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consistente pentru toate riscurile materiale; si
- Asigura ca Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte cu regularitate atat la nivelul fiecarui risc material individual, cat si la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completa asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Audit si de Management a Riscului al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca.

Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

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

Functia de administrare a riscurilor este consolidata in cadrul Liniei Functionale Risc, coordonata de Vicepresedintele Executiv Risc (CRO) caruia ii sunt subordonate urmatoarele unitati organizationale din cadrul acesteia:



**Functia de administrare a riscurilor** trebuie sa dezvolte politici si proceduri specifice de administrare a riscurilor, dar care sa si verifice modul de implementare si conformare cu acestea. Este construita astfel incat sa asigure gestionarea riscurilor identificate, prin procesul de evaluare specific si are un rol important in cadrul BCR BpL, asigurand existenta unor procese eficiente de administrare a riscurilor, implicandu-se, conform Regulamentului BNR 5/2013, dar fara a se limita la, in:

- a) elaborarea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional;
- b) analiza tranzactiilor cu parti afiliate;
- c) identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice;
- d) evaluarea modificarilor semnificative;
- e) masurarea si evaluarea interna a riscurilor;
- f) monitorizarea riscurilor;
- g) aspecte legate de expuneri neaprobrate, daca acestea exista.

Functia de administrare a riscurilor este consolidata la nivelul liniei functionale Risc si se realizeaza conform procedurilor interne specifice, care sunt in responsabilitatea fiecarei entitati functionale.

In realizarea obiectivelor strategice privind administrarea riscurilor, Banca se bazeaza pe principii, pe o structura organizatorica specializata, pe proceduri si tehnici specifice de cuantificare si monitorizare a riscurilor. Activitatea de administrare a riscurilor sprijina conducerea bancii in definirea strategiei de administrare a riscurilor semnificative precum si stabilirea apetitului la risc al Bancii.

**Funcția de audit intern** (reprezentata de Directia Audit Intern) este o functie independenta care furnizeaza o asigurare obiectiva destinata sa creeze valoare adaugata si sa imbunatateasca activitatile bancii. Auditul intern ajuta organizatia sa-si indeplineasca obiectivele prin crearea unei abordari sistematice si metodice, de evaluare si imbunatatire a eficientei si eficacitatii sistemului de management al riscurilor, de control si guvernanta. Auditul intern efectueaza evaluari periodice ale sistemului de control intern (atat din prima cat si din a doua linie de control) diferite de monitorizarea zilnica efectuata de management.

Procesul de audit intern acopera toate activitatile desfasurate de Banca.. Auditul intern evalueaza, de asemenea, sistemul de control intern pentru toate activitatile externalizate.

Activitatea desfasurata de Auditul intern este reglementata in BCR prin Statutul Auditului Intern (B1\_0002), in cuprinsul caruia se stabilesc scopul, autoritatea si responsabilitatea functiei de audit intern si prin reglementarea B1\_0171- Audit intern in BCR BpL, ce stabileste metodologia, responsabilitatile, etapele de realizare fluxul de informatii si documentele necesare in procesul de audit intern.

#### **iv. Modalitatea în care performanța funcțiilor de control este monitorizată de către organul de conducere**

Funcțiile de control prezinta periodic rapoarte organului de conducere privind indeplinirea responsabilitatilor specifice (administrarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de conformitate, completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern). Totodata, acestea informeaza organul de conducere privind principalele deficiente identificate, riscurile relevante implicate, evaluarea impactului, masurile propuse pentru corectarea acestora, precum si masurile de urmarire privind constatarile anterioare si actiunile efectiv intreprinse in vederea remedierii deficientelor de catre entitatile responsabile.

Organul de conducere evalueaza performanta functiilor de control prin raportare la atributiile definite in cadrul reglementarilor interne (ex. Regulamentul de Organizare si Functionare, Politica functiei de Conformitate, Statutul Auditului Intern) si detaliate in programele specifice de activitate (ex. Programul de Conformitate, Planul de Audit etc.).

In procesul de evaluare a performantei functiilor de control se are in vedere si necesitatea asigurarii unui numar adecvat de personal calificat, cu o autoritate corespunzatoare si care sa beneficieze de o calificare pe o baza continua, dar si de o instruire corespunzatoare.

Remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si audit intern este supravegheată direct de către Consiliul de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuinte S.A. Liniile de afaceri si /sau echipele supravegheate de catre acestia nu au nicio implicare in luarea deciziilor privind procesul de stabilire a remuneratiei pentru functiile de control. Remuneratia functiilor de control nu este corelata cu performanta echipelor /activitatilor pe care le controleaza, ci cu atingerea obiectivelor specifice legate de functia de control respectiva.

#### **v. Modificări semnificative planificate la funcții de control**

Pe parcursul anului 2017 s-au facut unele modificari cu privire la ajustarea liniilor de raportare directa ale directiilor Audit Intern, Managementul Riscului si Conformitate.

Directia Audit intern în cadrul BCR BpL este organizata in cadrul liniei functionale a Președintelui Comitetului Executiv al băncii si are linie de raportare directa catre Consiliului de Supraveghere prin Comitetul de Audit și Management al Riscului.

Directia Conformitate este condusa de un Director (coordonator al functiei de conformitate). Pentru asigurarea independentei functiei de conformitate, ca functie a sistemului de control intern, Directia Conformitate raporteaza direct Consiliului de Supraveghere si Comitetului Executiv.

Directia Managementul Riscului este condusa de un Director si raporteaza direct Consiliului de Supraveghere si Comitetului Executiv, precum si Comitetului de Audit si Management al riscului.

De asemenea, au fost efectuate unele completari la nivelul misiunii Directiei Conformitate, in sensul evidentierii rolului pe care directorul directiei il are, inclusiv de ofiter de conformitate din perspectiva Legii nr 656/2002, cu subordonarea directa fata de conducerea executiva.

#### 4. Politici și practici de remunerare

**Competența privind remunerarea.** În ceea ce privește remunerarea pentru categoriile de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, nivelul de competență asupra acestor aspecte îl are:

- Consiliul de Supraveghere - pentru remunerarea membrilor Comitetului Executiv și a coordonatorilor funcțiilor de control (funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și audit intern);
- Comitetul Executiv – pentru remunerarea celui alt Personal Identificat.

**Politici și practici de remunerare, structura de remunerare și plata bonusurilor.** În BCR BpL, prin intermediul politicilor de remunerare se urmărește implementarea unei structuri de remunerare care să recompenseze performanța și care să permită BCR BpL să atragă, să motiveze și să păstreze printre angajații săi pe cei mai valoroși oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor băncii.

Politicile de remunerare sunt avizate de către Comitetul Executiv și aprobate de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL.

Principiile de bază ale politicii de remunerare din cadrul BCR BpL sunt:

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea Apetitului la Risc al băncii.
- Politica de remunerare corespunde culturii băncii, strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR BpL și cuprinde măsuri menite să evite conflictele de interese, inclusiv prin asigurarea faptului că remunerația aferentă personalului responsabil cu evaluarea capacității de rambursare a clienților nu depinde de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate.
- Remunerația totală în BCR BpL se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizaționale în care se desfășoară activitatea și cea a băncii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei etc).
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea băncii de a-și consolida baza de capital.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remunerației variabile ia în considerare toate tipurile de riscuri curente și viitoare precum și cerințele de capital și lichiditate.
- Remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul remunerării pentru performanță și nu face parte din planurile de remunerare

potențiale. Plata variabilă garantată are caracter excepțional și poate fi acordată doar atunci când se angajează personal, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia (ca dată de acordare), cu condiția ca instituția de credit să aibă o bază solidă de capital.

- Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.
- Remunerația variabilă va fi plătită doar în limita unui raport adecvat între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă nu trebuie să depășească 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-un asemenea mod în care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională.
- Remunerația variabilă (inclusiv sumele amânate la plată) va fi plătită doar dacă este susținută de situația financiară a instituției de creditare în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța instituției de creditare, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În caz contrar, componenta variabilă a remunerației nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată ca sumă.

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

- remunerația fixă;
- remunerația variabilă.

Bonusul de performanță reprezintă componenta principală a remunerației variabile și va fi acordată doar dacă este considerat sustenabil din punct de vedere al situației financiare a Grupului BCR și justificat de performanța entității și a salariatului respectiv. În caz contrar, componenta variabilă a remunerației nu va fi acordată, sau va fi acordată doar într-o proporție redusă (malus). 100% din remunerația variabilă totală face obiectul mecanismelor ex-post de ajustare la riscuri de tip "malus" sau "claw-back".

Având în vedere profilul diferit al funcțiilor de vânzare în ceea ce privește dinamica activităților de vânzare, pentru personalul cu obiective lunare/ trimestriale componenta variabilă de plată este acordată cu frecvență lunară și ține cont de gradul de realizare al obiectivelor individuale, altele decât cele care stau la baza evaluării anuale de performanță.

Următoarele elemente sunt avute în vedere în legătură cu structura plății bonusului de performanță:

- Criteriile de minimă performanță condiționează orice plată de bonus, atât componenta plătită în avans, cât și componenta amânată. Cerințele minime de performanță iau în considerare cel puțin performanța financiară, cerințele de adecvare a capitalului local și necesarul de lichiditate, conform Declarației privind Apetitul pentru risc și se aplică întregului personal al băncii. Criteriile minime de performanță locale împreună cu corelația



intre performanță și bonus sunt stabilite la nivelul Grupului BCR și aprobate anual de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL.

- Bonusul total va fi redus considerabil in cazul in care performanta financiara a Grupului Erste si/sau a Grupului BCR devine nesatisfacatoare ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influențează atât evaluarea remunerației variabile aferentă anului curent cât și plățile reținute sau amânate din anii anteriori.
- Plata remuneratiei variabile se face de obicei în numerar. In general, bonusul se plătește o singură dată în numerar, cu excepția cazurilor în care se aplică un alt model de plată. Este interzisă plata componentei variabile a remunerației utilizând metode care facilitează evitarea aplicării cerințelor legale și de reglementare.
- Plata bonusului este stabilita cu respectarea prevederilor legale, în special în cazurile în care există o pierdere netă substanțială care ar putea genera inadecvarea capitalului sau un deficit de lichiditate.
- Aplicarea oricarei masuri disciplinare conduce la pierderea sau limitarea în timp a dreptului unui salariat de a fi considerat eligibil pentru bonus de performanta aferent anului/perioadei în care a fost aplicată măsura.
- Exista mecanisme de plată amânată și de claw-back prin care se asigură ajustări de risc, pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă.

Mecanismul ex-post de ajustare la risc folosit in BCR BpL este claw-back. Ajustările de tip claw-back vor fi aplicate în special atunci când personalul a contribuit în mod semnificativ la rezultate financiare scăzute sau negative, iar în cazul fraudelor sau a altor activități în care a acționat cu intenție sau neglijență severă, fapte care au condus la pierderi semnificative.

