

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

31 decembrie 2015

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	3
3. Organizarea funcțiilor de control intern	7
4. Politici și practici de remunerare	12
5. Natura și extinderea tranzacțiilor cu partile afiliate cu instituția de credit	15
6. Managementul riscului.....	16
6.1. Prezentare generala.....	16
6.2. Structura si responsabilitatile de administrare a riscurilor:	17
6.3. Riscul de credit.....	19
6.3.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit.....	19
6.3.2. Structura portofoliului de expuneri	20
6.3.3. Utilizarea ratingurilor furnizate de ECAI	27
6.3.4. Active grevate de sarcini	27
6.3.5. Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	27
6.4. Riscul de lichiditate	28
6.5. Riscul de piață.....	35
6.6. Riscul operațional	36
6.7. Riscul reputațional	37
6.8. Riscul strategic.....	37
7. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare.....	39
8. Efectul de levier	42
9. Rentabilitatea activelor	42

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.

2. Informatii generale si cadrul de administrare

BCR Banca pentru Locuinte SA (denumita in continuare "Banca" sau „BCR BpL”) a fost infiintata pe 16 aprilie 2008 drept societate pe actiuni in conformitate cu prevederile Legii societatilor comerciale nr. 31/1990. Banca a obtinut autorizatia de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei (denumita in continuare "BNR") pe data de 3 iulie 2008 si si-a inceput activitatea pe 8 iulie 2008. Banca nu deține filiale.

Principalele activitati ale Bancii includ economisirea si creditarea in cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locuintelor, finantare anticipata si intermediara pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de imprumuturi pentru activitati legate de locuinte etc.

Sediul social al Bancii pe parcursul anului 2015 a fost:

- B-dul. Lascar Catargiu, nr. 47-53, București, Sector 1, România - pana la 31.07.2015
- Piata Montreal nr. 10, Etaj 1, Sector 1, București, Romania – de la 01.08.2015

Cadrul de administrare a BCR Banca pentru Locuinte S.A. are la baza prevederile Actului Constitutiv Revizuit al BCR Banca pentru Locuinte S.A. si principiul organizarii institutiei de credit ca societate administrata in sistem dualist, in temeiul Legii societăților comerciale nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare, si al Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

Structura de conducere este formata din Comitetul Executiv – functia de conducere, care asigura conducerea operativa a bancii si din Consiliul de Supraveghere – functia 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 2015, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuințe S.A. este de 70.000.000 lei, împărțit în 70.000.000 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 2014 este 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 56.000.000 acțiuni în valoare de 56.000.000 lei, de la numărul 1 la numărul 56.000.000, reprezentând în total 80% din capitalul social, având o participare la beneficii și la pierderi de 80%;

2. Bausparkasse der Österreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, persoană juridică de drept austriac, cu sediul în Beatrixgasse 27, 1030 Viena, Austria, înregistrată în registrul companiilor din Viena ținut de Curtea Comercială Viena sub nr. 38.732 i, număr de înregistrare în scopuri de TVA ATU36814809, deține 14.000.000 acțiuni în valoare de 14.000.000 lei, de la numărul 56.000.001 la numărul 70.000.000, reprezentând în total 20% din capitalul social, având o participare la beneficii și la pierderi de 20%.

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 Locuinte S.A. este o societate administrată în sistem dualist. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv Actualizat al BCR BpL, **Consiliul de Supraveghere** al Băncii a fost compus din cinci (5) membri până la data de 31.12.2015, pe tot parcursul anului 2015 nu au existat modificari de componenta.

Componența Consiliului de Supraveghere în anul 2015 este detaliată în secțiunea **5.2. 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 trimestriale sau ori de câte ori este necesar, iar calendarul ședințelor pentru anul în curs se stabilește la sfârșitul anului anterior.

În anul 2015 au avut loc 11 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, dintre care 3 au fost ședințe periodice și 8 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 2015 au avut loc 5 ședințe ale Comitetului de Audit și Managementul Riscului, din care 3 ședințe periodice și 2 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. 24 alineatul (5) din Actul constitutiv, Consiliul de Supraveghere decide cu votul afirmativ unanim al tuturor membrilor săi în ceea ce privește “numirea și/sau revocarea membrilor Comitetului Executiv”.

Comitetul Executiv se întrunește în ședințe săptămânale sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2015 Comitetul Executiv s-a întrunit în 89 ședințe, respectiv 32 ședințe periodice și 59 ședințe speciale.