Următoarele criterii adiționale vor fi luate în considerare de către BCR BpL în determinarea necesității de aplicare a ajustărilor de tip claw-back:

- Frauda dovedita, comisa de catre angajat, pe durata Perioadei de Performanta;
- Informatii inselatoare furnizate de respectivul angajat, in cazul in care asemenea informatii ar fi putut avea sau ar fi avut un impact semnificativ asupra evaluarii performantei;
- Fapte disciplinare sau erori grave comise de către angajat, așa cum au fost acestea constatate de către Comisia de Disciplină, conform Regulamentului Intern, fapte care, dacă ar fi fost cunoscute de angajator la momentul acordării bonusului, ar fi influențat decizia de acordare a acestuia;
- Erori grave comise de către angajat care, deși nu constituie fapte disciplinare, au produs prejudicii angajatorului și care, dacă ar fi fost cunoscute de angajator la momentul acordării bonusului, ar fi influențat decizia de acordare a bonusului; sau
- Alte sancțiuni emise de autoritățile de supraveghere în situațiile în care conduita angajatului a dus la aplicarea respectivei sancțiuni.

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

- 60% din bonus este acordat imediat (în sensul de plată în avans);
- 40% din bonus este amanat la plată pentru următorii trei (3) ani, în tranșe egale.

Daca valoarea bonusului depaseste 150.000 EUR brut, suma de bonus va fi plătită după cum urmează:

- 40% din sumă este acordată imediat;
- 60% din suma este acordată în următorii minim trei (3) ani și maxim 5 (cinci) ani, in tranșe egale.

In toate situațiile, 50% din sumele plătite în avans și din cele amânate vor fi acordate sub forma de instrumente nemonetare, respectiv certificate de remunerare (obligațiuni), care se vor emite se vor emite în cadrul Programului Anual de emitere obligațiuni al BCR. În fiecare an va fi deschisă o nouă emisiune de certificate cu valoarea totală a bonusurilor acordate sub forma acestor instrumente.

Plata sumelor amânate (numerar și instrument) pentru fiecare an din perioada de amânare este condiționată de atingerea criteriilor de minimă performanță aferente anului anterior efectuării plății.

**Remunerația amânată, datorată și neplătită.** Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată pentru performanța anilor anteriori și neplătită în anul 2017 pentru membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau pentru reprezentanti ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii este de 245 mii lei. Nu s-au inregistrat cazuri in cadrul BCR BpL in care sa nu se plateasca remunerația amânata datorata pentru parti pentru care au fost indeplinite criteriile de intrare in drepturi.

**Remuneratia amanata acordata pe parcursul anului financiar, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta.** In cursul anului financiar 2017 nu au existat cazuri de membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau de reprezentanti ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii pentru care sa se fi acordat o remuneratie amanata si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta.

**Plati legate de noi angajari.** In cursul anului financiar 2017 nu s-au acordat plati legate de noi angajari pentru membrii organelor de conducere ai Bancii sau pentru un reprezentant al categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii.

**Plati compensatorii.** In cursul anului financiar 2017 nu s-au acordat plati compensatorii legate de incetarea raporturilor de munca pentru membrii organelor de conducere ai Bancii.

**Remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult.** Nu exista niciun membru al personalului BCR BpL care sa fi beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar.

Distribuția remunerației totale plătite aferentă anului financiar 2017 pentru BCR BpL, defalcată pe domenii de activitate, este următoarea:

	Nr. de membri ai personalului activi la 31.12.2017	Remunerație brută totală (în mii lei)	Remunerație fixă totală (în mii lei)	Remunerație variabilă totală (în mii lei)
Membrii organului de conducere	5	2.114	1.978	136
Servicii bancare de investiții	0	0	0	0
Servicii bancare de retail	13	2.042	1.570	472
Administrarea activelor	0	0	0	0
Funcții corporative	15	2.096	1.796	300
Funcții de control independente	12	957	818	139
Toate celelalte domenii de activitate	50	3.721	3.279	442
<b>Total</b>	<b>94</b>	<b>10.930</b>	<b>9.441</b>	<b>1.489</b>

În continuare sunt detaliate informațiile cantitative privind remuneratia categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii, aferente anului 2017:

(in mii RON)	
<b>Numar de beneficiari</b>	<b>17</b>
Remuneratie totala bruta platita, din care:	4489
• Remuneratie fixa	3911
• Remuneratie variabila, din care:	578
- in numerar	578
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0
- alte tipuri de instrumente	0
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, acordata in anii anteriori, din care:	245
- in numerar	98
- actiuni si instrumente legate de actiuni	147
- alte tipuri de instrumente	0
Suma redusa din remuneratia variabila amanata (ajustare in functie de performanta)	0
<b>Numarul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate</b>	<b>0</b>
Suma totala a remuneratiilor variabile garantate (plati legate de noi angajari)	0
<b>Numarul de beneficiari ai platilor compensatorii</b>	<b>0</b>
Suma totala a platilor compensatorii acordate	0
<b>Numarul de beneficiari ai beneficiilor discreționare de tipul pensiilor</b>	<b>0</b>
Suma totala a beneficiilor discreționare de tipul pensiilor	0

## 5. Criterii de recrutare

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

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

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea Consiliului de Supraveghere.

Selectia Persoanelor care Detin Functii - Cheie (cu exceptia coordonatorilor functiilor de control intern) urmeaza principiile Procedurii de recrutare si selectie si este in responsabilitatea Comitetului Executiv.

Selectia si nominalizarea coordonatorilor functiilor de audit si managementul riscului este efectuata de Consiliul de Supraveghere, cu consilierea Comitetului de Audit si de Management al Riscului. Selectarea si nominalizarea coordonatorului functiei de conformitate este efectuata de Consiliul de Supraveghere.

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

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

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

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

Mai mult, un membru al Structurii de Conducere ar trebui sa aiba suficienta experienta pentru a-i permite acestuia sa furnizeze critici constructive referitor la decizii si sa supravegheze eficient Organul de Conducere al BCR BpL. Membrii Structurii de Conducere ar trebui sa poata demonstra

ca au sau ca vor putea dobandi cunostintele teoretice si practice necesare pentru a le permite sa inteleaga suficient de bine afacerea BCR BpL si riscurile pe care le intampina.

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

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

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

Tinta raportului feminin/ masculin pentru Structura de Conducere este de minim 14%.

Directia Resurse Umane va sprijini Consiliul de Supraveghere in atingerea tinte prin urmatoarele actiuni, in coordonare cu Directia Resurse Umane de la nivelul Grupului BCR:

- incorporarea principiilor de diversitate in procese si instrumente de resurse umane;
- mai multe femei sa fie nominalizate in resursele de succesiune la nivelul Grupului;
- resurse bazate pe gen si varsta unde toti salariatii care indeplinesc criteriile clar definite (aplicabile tuturor) pot aplica intr-un proces de selectie transparent;
- indrumarea/ sponsorizarea si planificarea carierei in functie de tinte;
- crearea unui mediu de munca favorabil incluziunii (promovarea balantei munca - timp liber, politici prietenoase cu aspecte care tin de viata de familie a salariatului, dialog intre generatii);
- acordarea unei mai mari vizibilitati liderilor femei care au calitatea de senior (intern si extern) si
- caravane de diversitate, pregatire, cresterea constientizarii.

Luand in considerare componenta Structurii de Conducere in cursul anului 2017, mentionam ca principiul diversitatii a fost respectat.

## 6. Natura și extinderea tranzacțiilor cu partile afiliate cu instituția de credit

În ceea ce privește tranzacțiile cu partile afiliate institutiei de credit, la 31.12.2017 Banca înregistrează expunere doar față de banca mamă BCR. La aceasta data valoarea expuneri era de 992,110,529 RON și consta din:

Tip tranzactie	Valoare
Plasamente la institutii de credit cu scadente pana la 3 luni	81,475,831
Operatiuni de Reverse Repo	910,634,699
<b>Total</b>	<b>992,110,529</b>

Alte informatii referitoare la natura și extinderea tranzacțiilor cu parti afiliate se gasesc în Nota 25. Parti Afiliate din Situatiile Financiare postate pe site-ul bancii la sectiunea *despre-noi/actionariat/rapoarte-situatii-financiare*.

## 7. Managementul riscului

### 7.1. Politici de risc, strategia de risc si cea de afaceri

Banca trebuie sa se asigure ca toate riscurile asumate în contextul activitatii bancare sunt identificate cat mai devreme si administrate adecvat. Aceasta se realizeaza prin integrarea deplina a administrarii riscului în activitatile zilnice si prin planificarea strategica si dezvoltarea afacerii conform apetitului la risc definit. Aceasta permite bancii sa realizeze o crestere sustenabila si sa aduca valoare actionarilor într-un mediu controlat.

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

In scopul gestionarii riscurilor care i-ar putea afecta activitatea si performantele financiare, Banca ia masurile necesare pentru identificarea surselor de risc, pentru evaluarea si monitorizarea expunerilor sale, pentru stabilirea de limite de risc.

BCR BpL a implementat un cadru de administrare a limitelor care asigura conformitatea cu reglementarile BNR privind procesul de dezvoltare, monitorizare si raportare a limitelor.

Cadrul de administrare defineste aspecte metodologice de dezvoltare a limitelor, roluri si responsabilitati, procesele si instrumentele utilizate in administrarea limitelor.

Riscurile semnificative sunt identificate si evaluate pentru intreaga banca la toate nivelurile organizationale, pentru toate tranzactiile si activitatile bancare.

Pentru administrarea corespunzatoare a riscurilor semnificative banca utilizeaza, fara a se limita la acestea:

- a) Un set de reguli de autorizare a operatiunilor, constand in limitele de autoritate pentru acordarea de credite si produse tip credit, precum si pentru operatiuni ulterioare aferente procesului de creditare (dupa caz);
- b) Un sistem de stabilire a limitelor de expunere in contextul profilului de risc global al bancii, pentru a reflecta aspecte precum adecvarea capitalului, lichiditatea, calitatea portofoliului de credite;
- c) Un sistem de revizuire periodic al rezultatelor actuale privind riscurile in raport cu estimarile anterioare
- d) Un sistem de monitorizare si raportare a expunerilor la riscuri, precum si a altor aspecte legate de riscuri;
- e) Un set de proceduri de aprobare a produselor noi si de aprobare a modificarilor semnificative ale celor existente, cuprinzand evaluarea impactului schimbarilor si tranzactiilor asupra nivelului general de risc al bancii.

- f) Un set de proceduri pentru situatii neprevazute/ de criza referitor la riscurile semnificative (in primul rand pentru administrarea riscului de lichiditate), cuprinzand masurile necesar a fi intreprinse de banca;
- g) Un set de instrumente care sa previna utilizarea necorespunzatoare a informatiei sau prejudicierea directa sau indirecta a reputatiei bancii, dezvaluirea informatiilor secrete sau confidentiale, utilizarea informatiilor de catre personalul bancii pentru obtinerea unor beneficii personale;
- h) Criterii de recrutare si remunerare a personalului, care sa prevada standarde ridicate privind pregatirea, experienta si integritatea acestuia;
- i) Programe de instruire a personalului;
- j) O strategie de comunicare interna si externa corespunzatoare;

In vederea gestionarii si monitorizarii riscurilor care ar putea sa-i afecteze activitatea si performanta financiara, banca intreprinde demersurile necesare pentru identificarea surselor de risc, evaluarea si monitorizarea expunerilor bancii, stabilind limite de risc strategice (care definesc apetitul la risc al bancii) si limite operationale de risc (care sustin conformitatea cu limitele strategice).

### **Politici de risc**

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

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

### **Strategia de risc**

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc. Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea Apetitului la Risc si a Profilului de Risc pentru toate riscurile identificate in contextul strategiei generale de afaceri si defineste, pentru fiecare categorie principala de risc, profilul de risc tinta. Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.



## Strategia de afaceri

Strategia de Afaceri definește orientarea către business a Bancii, precum și obiectivele și planurile pentru următorul orizont de timp. Aceasta include așteptările Bancii în ce privește evoluția afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, riscurile și profitul. În baza strategiei de afaceri, Banca dezvoltă un proces de planificare strategică.

### 7.2. Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

**Consiliul de Supraveghere** aproba și revizuieste periodic profilul de risc al BCR BpL și Strategia Bancii referitoare la administrarea riscului cu scopul de a asigura o activitate bancară responsabilă, prudentă și profitabilă.

Astfel, componența și participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la ședințele acestuia pe parcursul anului 2017 și respectiv, la data de 31.12.2017 era următoarea:

**- între 1.01- 16.02.2017:**

- Dana Luciana Demetrian – Președinte
- Josef Schmidinger – vicepreședinte
- Astrid Kratschmann - membru
- Adriana Jankovicova – membru
- Aurelian Alexandru Paul Berea – membru

**- Începând cu 17.02.2017, dl. Pavel Vanek a fost numit membru independent al Consiliului de supraveghere;**

**- În perioada 17.02 – 12.11.2017, 4 membri ai Consiliului de supraveghere au demisionat, fapt ce a condus la următoarele schimbări de componență:**

Intre 17.02.2017-09.03.2017	Intre 10.03.2017 – 12.04.2017	Intre 13.04.2017 – 31.05.2017	Intre 01.06.2017 – 28.06.2017	Intre 29.06.2017 – 12.11.2017
Dana Luciana Demetrian – Președinte	<i>Pozitie vacanta</i> – Președinte	Adriana Jankovicova – Președinte	Adriana Jankovicova – Președinte	Adriana Jankovicova – Președinte
Josef Schmidinger – vicepreședinte	Josef Schmidinger – vicepreședinte	Josef Schmidinger – vicepreședinte	<i>Pozitie vacanta</i> - vicepreședinte	Aurelian Alexandru Paul Berea - membru
Astrid Kratschmann - membru	Astrid Kratschmann - membru	Astrid Kratschmann - membru	Astrid Kratschmann - membru	Pavel Vanek – membru
Adriana Jankovicova – membru	Adriana Jankovicova – membru	Aurelian Alexandru Paul Berea - membru	Aurelian Alexandru Paul Berea - membru	

Aurelian Alexandru Paul Berea - membru	Aurelian Alexandru Paul Berea - membru	Pavel Vanek – membru	Pavel Vanek – membru	
Pavel Vanek – membru	Pavel Vanek – membru	<i>Pozitie vacanta - membru</i>	<i>Pozitie vacanta - membru</i>	

**- Incepand cu 13.11.2017 pana la finele anului, componenta a devenit urmatoarea:**

- Pozitie vacanta – Presedinte (din data de 13.11.2017, prin demisia dnei Adriana Jankovicova)
- Aurelian Alexandru Paul Berea – Vicepresedinte
- Pavel Vanek – Membru.

Participarea membrilor la sedintele Consiliului de Supraveghere, pe parcursul anului 2017, a fost urmatoarea:

- Dana Luciana Demetrian – Presedinte, a participat la 2 sedinte speciale ale Consiliului de Supraveghere
- Josef Schmidinger – vicepresedinte, a participat la 1 sedinta periodica si 3 sedinte speciale ale Consilului de Supraveghere
- Astrid Kratschmann – membru, a participat la 2 sedinte periodice si 3 sedinte speciale ale Consilului de Supraveghere
- Adriana Jankovicova – membru si Presedinte incepand cu 13.04.2017, a participat la 3 sedinte periodice si 11 sedinte speciale ale Consilului de Supraveghere
- Aurelian Alexandru Paul Berea – membru si vicepresedinte incepand cu 13.11.2017, a participat la 4 sedinte periodice si 13 sedinte speciale ale Consilului de Supraveghere
- Pavel Vanek – membru, a participat la 4 sedinte periodice si 13 sedinte speciale ale Consilului de Supraveghere

Mandatele detinute la sfarsitul anului 2017 de catre membrii Consiliului de Supraveghere sunt:

- DI. Aurelian Alexandru Paul BEREĂ detine 1 mandat executiv (Director executiv, Directia juridica BCR) si 1 mandat non-executiv (Vicepresedinte al Consilului de Supraveghere)
- DI. Pavel Vanek detine 1 mandat non-executiv (membru al al Consilului de Supraveghere)

Consiliul de Supraveghere va aproba si va revizui periodic principalele documente strategice privind riscurile si/sau tranzactiile pregatite si avizate de Comitetul Executiv, dupa cum urmeaza:

- a) strategia de risc de ansamblu a Bancii cu scopul de a asigura o activitate bancara responsabila, prudenta si profitabila care necesita identificarea, evaluarea, monitorizarea si

gestionarea riscurilor, precum si un profil de risc pentru activitatea de ansamblu a Bancii si pentru fiecare tip de risc si risc semnificativ/ important;

- b) politica cadru privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului constand in regulile generale si principiile de urmat la elaborarea politicilor subsecvente ICAAP;
- c) politica cadru privind externalizarea constand in regulile generale si principiile de urmat in cadrul Bancii;
- d) politica cadru privind riscul de piata;
- e) aprobarea limitelor de autoritate in legatura cu asumarea riscului de credit;
- f) nivelurile efective ale tolerantei/ apetitului la risc;
- g) orice externalizare semnificativa; si
- h) planul de redresare pentru restabilirea situatiei financiare a Bancii dupa o deteriorare semnificativa.

### **Comitetul de Audit si Managementul Riscului (“ARMCO”) al Consiliului de Supraveghere**

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

Pe parcursul anului 2017 au existat modificari in componenta Comitetului de Audit si Managementul Riscului iar participarea membrilor la sedinte a fost urmatoarea:

- Dana Luciana Demetrian – Vicepresedinte, a participat la 2 sedinte speciale ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului -
- Josef Schmidinger – membru si incepand cu 28.03.2017 Vicepresedinte, a participat la 1 sedinta periodica si 2 sedinte speciale ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului
- Astrid Kratschmann – membru, a participat la 2 sedinte periodice si 2 sedinte speciale ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului
- Adriana Jankovicova – membru, a participat la 2 sedinte periodice si 4 sedinte speciale ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului
- Aurelian Alexandru Paul Berea – membru , a participat la 1 sedinta periodica si 2 sedinte speciale ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului
- Pavel Vanek – membru si incepand din 28.03.2017 Presedinte, a participat la 4 sedinte periodice si 6 sedinte speciale ale Comitetului de Audit si Managementul Riscului

La **31.12.2017**, componenta Comitetului de Audit si Managementul Riscului a fost urmatoarea:

- DI. Pavel Vanek – Presedinte
- Pozitie vacanta – Vicepresedinte

- Dl. Aurelian Alexandru Paul Berea – membru

### **Atributii si responsabilitati generale ale ARMCO cu privire la managementul riscurilor:**

Comitetul are urmatoarele atributii si responsabilitati generale:

- (i) pregateste si emite recomandari pentru subiectele care necesita discutii si pentru toate deciziile ce urmeaza a fi luate de Consiliul de Supraveghere in domenii care au legatura cu activitatea Comitetului CAMR.
- (ii) emite, la cerere, opinii si/sau recomandari referitoare la aspectele legate de administrarea riscului si control catre alte comitete ale Consiliului de Supraveghere;
- (iii) informeaza Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor si aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii;
- (iv) revizuieste aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul decide sa ii angajeze pentru consiliere sau suport si supravegheaza activitatea acestora; si
- (v) raporteaza trimestrial Consiliului de Supraveghere in legatura cu activitatea Comitetului.

### **Atributii si responsabilitati specifice**

Comitetul va avea urmatoarele atributii si responsabilitati specifice:

- (i) asigura dezvoltarea si revizuieste periodic (cel putin anual) anterior aprobarii Consiliului de Supraveghere, principalele documente sau tranzactii de risc strategic, dupa cum urmeaza:
  - strategia generala de risc a Bancii cu scopul de a asigura o activitate bancara responsabila, prudenta si profitabila care necesita identificarea, evaluarea, monitorizarea si administrarea riscurilor, precum si profilul relevant de risc pentru activitatea Bancii, in general si pentru fiecare tip de risc si risc semnificativ/important;
  - politica cadru privind procesul intern de evaluare a adecvarii constand in regulile si principiile generale care trebuie urmate la elaborarea politicilor referitoare la procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”);
  - politica cadru privind externalizarea constand in regulile generale si principiile de urmat in cadrul Bancii;
  - politica cadru privind riscul de piata;
  - limitele de autoritate de aprobare pentru asumarea riscului de credit;
  - nivelurile efective ale tolerantei/apetitului la risc;
  - politica cadru de raportare;
  - planurile de redresare pentru restabilirea situatiei financiare a Bancii dupa o deteriorare semnificativa; si
  - orice externalizare semnificativa.
- (ii) asigura dezvoltarea si revizuieste periodic (cel putin anual), inainte de a supune aprobarii Consiliului de Supraveghere, orice politici referitoare la tranzactii cu parti afiliate si asigura monitorizarea tranzactiilor cu parti afiliate in mod continuu;

(iii) consiliaza Consiliul de Supraveghere cu privire la orice riscuri determinate de tranzactii cu parti afiliate;

(iv) revizuieste inaintea aprobarii de catre Consiliul de Supraveghere:

- strategiile, politicile si orice alte reglementari interne care sunt necesare pentru aprobarea si mentinerea (i) activitatilor desfasurate de Banca prin structuri cu scop special sau (ii) prin structuri care sunt in legatura cu sau se afla in jurisdicții care reduc transparenta sau care nu se conformeaza standardelor bancare internationale, precum si (iii) activitatile care nu sunt transparente sau care nu sunt prestate in mod obisnuit pentru clientii sai; si
- strategii si politici solide cu privire la infiintarea si incorporarea de noi structuri.

(v) participa la revizuirea deciziilor de implicare in activitati noi, cand astfel de decizii sunt de competenta Consiliului de Supraveghere;

(vi) verifica daca preturile produsele oferite clientilor si inregistrate ca active si pasive iau in considerare integral modelul de afaceri al Bancii si strategia de administrare a riscului. Daca preturile nu reflecta in mod corespunzator riscurile, conform modelului de afaceri si strategiei de administrare a riscurilor, Comitetul trebuie sa ofere Consiliului de Supraveghere si Comitetul Executiv un plan pentru a remedia situatia;

(vii) revizuieste periodic anterior aprobarii Consiliului de Supraveghere urmatoarele rapoarte:

- raportul anual asupra conditiilor pe baza carora controlul intern este realizat, respectiv problemele legate de functia de administrare a riscurilor; si
- rapoartele periodice cu privire la evolutia indicatorilor de risc ai Bancii.

(viii) revizuieste periodic portofoliul de active, incluzand clasificarea creditelor, nivelul provizionarii si problemele majore legate de active, pe baza documentelor si rapoartelor Comitetului Executiv si emite recomandari catre Consiliul de Supraveghere;

(ix) emite recomandari pentru orice reglementari interne legate de risc sau de alte aspecte pentru care legea sau Banca Nationala a Romaniei cere aprobarea Consiliului de Supraveghere;

(x) se asigura ca sunt alocate resurse adecvate pentru administrarea tuturor riscurilor semnificative, precum si pentru evaluarea activelor, folosirea rating-urilor externe de credit si a modelelor interne legate de aceste riscuri;

(xi) se asigura ca liniile de raportare stabilite de Comitetului Executiv si Consiliul de Supraveghere acopera toate riscurile semnificative si politicile de administrare a riscurilor si schimbarile acestora;

(xii) consiliaza Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere asupra apetitului si strategiei de risc a institutiei, actuale si viitoare si asista organul de conducere in supravegherea implementarii strategiei de catre Comitetul Executiv. Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere vor avea responsabilitatea generala aferenta riscurilor; si

(xiii) pentru a consilia cu privire la stabilirea de politici si practici sanatoase de remunerare, Comitetul, fara a aduce atingere atributiilor comitetului de remunerare al Bancii, va examina daca stimulentele prevazute de sistemul de remunerare iau in considerare riscul, capitalul, lichiditatea si probabilitatea si calendarul profiturilor.

**Comitetul Executiv** este responsabil pentru stabilirea și implementarea strategiei generale de risc a Bancii, aprobată de către Consiliul de Supraveghere, de cadrul de administrare al riscului, de menținerea unei raportări adecvate a expunerii de risc, precum și menținerea limitelor de risc, inclusiv în caz de situații de criză.

Comitetul Executiv dezvoltă strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și se asigură că Banca menține o lichiditate suficientă.

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

Comitetul Executiv este format din trei (3) membri numiți de către Consiliul de Supraveghere, dintre care un Președinte și doi Vicepreședinți.

În anul 2017, componența și participarea membrilor Comitetului Executiv la reuniunile acestuia a fost următoarea:

- până la data de 20.09.2017:

- domnul Lucian Claudiu ANGHEL, în calitate de Președinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale Președinte Executiv (CEO), a participat la 27 sedințe ordinare și la 22 sedințe speciale ale Comitetului Executiv, la 2 dintre acestea fiind reprezentat prin doamna Cristina VARZARU, Vicepreședinte, prin Procura Specială
- doamna Cristina VARZARU, în calitate de Vicepreședinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale financiar (CFO), a participat la 25 sedințe ordinare și la 20 sedințe speciale ale Comitetului Executiv
- domnul Erwin BERNHARD, în calitate de Vicepreședinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale risc (CRO), până la data de 31.08.2017, a participat la 23 sedințe ordinare și la 20 sedințe speciale ale Comitetului Executiv

- începând cu data de 21.09.2017:

- domnul Lucian Claudiu ANGHEL, în calitate de Președinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale Președinte Executiv (CEO), a participat la 14 sedințe ordinare și la 9 sedințe speciale ale Comitetului Executiv, la 2 dintre acestea fiind reprezentat prin doamna Cristina VARZARU, Vicepreședinte, prin Procura Specială
- doamna Cristina VARZARU, în calitate de Vicepreședinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale financiar (CFO), a participat la 14 sedințe ordinare și la 9 sedințe speciale ale Comitetului Executiv

- domnul Arion NEGRILA, în calitate de Funcția de Vicepreședinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale risc (CRO) a participat la 14 sedințe ordinare și la 9 sedințe speciale ale Comitetului Executiv.

Mandatele deținute pe parcursul anului 2017 de către membrii Comitetului Executiv sunt:

- Lucian Anghel – 1 mandat executiv, 1 mandat non-executiv;
- Cristina Varzaru – 1 mandat executiv;
- Erwin BERNHARD – a deținut 1 mandat executiv;
- Arion NEGRILA – 1 mandat executiv.

### **Responsabilitățile Comitetului Executiv cu privire la managementul riscului și al capitalului cuprind:**

- 1) trebuie să se asigure că politicile și procesele de administrare a riscului sunt adecvate din punct de vedere al profilului de risc și al planului de activitate și că acestea sunt în mod eficient implementate.
- 2) trebuie să dedice timp suficient pentru examinarea problemelor legate de administrarea riscurilor. Membrii Comitetului Executiv trebuie să fie implicați în mod activ și să asigure alocarea unor resurse adecvate în vederea administrării tuturor riscurilor semnificative, precum și în vederea evaluării activelor, a utilizării ratingurilor externe și a modelelor interne referitoare la riscurile respective.
- 3) Comitetul Executiv va stabili o funcție de administrare a riscurilor al cărei rol este să asigure că orice riscuri semnificative în legătură cu orice aspect al activităților Bancii pot fi:
  - (i) identificate,
  - (ii) evaluate,
  - (iii) tratate și
  - (iv) monitorizate și comunicate.
- 4) Comitetul Executiv trebuie să dezvolte strategii, politici, procese și sisteme pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și să asigure că Banca menține o lichiditate suficientă.
- 5) Funcția de administrare a riscurilor trebuie să fie implicată în mod activ la elaborarea strategiei Bancii privind administrarea riscurilor și în fiecare decizie privind administrarea riscurilor semnificative și să poată oferi o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă Banca astfel încât Comitetul Executiv să fie capabil să determine nivelul toleranței/apetitului la risc al Bancii.
- 6) Comitetul Executiv va dezvolta o cultură privind riscurile integrată și la nivel de ansamblu a instituției, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care Banca se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitului la risc al Bancii și va adopta măsurile necesare pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative conform strategiei Bancii privind administrarea riscurilor.



- 7) Comitetul Executiv trebuie sa asigure ca Banca si organizarea administrarii riscului a Bancii sunt in orice moment structurate intr-un mod care sa asigure ca indeplinirea sarcinilor este separata de controlul acelorasi sarcini.
- 8) Comitetul Executiv este responsabil pentru evaluarea continua a riscurilor care au un impact asupra indeplinirii obiectivelor Bancii si ia masuri in legatura cu orice schimbari privind conditiile in care Banca isi desfasoara activitatea.
- 9) Comitetul Executiv va stabili mecanisme de raportare periodica si transparenta astfel incat sa asigure ca acesta si celelalte unitati relevante ale Bancii beneficiaza de rapoarte la timp si concise si sunt in masura sa faca schimb de informatii relevante privind identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor.
- 10) Comitetul Executiv are responsabilitatea finala pentru stabilirea programului general de simulari de criza si trebuie de asemenea sa inteleaga impactul evenimentelor de criza asupra profilului general de risc al Bancii.
- 11) Comitetul Executiv trebuie de asemenea sa ia in considerare rezultatele simularilor de criza atat in procesul de planificare a capitalului, cat si in determinarea cerintelor interne de capital adecvate profilului de risc al Bancii.
- 12) Comitetul Executiv trebuie sa evalueze rezultatele relevante ale programului de simulari de criza si sa ia masurile necesare, in functie de circumstante si alte informatii disponibile.
- 13) Comitetul Executiv trebuie sa analizeze cu regularitate rapoartele privind rezultatele simularii de criza si sa foloseasca simularile de criza ca ca instrumente anticipative în cadrul procesului de adecvare a capitalului.
- 14) Comitetul Executiv trebuie sa administreze in mod eficient riscul de lichiditate si sa raporteze cu regularitate Consiliului de Supraveghere cu privire la evolutia lichiditatii Bancii.
- 15) Comitetul Executiv trebuie sa cunoasca componenta, caracteristicile si diversitatea activelor si surselor de finantare ale Bancii.
- 16) Comitetul Executiv trebuie sa asigure ca accesul pe piata, atat din perspectiva capacitatii Bancii de a obtine noi finantari, cat si de a lichida activele, este administrat, monitorizat si testat in mod active de catre personalul corespunzator.
- 17) Comitetul Executiv trebuie de asemenea:
  - (i) sa asigure ca procesul in legatura cu planificarea capitalului, precum si politicile si procedurile de administrare a procesului sunt comunicate si implementate la nivelul intregii Banci si sunt sustinute de suficientă autoritate și resurse;
  - (ii) sa inteleaga natura si nivelul riscurilor asumate de Banca si modul in care acest nivel este corelat cu nivelul de capital;
  - (iii) sa monitorizeze și sa controleze expunerile mari în conformitate cu Legislatia Aplicabila; si
  - (iv) sa se asigure ca sunt puse in aplicare in conformitate cu Legislatia Bancara planurile de redresare in vederea restabilirii situatiei financiare a Bancii ca urmare a unei deteriorari semnificative
- 18) Comitetul Executiv va fi responsabil pentru procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri ce va implica identificarea, cuantificarea, agregarea si monitorizarea adecvata a riscurilor cu care se confrunta Banca, mentinerea unui capital intern adecvat la profilul de risc al Bancii si dezvoltarea si folosirea a unor sisteme solide de administrare a riscurilor.



19) Comitetul Executiv analizeaza in timp si in mod adecvat situatia portofoliilor de active, inclusiv clasificarea creditelor, nivelul provizioanelor si a activelor cu probleme majore; in ceea ce priveste riscul de credit si riscul de contrapartida, Comitetul Executiv va asigura ca sisteme eficiente sunt puse in aplicare pentru gestionarea și monitorizarea permanenta a diferitelor expuneri ale Bancii, inclusiv pentru identificarea și gestionarea activelor-problema si pentru efectuarea ajustarilor de valoare si constituirea unor provizioane adecvate.

20) Comitetul Executiv trebuie sa stabileasca un proces solid in legatura cu continuitatea activitatii Bancii, luand in considerare expunerea Bancii la întreruperi severe ale activitatii si cu evaluarea (cantitativa și calitativa) a potentialului impact al acestora, prin folosirea unor date interne si/sau externe si a unor analize de tip scenariu. Comitetul Executiv se va asigura ca sunt implementate:

(i) planuri pentru situatii neprevazute si de continuitate a activitatii pentru a se asigura ca Banca reactioneaza in mod corespunzator la situații de urgenta si este capabila sa isi mentina cele mai importante activitati daca exista o intrerupere la procedurile normale de desfasurare a activitatii; si  
(ii) planuri de redresare pentru resursele critice pentru a ii permite Bancii sa revina la procedurile normale de desfasurare a activitatii intr-o perioada de timp corespunzatoare. Orice risc rezidual din eventuale intreruperi ale activitatii trebuie sa fie conform tolerantei/apetitului la risc al Bancii.

Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite.

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

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management global al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consistente pentru toate riscurile materiale;
- Asigura ca Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Audit si de Managementul Riscurilor al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca. Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (2) (e)

### **Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere**

Unul din principalele obiective ale BCR BpL este acela de a raporta catre organul de conducere informatii aferente riscurilor intr-o maniera corecta, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor. BCR BpL a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp util organelor de conducere si altor structuri relevante astfel realizandu-se schimburi de informatii relevante cu privire la identificarea, masurarea, analiza si monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit si Management al Riscului si Comitetul Executiv solicita rapoarte legate de risc in mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul BCR BpL.

Rapoartele contin de asemenea si niveluri alerta atunci cand sunt identificate modificari semnificative in ceea ce priveste dimensiunea riscurilor. Prin urmare, BCR BpL a implementat un proces cuprinzator de raportare trimestriala care consta in prezentarea catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere a elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Comitetul Executiv au fost implicate in definirea continutului care trebuie raportat (prezentat mai sus) prin pre-aprobarea formatului in care informatia este prezentata.

### **7.3. Administrarea riscului si a capitalului**

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul BCR BpL este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza. BCR BpL considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale. Activitatea de management global al riscurilor constituie un element cuprinzator de administrare a riscurilor proiectat astfel incat sa sprijine conducerea bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc. Activitatea de management global al riscurilor administreaza initiativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. La nivelul Bancii, Directia Managementul Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Activitatea de management global al riscurilor include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerintei din Pilonul II in cadrul Acordului de la Basel.

Activitatea de management global al riscurilor este un sistem complex de administrare si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele ERM pot fi grupate dupa cum urmeaza:

- Apetitului la Risc
- Teste de stres
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor
- Monitorizarea riscurilor
- Planificarea riscului & previzionare incluzand alocarea capitalului
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a adecvarii capitalului si sustenabilitatii acestuia in orice moment, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea bancii in indeplinirea strategiei sale.

### **Apetitiul la Risc**

Apetitul la risc (RAS) reprezinta un indicator strategic reprezentand nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului. Principalul obiectiv al RAS este asigurarea ca Banca are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza.

Banca defineste Strategia de risc si Declaratia privind Apetitului la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. RAS reprezinta o declaratie strategica reprezentand nivelul maxim de risc pe care Banca este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- asigurarea ca Banca are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul Bancii;
- mentinerea si promovarea perceptiilor pietei cu privire la puterea financiara a Bancii, a adecvarii sistemelor si controalelor sale.

Pentru a atinge tintele si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Bancii este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Banca este dispusa sa le accepte sunt stabilite datorita unor constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Banca ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determina atat escaladarea catre structura de guvernanta responsabila cat si o discutie referitoare la actiuni de remediere potentiale. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

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

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

Apetitul la Risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai buna intre RAS si alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung si cel de bugetare.

Apetitul la Risc al Bancii pentru anul 2017 - 2021 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea Apetitului la Risc. Inainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat si pre-aprobat de Comitetul de Audit si de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere. In plus, Banca a dezvoltat un mod de prezentare agregat si consolidat al Apetitului la Risc (en. RAS Monitor), care prezinta evolutia profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

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

## Analiza de materialitate a riscurilor

Analiza de materialitate a riscurilor (RMA) este un proces anual care are scopul de a identifica și analiza în mod sistematic riscuri materiale noi pentru Banca. Aceasta determină materialitatea tipurilor de risc și astfel și profilul de risc general al BCR BpL. Ca atare, RMA este o parte integrată a procesului ICAAP, reprezentând un instrument utilizat de managementul Bancii în activitatea de conducere.

Banca împarte riscurile în material și nemateriale. Riscurile materiale au un impact semnificativ asupra poziției financiare și/sau reputaționale a Bancii.

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

- RMA trebuie să identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc a Bancii, acestea trebuind să fie incluse în procesul de analiză a materialității riscurilor.
- RMA trebuie să evalueze toate tipurile de risc definite în cadrul taxonomiei menționate mai sus, prin asignarea unor grade de risc în vederea furnizării unei imagini generale a profilului de risc a Bancii și astfel să identifice care riscuri sunt materiale și trebuie incluse în cadrul ICAAP.

Banca a implementat cadrul de evaluare a materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de administrare a riscurilor și prin urmare sunt implicate diferite entități din cadrul Bancii în scopul de a se asigura completitudinea acestui proces. O astfel de implicare amplă la nivelul Bancii a condus la îmbunătățirea înțelegerii surselor de risc, clarificând modul în care aceste riscuri sunt raportate la activitățile specifice, și oferă cele mai bune condiții pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor precum și calculul capacității de acoperire a riscurilor reprezintă un punct de plecare a procesului ICAAP. În mod preferabil riscurile materiale sunt considerate direct prin alocarea de capital economic cu condiția ca riscul respectiv să fie cuantificabil și alocarea de capital aferentă să fie considerată relevantă în baza discreției managementului. Toate celelalte riscuri materiale sunt acoperite indirect prin alte elemente ale cadrului ICAAP, printre care:

- Evaluarea profilului sub condiții de stres al Bancii, incluzând evoluția rezultatelor sub condiții de stres și integrarea cerințelor de capital în aceste condiții;
- Analizarea, monitorizarea și prognozarea tipurilor și indicatorilor de risc cheie în cadrul procesului de planificare a riscului și capitalului a BCR BpL;
- Administrarea riscurilor necuantificabile printr-un cadru de administrare și control robust care poate include o abordare pur calitativă.

## **Profilul de risc**

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

## **Testarea in conditii de stress**

Testele de stres sunt instrumente esentiale de management al riscului in cadrul institutiilor financiare, sprijinindu-le sa abordeze o perspectiva orientata spre viitor in ceea ce priveste riscurile, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Astfel spus, testele de stres sunt instrumente vitale ale Activitatii de Management Global al Riscurilor (ERM).

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

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

BCR BpL realizeaza anual exercitii de testare in conditii de stres care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

## **Capacitatea de acoperire a riscurilor**

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta abilitatea generala a Bancii de a absorbi pierderi potentiale.

Banca defineste Capacitatea de Acoperire a Riscurilor ca un instrument de perspectiva care este util in stabilirea alocarii riscurilor, capitalului ori ambele, in scopul de a aduce valoare pentru actionari si pentru organizatie in ansamblul ei. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta un instrument de masurare a expunerii totale la riscuri in cadrul Pilonului II.

Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta suma maxima pe care Banca si-o poate asuma din punct de vedere tehnic fara a incalca una sau mai multe din constrangerile legate de baza de capital, lichiditate, capacitate de imprumutare, precum si constrangeri legate de riscul reputational si de reglementare. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul.

În cadrul capacității de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate și comparate cu potențialul de acoperire cu capital. Planul de previzionare, apetitul la risc și sistemul semafor sprijină conducerea în cadrul discuțiilor și în procesul de luare a deciziei.

### **Planificarea riscului și previzionarea**

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

Responsabilitatea Bancii pentru administrarea riscului include asigurarea unor procese solide de planificare și previzionare. Procesele de planificare și previzionare a riscului includ atât o componentă anticipativă cât și o componentă retrospectivă, concentrându-se pe schimbările de portofoliu și de mediu economic. Banca se asigură că există o legătură strânsă între planificarea capitalului și procesele strategice de planificare și bugetare.

### **Administrarea activelor ponderate la risc**

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

### **Planificarea și alocarea capitalului**

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

Banca se asigură că este pus în aplicare un proces bine definit pentru a transla estimările de risc în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Procesul de planificare al capitalului este dinamic și de perspectivă în raport cu profilul de risc al Bancii. O planificare solidă a capitalului este critică pentru determinarea valorii prudente, tipului și compoziției capitalului, în concordanță cu strategia Bancii pe termen lung, astfel încât să fie îndeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv în condiții macroeconomice de stres.

Un obiectiv important în cadrul procesului de planificare a riscului este alocarea de capital pentru entități, linii de afaceri și segmente. Acest obiectiv este îndeplinit de Managementul Riscului în

colaborare cu Directia Contabilitate si Controlling. Rezultatele analizelor efectuate din perspectiva ICAAP si controlling sunt luate in considerare in procesul de alocare a capitalului tinand cont de raportul dintre risc si profit.

### **Monitorizarea si raportarea riscurilor**

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

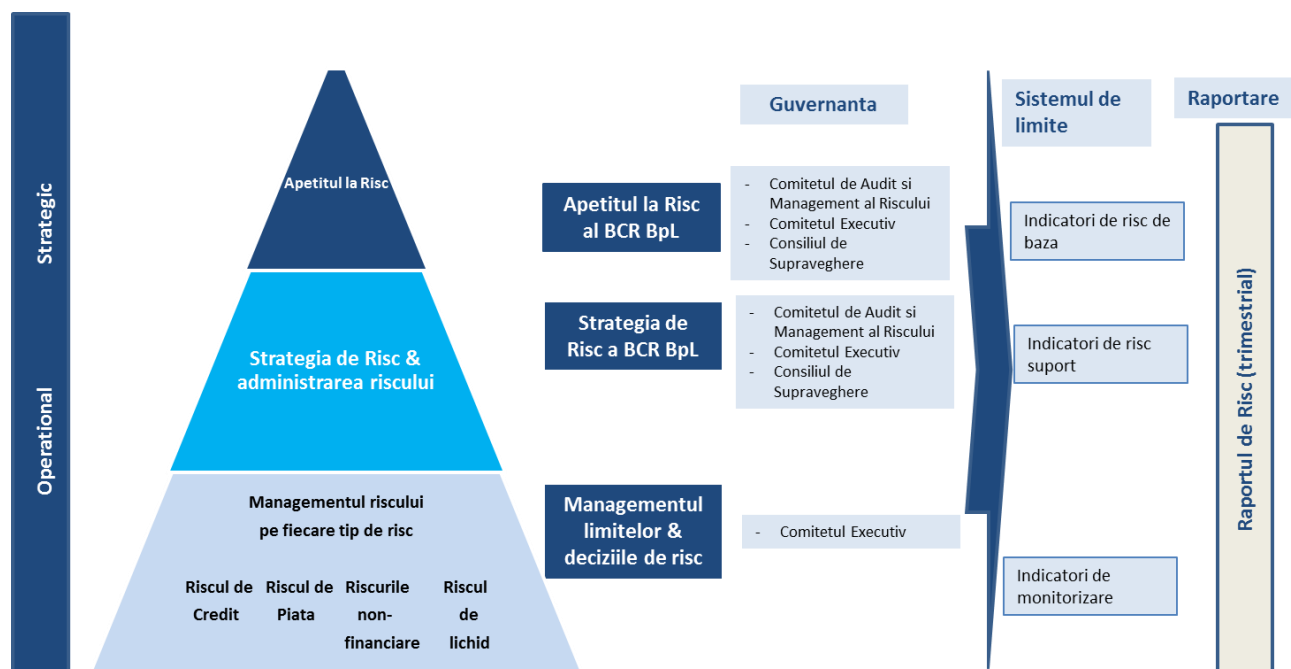
Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate. Acest lucru ii permite Bancii sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru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

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

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



Graficul de mai jos ilustreaza componentele procesului de monitorizare a riscului si structura de raportare:



### • Monitorizare strategica si raportare

Apetitul la Risc stabileste limita maxima de risc pe care BCR BpL este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice. Acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de management al riscurilor si pentru cea de planificare. Aceasta Strategie de Risc stabileste limitele strategice si pragurile de avertizare avand la baza Apetitul la Risc si profilul de risc tinta. De asemenea, asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si Strategia de afaceri.

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

- **Monitorizarea operationala si raportare**

Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu Strategia de risc si limitele operative sustin conformitatea cu limitele strategice si cu obiectivele. Dezvoltarea unor profile specifice de risc este prezentata prin rapoarte dedicate de risc si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc cu scopul de a se asigura ca profilul de risc ramane conform cu Strategia de risc. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscurilor si o reactie corespunzatoare.

### **Planul de redresare**

BCR BpL dispune de un Plan de Redresare elaborat pe baza prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, Planului de Redresare al BCR, Planului de Redresare al grupului Erste, ale Directivei privind Redresarea și Rezoluția 2014/59/UE (BRRD) și ale standardelor și orientărilor Autorității Bancare Europene.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR BpL servește drept cadru pentru elaborarea și implementarea acestuia ca pilon principal al consolidării poziției financiare a BCR BpL, respectiv pentru refacerea acesteia după o deteriorare semnificativă.

Acest plan identifică un set de măsuri de redresare care pot fi aplicate pentru a reface puterea financiară și viabilitatea BCR atunci când aceasta se confruntă cu o criză severă.

## **7.4. Riscul de credit**

### **7.4.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit**

BCR BpL este expusă la riscul de credit prin activitățile sale de investiție și creditare. Banca acordă credite clienților persoane 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, BCR BpL a elaborat proceduri menite să evalueze clienții înainte 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, conform profilului de risc stabilit. Banca acordă credite pentru activități în domeniul locativ, 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 instituții de credit (plasamente și tranzacții reverse repo).

#### **7.4.2. Structura portofoliului de expuneri**

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

- Clasele de expuneri sunt cele definite conform în Regulamentului nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții;
- Elementele restante sunt definite astfel: 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 a 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.

#### **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 Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene;

În vederea determinării **ajustărilor prudentiale de valoare**, creditele acordate de BCR BpL clienților din sectorul nebancaer 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.

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 acesteia, de la A la E, fiind rezultatul analizei unui ansamblu de factori cantitativi și calitativi.

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) precum și pentru creditele fără indicii de depreciere (provizioane colective). 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 31.12.2017 (RON)</i>
Administrații centrale sau bănci centrale	1,759,698,769
Administrații regionale sau autorități locale	0
Entități din sectorul public	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0
Organizații internaționale	0
Instituții	992,110,529
Societăți	0
Retail	132,124,264
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	38,920,461
Expuneri în stare de nerambursare	3,190,774
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0

Obligațiuni garantate	0
Pozitii din securitizare	0
Expuneri fata de insitutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
Expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0
Alte elemente	737,053
<b>TOTAL</b>	<b>2,926,781,850</b>

<i>Clasa de expunere potrivit abordării standard</i>	<i>Valoarea medie a expunerilor in anul 2017 (RON)</i>
Administrații centrale sau bănci centrale	1,928,678,147
Administrații regionale sau autorități locale	
Entitati din sectorul public	
Banci de dezvoltare multilaterala	
Organizații internaționale	
Instituții	827,306,675
Societăți	
Retail	135,431,279
Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	35,851,223
Expuneri in stare de nerambursare	3,202,336
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	
Obligațiuni garantate	
Pozitii din securitizare	
Expuneri fata de insitutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	
Expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	
Expuneri provenind din titluri de capital	
Alte elemente	1,286,150
<b>TOTAL</b>	<b>2,931,755,810</b>

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a făcut compensări contabile în anul 2017.

**Repartiția geografică a expunerilor defalcată pe clasele principale de expuneri:**

Expunere (RON)		Regiunea		Total
		Romania	Nealocabil	
Clasa de expunere potrivit abordării standard	Administrații centrale sau bănci centrale	1,759,698,769	0	1,759,698,769
	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0
	Enități din sectorul public	0	0	0
	Banci de dezvoltare multilaterală	0	0	0
	Organizații internaționale	0	0	0
	Instituții	992,110,529	0	992,110,529
	Societăți	0	0	0
	Retail	132,124,264	0	132,124,264
	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	38,920,461	0	38,920,461
	Expuneri în stare de nerambursare	3,190,774	0	3,190,774
	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0
	Obligațiuni garantate	0	0	0
	Pozitii din securitizare	0	0	0
	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0
	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0	0	0
	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0
	Alte elemente	0	737,053	737,053
<b>TOTAL</b>		<b>2,926,044,797</b>	<b>737,053</b>	<b>2,926,781,850</b>

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

Repartiția pe sectoare de activitate a expunerilor la 31.12.2017 este prezentată în tabelul următor:

Expunere totala bilantiera si extrabilantiera (RON)	Sector de activitate				Total
	Adm.publica, aparare si asig.sociale	Intermedieri financiare	Act.aux.inte rmed. financiare	Gospodarii ale populatiei	
Administrații centrale sau bănci centrale	1,759,698,769	0	0	0	1,759,698,769
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0
Enitati din sectorul public	0	0	0	0	0
Banci de dezvoltare multilaterala	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0	0
Instituții	0	992,110,529	0	0	992,110,529
Societăți	0	0	0	0	0
Retail	0	0	0	132,124,264	132,124,264
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	38,920,461	38,920,461
Expuneri in stare de nerambursare	0	0	0	3,190,774	3,190,774
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0
Pozitii din securitizare	0	0	0	0	0
Expuneri fata de insitutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
Expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	737,053	0	737,053
<b>TOTAL</b>	<b>1,759,698,769</b>	<b>992,110,529</b>	<b>737,053</b>	<b>174,235,498</b>	<b>2,926,781,850</b>

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

Clasele de expuneri potrivit abordării standard	Expunere bilantiera (RON) după maturitatea reziduală*				Total
	<1 an	<5 ani	<10 ani	>10 ani	
Administrații centrale sau bănci centrale	1,759,698,770		0	0	1,759,698,770
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0	0	0
Instituții	992,110,529	0	0	0	992,110,529
De tip retail/Societăți/Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare/ Expuneri în stare de nerambursare	732,525	25,777,718	115,227,826	29,617,792	171,355,860
Alte elemente	737,053	0	0	0	737,053
<b>Total</b>	<b>2,753,278,877</b>	<b>25,777,718</b>	<b>115,227,826</b>	<b>29,617,792</b>	<b>2,923,902,212</b>

\*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.

### Defalcarea expunerilor pe tip de expunere depreciată și restantă

	Expunere bilantiera (RON)	% din total portofoliu credite	Ajustări pentru riscul de credit (RON)
Credit curent	148,731,649	86.80%	1,660,365
Credit restant nedepreciat	19,433,438	11.34%	169,943
Credit depreciat	3,190,774	1.86%	1,491,227
<b>Total credite</b>	<b>171,355,860</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,321,534</b>
- din care cu credite cu nr de zile de întârziere la plată >90	3,251,365	1.90%	1,282,886



### Defalcarea expunerilor depreciate și a expunerilor restante pe zone geografice

Regiune	Credite depreciate		Credite restante dar nedepreciate		Total portofoliu credite – expunere bilantiera (RON)
	Expunere bilantiera (RON)	% din total expunere regiune	Expunere bilantiera (RON)	% din total expunere regiune	
Zona 01	393,643	2.38%	2,381,196	14.37%	16,571,735
Zona 02	71,919	0.64%	1,449,698	12.88%	11,258,950
Zona 03	244,823	3.18%	766,694	9.95%	7,706,727
Zona 04	216,975	1.16%	1,650,255	8.86%	18,626,872
Zona 05	327,381	1.96%	1,818,510	10.87%	16,735,535
Zona 06	372,742	1.76%	2,054,067	9.71%	21,157,271
Zona 07	222,159	1.71%	1,636,095	12.63%	12,955,883
Zona 08	70,711	0.53%	2,619,543	19.46%	13,463,854
Zona 09	903,717	5.38%	1,470,643	8.75%	16,803,297
Zona 10+ Zona 11+ Zona 12	366,704	1.02%	3,586,739	9.94%	36,075,737
<b>Total</b>	<b>3,190,774</b>	<b>1.86%</b>	<b>19,433,438</b>	<b>11.34%</b>	<b>171,355,860</b>

Unde:

Regiune	Indicativ Judet
Zona 01	AB,BN,CJ,MM
Zona 02	BT,IS,NT,SV
Zona 03	BC,GL,VN,VS
Zona 04	BR,BZ,CL,CT,IL
Zona 05	AG,DB,GR,PH,TR
Zona 06	DJ,GJ,MH,OT,VL
Zona 07	AR,BH,SJ,SM
Zona 08	CS,HD,TM
Zona 09	BV,CV,HR,MS,SB
Zona 10 +Zona 11 + Zona 12	B,IF

### Ajustări pentru riscul de credit - Ajustări pentru depreciere

Banca a calculat pentru data de 31.12.2017 ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate în valoare de 1,830,307 RON și ajustări specifice pentru depreciere identificate la nivel

individual în valoare de 1,491,227 RON. În perioada de raportare cheltuielile nete cu ajustările specifice pentru riscul de credit au fost 206,799 RON.

### ***Ajustări prudențiale de valoare***

Valoarea ajustărilor prudențiale de valoare calculate de Banca la data de 31.12.2017 în conformitate cu Reg. BNR 16/2012 a fost de 2,729,732 RON.

#### ***7.4.3. Utilizarea ratingurilor furnizate de ECAI***

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a utilizat în anul 2017 ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului (ECAI) nominalizate în scopul determinării cerințelor de capital pentru expunerile înregistrate fata de instituții.

În ceea ce privește titlurile neincluse în portofoliul de tranzacționare deținute de Bancă, acestea sunt emise de Statul Roman, respectiv de bănci de dezvoltare multilaterale incluse în lista menționată la Art. 117 din Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. 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.

#### ***7.4.4. Active grevate de sarcini***

La data de 31.12.2017 Banca nu avea active grevate de sarcini. Un activ este considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber.

Situatia privind Activele negrevate de sarcini la 31.12.2017 este prezentata mai jos:

	Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale
<b>Activele instituției raportoare</b>	2,921,688,322		1,740,776,150		
Împrumuturi la vedere	57,510,652				
Instrumente de capitaluri proprii					
Titluri de datorie	1,740,776,150		1,740,776,150	1,718,469,053	1,718,469,053
din care: obligațiuni garantate					
din care: titluri garantate cu active					
din care: emise de administrațiile publice	1,740,776,150		1,740,776,150	1,718,469,053	1,718,469,053
din care: emise de societățile financiare	0				
din care: emise de societățile nefinanciare					
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	1,117,799,762				
din care: credite ipotecare	132,414,129				
Alte active	5,601,758				

#### **7.4.5. Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

Structura colateralelor acceptate de BCR BpL este alcătuită din garanții reale imobiliare, garanții reale financiare, garanții personale.

În cazul garanțiilor reale imobiliare Banca acceptă ca și garanție proprietățile imobiliare rezidențiale de tipul ansambluri rezidențiale de tip casă/vilă, apartamente, case iar în cazul proprietăților imobiliare de natura comercială acceptă teren intravilan cu posibilitate de construire preponderent locativă. În cazul proprietăților imobiliare valoarea acceptată de către bancă este valoarea de piață ajustată cu anumiți coeficienți de depreciere. Banca evaluează proprietățile imobiliare rezidențiale cel puțin o dată la 3 ani sau mai des, atunci când condițiile de piață suferă modificări semnificative. Proprietățile imobiliare de natură comercială sunt reevaluate anual sau mai des în cazul în care condițiile de piață suferă modificări semnificative.

Pentru operațiunile de reverse repo Banca acceptă ca și garanție titluri de creanță emise de administrații centrale sau de bănci centrale. Valoarea de piață a titlurilor luate în garanție este monitorizată zilnic.

BCR BpL folosește metoda simplă a garanțiilor financiare pentru calculul cerinței de capital.

**Valoarea expunerii acoperită de garanții financiare eligibile sau de ipoteci rezidențiale:**

<b>Clasa de expunere potrivit abordării standard</b>	<b>Valoarea totală a expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (RON)</b>	<b>Valoarea expunerii acoperită de garanții financiare eligibile (RON)</b>	<b>Valoarea expunerii acoperită de ipoteci rezidențiale (RON)</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	1,759,698,769	0	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0
Instituții	992,110,529	910,634,699	0
Retail	132,124,264	32,252,387	0
Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	38,920,461	0	38,920,461
Expuneri în stare de nerambursare	3,190,774	472,600	0
Alte elemente	737,053	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>2,926,781,850</b>	<b>943,359,686</b>	<b>38,920,461</b>

**7.5. 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.

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 2017 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 și Regulamentului nr 575/2013
- 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.

### **Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate**

Obiectivele strategice ale BCR BpL aferente riscului de lichiditate sunt setate in concordanta cu Strategia de risc a BCR BpL. Directia Managementului Riscului este unitatea responsabila pentru definirea Strategiei de risc de lichiditate a BCR BpL. Strategia de risc de lichiditate contine urmatoarele informatii:

- Profilul de risc de lichiditate al BCR BpL, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor.
- Obiectivele strategice ale BCR BpL privind gestionarea riscului de lichiditate, in conformitate cu toleranta la risc a BCR BpL si cu cerintele legale.

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Directia Trezorerie elaboreaza pentru fiecare exercitiu financiar Strategia managementului de lichiditate care include principalele obiective ale bancii referitoare la mentinerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atat in conditii normale sau conditii de stres in conformitate cu nevoia de lichiditate a bancii.

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

### **Structura si organizarea managementului riscului de lichiditate**

Cadrul de guvernanta asigura distinctia dintre gestionarea lichiditatii (prima linie de control) si gestionarea riscului de lichiditate 'a doua linie de aparare/control' pentru riscul de lichiditate.

Cadrul acesta acopera, de asemenea, aria de competenta a comitetelor responsabile cu analiza si avizarea/decizia privind administrarea lichiditatii (Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitetul Executiv), precum si responsabilitatile altor entitati implicate in cadrul de control intern si revizuirea independenta a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile si raspunderea Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor sunt specificate in regulamentele lor de organizare si functionare.

Structura organizationala trebuie sa asigure separarea sarcinilor si responsabilitatilor intre:

i) Gestionarea lichiditatii – este efectuata de catre Directia Trezorerie care este responsabila pentru:

- Gestionarea strategica a lichiditatii
- Gestionarea operationala a lichiditatii
- Gestionarea crizei de lichiditate
- Stabilirea preturilor

ii) Functia de gestionare a riscului de lichiditate – efectuata de catre Directia Managementul Riscului (DMR). In scopul administrarii riscului de lichiditate, DMR realizeaza urmatoarele activitati:

- Dezvoltarea de metode si modele
- Masurare/Monitorizare/Raportare
- Propuneri limite risc de lichiditate

DMR raporteaza regulat catre CS, ARMCO, CE si ALCO.

### **Procesul de raportare, monitorizare si mitigare al riscului de lichiditate**

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

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

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR BpL are un comitet local specializat pe analiza și luarea deciziilor în problemele de lichiditate și finanțare, și anume Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Sistemul de monitorizare a riscului de lichiditate al BCR BpL include (dar nu se limitează la) următorii indicatori:

**Cerinte privind reglementarea locala:**

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR
- Indicatorul saptamanal de lichiditate imediata raportat la BNR
- Indicatorul de acoperire a lichiditatii
- Indicatorul de finanțare stabila neta
- Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii

De asemenea, banca a definit un cadru adecvat de administrare a limitelor, care asigură aplicarea adecvată a limitelor BCR BpL în operațiunile sale zilnice. Astfel, BCR BpL a stabilit un cadru comprehensiv de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate în mod regulat și raportate către structurile de management.

Banca urmărește crearea unui portofoliu de investiții structurat în concordanță cu constrângerile privind nevoile de lichiditate. Din acest motiv, lichiditățile provenite din depunerile 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 2017 până la data scadenței sunt următoarele:

Active și pasive financiare discountate, prezentate pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale:

2017 Mii RON	D <= 1 luna	1 luna < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total
Numerar și plasamente la băncile centrale	15.012	-	-	-	-	15.012
Creanțe asupra instituțiilor de credit	365.258	626.799	-	-	-	992.057
Creanțe asupra clientelei	4.490	5.910	10.059	17.401	130.174	168.034
Investiții financiare – păstrate până la scadență	-	-	-	-	1.335.851	1.335.851
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	266.296	138.629	404.925
<b>TOTAL ACTIVE</b>	384.761	632.709	10.059	283.697	1.604.654	2.915.879
Depozite la alte banci	459				166.000	166.459
Datorii privind clientela	440.157	78.630	190.304	206.550	1.710.909	2.626.550
<b>TOTAL DATORII</b>	440.616	78.630	190.304	206.550	1.876.909	2.793.009

Pasive financiare nediscontate, prezentate pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale:

2017 Mii RON	D <= 1 luna	1 luna < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total
Depozite la alte banci	459	846	1.576	4.284	171.196	178.360
Conturi curente creditoare	1.985	-	-	-	-	1.985
Depozite la termen cu clientela	436.727	78.937	192.192	210.236	1.771.607	2.689.698
<b>TOTAL DATORII</b>	439.171	79.783	193.768	214.520	1.942.803	2.870.043

În anul 2017 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 2017 era de 64.60%.

#### Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezintă nivelul adecvat al stocului de active lichide de înaltă calitate negrevate (HQLA) care pot fi convertite în numerar pentru satisfacerea nevoilor de lichiditate pentru un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile. Nivelul



LCR la Decembrie 2017 in era de 2406%.

Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2017 (formular reglementat UE LIQ1):

Domeniul de aplicare al consolidării (individual)	Valoare totala medie neponderata				Valoare totala medie ponderata			
	31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17
Moneda si unitati (mii RON)								
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)								
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12

**VALOARE AJUSTATA TOTALA**

21	REZERVA DE LICHIDITATI				2,739,981	2,751,713	2,704,107	2,654,958
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR				117,799	125,192	131,187	126,776
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)				2978%	2631%	2360%	2245%

## Informatii calitative cu privire la LCR

### Concentrarea surselor de finantare

Comparativ cu Decembrie 2016, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a scazut de la 97.4% la 94%, in timp ce finantarea furnizata de institutiile de credit a crescut de la 2.6% la 6%. Singura institutie de credit de la care Banca a atras finantare in cursul anului 2017 este BCR, in contextul in care in cursul anului 2016 BCR si BCR BpL (in calitate de imprumutat) au incheiat un contract de imprumut senior la termen, cu scopul de a asigura finantarea necesara pentru indemnizarea clientilor eligibili cu suma aferenta primei de stat conform depunerilor anuale efectuate in baza unui contract de economisire-creditare, precum si in scopul platii dobanzilor si impozitelor aferente acestor sume.

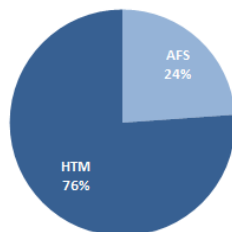
### Concentrarea surselor de lichiditate

La finalul anului 2017 rezerva de lichiditati a Bancii a fost in suma de 2.617.239 mii lei, fiind compusa in proportie de 64% din titluri de stat, 35% din operatiuni reverse repo si 1% din active la banci centrale.

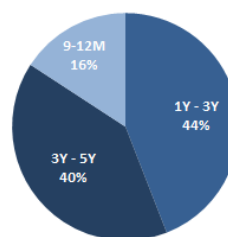
Atat titlurile de stat din portofoliul propriu al Bancii, cat si titlurile de stat obtinute ca si colateral in cadrul tranzactiilor de tip reverse repo, sunt titluri de stat denominate in lei emise de Ministerul Finantelor Publice si eligibile pentru tranzactionare și pentru garantare la operatiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României în conformitate cu prevederile *Regulamentului nr. 3/2016 privind activele eligibile pentru participarea la operatiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a*

României și acordarea de facilități permanente de către Banca Națională a României.

Titluri: Tipul portofoliului



Titluri: Maturitatea reziduala



### Expuneri din operatiuni cu instrumente financiare derivate si eventuale apeluri in garantie

Banca nu opereaza un portofoliu de tranzactionare si nu deruleaza operatiuni cu instrumente financiare derivate.

### Neconcordanta de monede la nivelul LCR

Conform legislatiei in vigoare, Banca determina valorile indicatorului LCR pentru toate valutele care depasesc 5% din totalul pasivelor detinute de institutie. Singura moneda semnificativa pentru Banca este RON, deoarece Banca opereaza aproape exclusiv folosind moneda locala (RON), iar singurele tranzactii incheiate in alte monede sunt in scopuri operationale in nume propriu, de regula de valoare redusa, iar pozitile valutare deschise prin astfel de operatiuni sunt de obicei inchise in aceeasi zi sau in urmatoarele cateva zile si, de asemenea, supuse unei limitari de 2% din Fondurile Proprii.

### O descriere a gradului de centralizare a gestionarii lichiditatii si interactiunea dintre entitatile grupului BCR:

BCR BpL dispune de o functie proprie responsabila de administrarea a lichiditatii, prin Directia Trezorerie, precum si de o functie proprie de administrare a riscului de lichiditate, prin Directia Managementul Riscului.

In acelasi timp, BCR BpL asigura o gestionare adecvata a lichiditatii prin stabilirea unui cadru adecvat de gestionare a lichiditatii si a cerintelor care trebuie aplicate tuturor entitatilor care fac parte din grupul BCR. Mai mult, in cadrul Bancii-Mama BCR este stabilita o functie de coordonare a strategiei de gestionare a lichiditatii si de finantare a grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernanta si de raportare.

**Alte elemente din calculul LCR care nu sunt surprinse in raportul de transparenta privind indicatorul LCR, dar care sunt considerate relevante de catre institutie pentru profilul sau de lichiditate.**

Banca considera ca toate informatiile relevante pentru profilul sau de lichiditate au fost deja prezentate in cuprinsul acestui raport.

#### Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) este definit ca valoarea finantarii stabile disponibile raportat la necesarul stabil de finantare. NSFR restrictioneaza dependenta excesiva fata de finantarea wholesale pe termen scurt, incurajeaza o mai buna evaluare a riscurilor de finantare pentru toate elementele bilantiere si extrabilantiere, promovand stabilitatea finantarii. Nivelul NSFR la Decembrie 2017 era de 861%.

## 7.6. Riscul de piață

Riscul de piață se refera 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 în Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Prin urmare, Banca gestionează și monitorizează următoarele riscuri:

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

### a) **Riscul de rata a dobânzii**

BCR BpL calculeaza „Modificarea potențiala a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentata în Regulamentul BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Această raportare se referă la modificarea potențiala a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de baza (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 31.12.2017:

Fonduri proprii	107,238,419
Declinul potențial al valorii economice (valoare absoluta)	12,871,942
% din fondurile proprii	12%

Impactul in contul de profit si pierdere a unei modificari potentiale paralele a ratelor de dobanda este prezentata in tabelul de mai jos:

Dimensiunea socului (puncte de baza)	Impactul in contul de profit si pierdere (RON)
100	1,960,405
200	3,920,809
250	4,901,012
-100	-1,960,405
-200	-3,920,809
-250	-4,901,012

Principalele ipoteze utilizate in evaluarea riscului de rata a dobanzii:

- Activele si pasivele nepurtătoare de dobânda din afara portofoliului de tranzacționare – inclusive capitalul si rezervele – nu sunt incluse in evaluarea riscului ratei dobanzii;
- Scadenta conturilor de economii este considerata a fi de 5.5 ani de la data semnării contractului de economisire-creditare. In cazul in care contul de economisire este gajat ca si depozit
- colateral al unui credit anticipat/intermediar, maturitatea contului de economisire este considerata a fi “data estimativa a alocării”;
- Doar soldurile principale si dobanzile postate in conturi sunt incluse in evaluarea riscului ratei dobanzii.

Banca evalueaza trimestrial impactul modificarilor ratelor de dobanda asupra profiturilor si asupra valorii economice.

#### **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 denumite în altă monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică.

Ca urmare, pentru anul 2017 Băncii nu i s-au aplicat cerințele de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă prevăzute în capitolele III și IV, Titlul IV, Partea a III-a din Regulamentul nr 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit și societatile de investitii.

Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2017 a fost de 0.094% din fondurile proprii ale Băncii.

## 7.7. Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gama 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 rezulta 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.

Procesul de gestionare a riscului operațional la nivelul BCR BpL constă în:

- Identificarea și evaluarea/măsurarea riscurilor operaționale;
- Monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor operaționale.

Riscul operațional este influențat de o largă varietate de factori care trebuie luați în considerare atunci când se determină expunerea băncii la riscul operațional. Acești factori pot fi grupați în categorii (ex. mediul economic și de afaceri, procese și sisteme, etc.). Pentru a lua în calcul toți acești factori, BCR a implementat o serie de instrumente calitative și cantitative:

- Analiza cantitativă a riscurilor operaționale, care include identificarea, colectarea, analiza și controlul datelor interne și externe referitoare la evenimentele de risc operațional care generează pierderi. BCR BpL a dezvoltat și menține un cadru cuprinzător de identificare și colectare a informațiilor referitoare la pierderile de risc operațional, conform caruia întreg

personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect si in timp util in privinta riscurilor operationale. Informatiile astfel obtinute sunt reconciliate si comparate, pentru verificare si completitudine cu informatii obtinute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc

- Pentru analiza calitativa, Banca a elaborat o metodologie pentru evaluarea riscului in cazul activitatilor externalizate care asigura un control adecvat al riscului asociat activitatilor prestate de catre furnizorii de servicii, activitati care au fost clasificate drept externalizare in conformitate cu cerintele legale.
- Monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat Banca sa poata detecta in timp util schimbarile privind expunerea la riscul operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizati si raportati trimestrial catre Comitetul Executiv al BCR BpL. Rapoartele prezinta nivelul KRI si, in caz de depasire a limitelor stabilite, sunt implementate masuri adecvate de diminuare astfel incat sa se reduca nivelul riscului.

### **Monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor operationale.**

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

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

Raportarea riscului operational catre managementul Bancii este o componenta majora a cadrului de administrare a riscului. Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii bancii la aceasta categorie de risc si permite institutiei sa realizeze o administrare corespunzatoare a riscurilor operationale. Raportarea periodica ofera informatii detaliate privind riscul operational la nivelul BCR BpL (Comitetului Executiv, Comitetului de Audit si Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere si Consiliului de Supraveghere).

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).

## 7.8. Riscul reputațional

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor și capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii bancii de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Banca are ca obiectiv asigurarea cadrului intern care sa permita identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și luarea masurilor 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 activitatile (ex.: prezentarea negativa în media a practicilor de business ale bancii si/ sau a persoanelor asociate cu banca, indiferent de gradul de adevar al acestor declaratii; prezentarea unei imagini negative a institutiei de credit datorita unor grave probleme de securitate cauzate de atacuri externe sau interne asupra sistemului informatic al bancii; clientii intampina probleme în utilizarea anumitor produse, deoarece nu au fost instruiti corespunzator și nu cunosc procedurile adecvate pentru remediarea respectivelor probleme).

Banca actioneaza 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 urmarirea evolutiei acestora conform notificarilor trimise de entitatile functionale ale Bancii.

În contextul litigiului în derulare cu Curtea de Conturi, riscul reputational a capatat o importanta crescuta. BCR BpL este în contact permanent si proactiv cu autoritatile relevante iar actionari (ambii membri ai Erste Group) sunt în permanenta implicati profund si informati asupra fiecărei evolutii relevante în ceea ce priveste derularea afacerii sau mediul în care aceasta opereaza. Un risc ar putea rezulta, pe de o parte, din partea clientilor nemultumiti. Angajamentul clar al BCR BpL este de a rezolva plângerile clienților sau de a informa clienții despre starea de procesare în termen de 30 de zile. Orice plângere este folosita pentru a îmbunătăți permanent serviciile Băncii.

Pe de altă parte, banca ar putea fi expusă unei reflectări nefavorabile în presă. BCR BpL se adresează activ mass-media pentru a informa în legătură cu sistemul Bauspar în general, cu beneficiile pe care Banca s-a angajat să le ofere clienților săi si cu modul în care acest lucru a fost realizat pana în prezent, în special. Astfel, acest risc este gestionat permanent printr-un răspuns imediat, clar și detaliat către mass-media în cazul unei reflectari nefavorabile.



## 7.9. 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 considera ca 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 ca 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 eficiența și performanța 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 adevăratele 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 piața și clientela.

În contextul litigiului în curs cu Curtea de Conturi, evoluția legislativă și incertitudinea privind administrarea primei de stat au condus la creșterea riscului strategic. Aceasta situație este adresată de Banca prin:

- Un proces de bugetare prudent și o monitorizare continuă a îndeplinirii acestuia;
- Colaborarea strânsă cu membrii Parlamentului și ai respectivelor comisii pentru a obține aprobarea legislației Bauspar actualizată cât mai curând posibil;
- Legătura strânsă cu mass-media pentru promovarea sistemului Bauspar și a Primei de Stat;
- Întâlniri frecvente cu ministerul responsabil de administrarea programului Bauspar (MDRAP).

## 8. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare

Cadrul legal pentru reglementarea calculului cerințelor minime de fonduri proprii este dat de Regulamentul nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

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 baza pentru riscul operațional;

În scopul evaluării interne a adecvării capitalului la riscuri, BCR Banca pentru Locuințe SA consideră următoarele riscuri ca fiind materiale: riscul de credit, riscul operațional, riscul de rata de dobânda din afara portofoliului de tranzacționare, riscul strategic. Banca calculează trimestrial capacitatea de acoperire a riscurilor prin compararea capitalului intern cu cerința de capital pentru riscurile semnificative.

### ***Cerința reglementată de capital pentru riscul de credit***

Cerința minimă de capital pentru riscul de credit este calculată pentru fiecare clasă de expunere în parte, așa cum sunt acestea definite în Regulamentului 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Valoarea minimă a cerinței de capital pentru riscul de credit la sfârșitul anului 2017 este detaliată în tabelul următor:

<b>Clasa de expunere potrivit abordării standard</b>	<b>Valoarea activelor ponderate la risc (RON)</b>	<b>Cerinta de capital (RON)</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Enitati din sectorul public	-	-
Banci de dezvoltare multilaterala	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	16,295,166	1,303,613
Societăți	-	-
Retail	72,761,881	5,820,951
Garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	12,836,543	1,026,923
Expuneri in stare de nerambursare	1,666,917	133,353
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Expuneri fata de insitutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	737,053	58,964
<b>TOTAL</b>	<b>104,297,560</b>	<b>8,343,804</b>

#### ***Cerința reglementată 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.

#### ***Cerința reglementată de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă***

Deoarece la data de 31.12.2016 poziția totală netă pe valută și pe aur a BCR Banca pentru Locuințe era mai mică de 2% din totalul fondurilor proprii ale Bancii, cerința de capital la 31.12.2016 pentru riscul valutar era 0. Banca nu are expuneri la riscul de marfă.

### **Cerința reglementată de capital pentru riscul operațional**

BCR Banca pentru Locuințe S.A. aplica metoda indicatorului de baza pentru în măsurarea riscului operațional, așa cum este aceasta descrisă în Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit. La sfârșitul anului 2017 cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional era 5,547,410 RON, respectiv o valoare totală a expunerii la riscul operațional de 69,342,625 RON.

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.

Banca monitorizează indicatorii de solvabilitate în conformitate cu cerințele Basel III, pe baza situațiilor financiare realizate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), ținând cont de asemenea și de prevederile locale. Începând cu anul 2014, ținând cont de noile cerințe Basel III, Banca monitorizează și nivelul Fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1).

Valorile la 31 Decembrie 2017 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

<b>Rate ale fondurilor proprii</b>	<b>2017 (%)</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	61.69%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	61.69%
Rata fondurilor proprii totale	61.69%

## **9. Efectul de levier**

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de bază (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere neponderate, luând în considerare evaluarea

și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR. De asemenea, în conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR BpL calculează rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Banca a calculat indicatorul pe baza ambelor definiții, folosind atât fondurile proprii de nivel 1 cât și fondurile proprii de nivel 1 tranzitorii ca și indicator de măsurare a capitalului:

	Expunere LR:
<b>Valori ale expunerii</b>	
SFT-uri: expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR	910,634,699
SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	0
Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR	0
Riscul de contraparte pentru SFT-uri efectuate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat	0
Instrumente derivate: cost de înlocuire curent	0
(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor derivate	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	0
Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)	0
Derogare pentru instrumente derivate: metoda expunerii inițiale	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)	0
Quantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	0
(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0

Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	1,425,017
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Alte active	1,976,889,497
Calcularea valorii brute a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele derivate	0
(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)	0
Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	0
(-) Active fiduciare	0
(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR	0
(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR	0
(-) Quantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	-1,522,014
(-) Quantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	-1,439,140
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	2,887,427,199
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	2,887,510,073
<b>Capital social</b>	
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	107,155,546
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	107,238,419
<b>Indicatorul efectului de levier</b>	
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a	3.71%

	fondurilor proprii de nivel 1	
	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	3.71%

Rata efectului de levier face parte din cadrul indicatorilor care definesc apetitul la risc al Bancii. Acești indicatori de risc cheie sunt monitorizați regulat și raportați în rapoartele de risc ale BCR BpL, inclusiv un sumar utilizând sistemul „semafor”, împreună cu măsurile respective pentru a adresa deviațiile identificate de la planurile sau obiectivele strategice. Măsurile potențiale pentru creșterea valorii indicatorului sunt creșterea capitalului și/sau controlarea creșterii pe zona de business.

## 10. Rentabilitatea activelor

La data de 31.12.2017 rata de rentabilitate a activelor Băncii calculată ca și raport între profitul net realizat și valoarea totală a activului era de -0.66%.