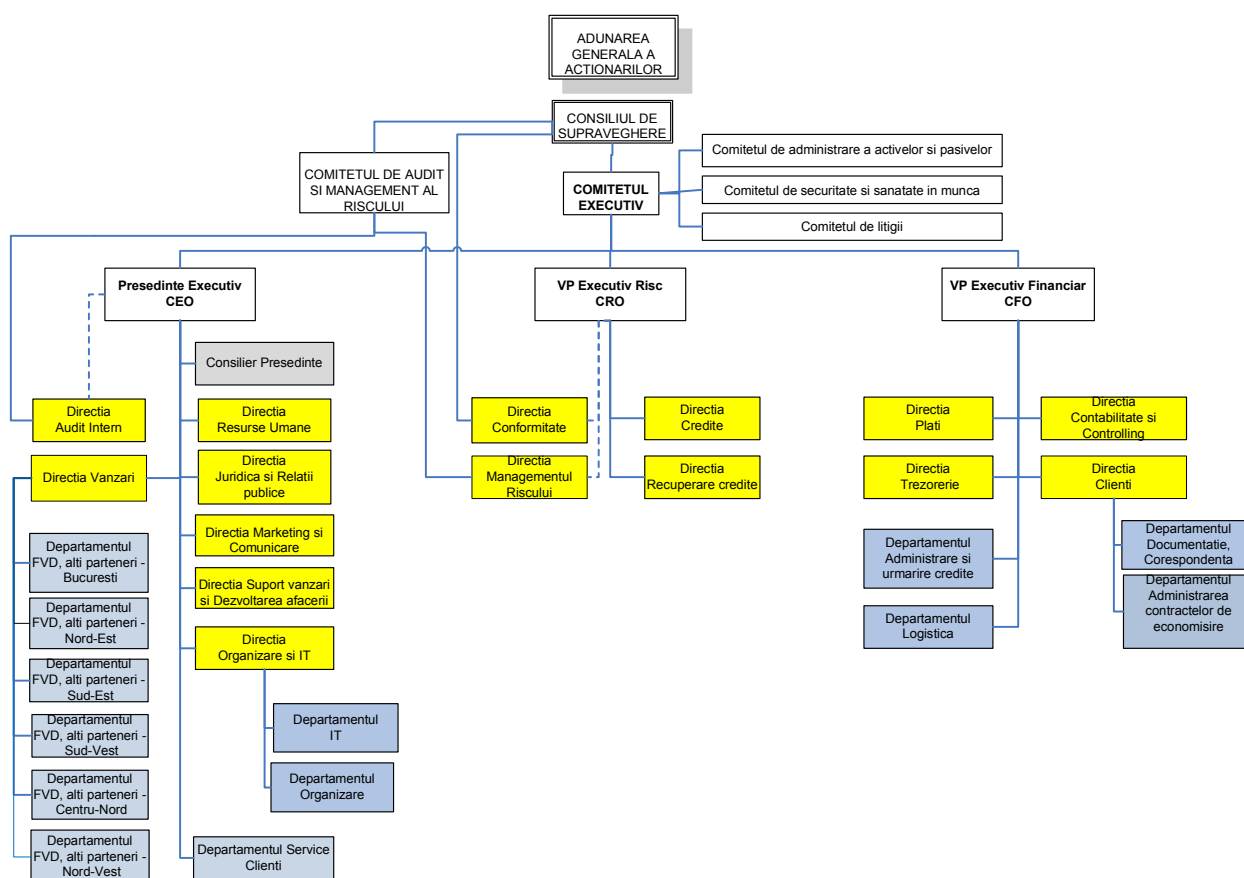
Comitetele subordonate Comitetului Executiv sunt prezentate mai jos:

- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor

- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca
- Comitetul de Litigii

Structura organizatorica 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 31.12.2015:



Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său central unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2015 Banca deține **sapte** 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 Timișoara, cu sediul în județul Timiș, localitatea Timișoara, B-dul 16 Decembrie 1989, Nr. 15, etaj P, ap. 10, înființat la 15.09.2009;
- Centrul Regional Brașov, cu sediul în județul Brașov, localitatea Brașov strada Nicolae Iorga, nr 10, ap1, înființat la 25.04.2014;
- Centrul Regional București, cu sediul în București, sector 3, B-dul Unirii, nr.63, bloc F4, parter și mezanin, 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 București – World Trade Center, cu sediul în București, Piața Montreal, nr. 10, camerele 1.05 unu și 1.13, et. 1, sector 1, înființat în 25.07.2015.

Având în vedere segmentul de piață cărui 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

In vederea implementarii unui sistem de control intern eficient si comprehensiv in toate domeniile bancii, BCR Banca pentru Locuinte S.A. a definit 3 functii de control (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern). In organizarea acestora, organul de conducere a urmarit asigurarea independentei functiilor de control, dar si o autoritate corespunzatoare a acestora care sa le permita sa-si indeplineasca atributiile specifice controlului intern. In acest scop, au fost avute in vedere urmatoarele principii:

- a) Persoanele desemnate cu indeplinirea functiilor de control sa nu efectueze activitati/ sarcini de executie in ariile monitorizate si controlate;
- b) Functia de control sa fie separata din punct de vedere organizational de activitatile atribuite pentru monitorizare si control;
- c) Coordonatorul functiei de control sa fie subordonat unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate; Coordonatorul functiei de control sa raporteze direct organului de conducere si Comitetului de Audit si Management al Riscului si sa participe periodic (cel putin anual) la sedintele organului de conducere caruia ii raporteaza;
- d) Remunerarea personalului cu functii de control sa nu fie legata de performanta activitatilor monitorizate si controlate, ci de atingerea obiectivelor specifice functiilor de control respective.

Functia de conformitate in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A. este asigurata de catre Directia Conformitate, in baza Politicii functiei de conformitate. Functia de conformitate este independenta de functiile operationale si de suport si este condusa de un Director de Directie aprobat de Banca Nationala a Romaniei. In cadrul Directiei Conformitate este reprezentata si functia de prevenire a fraudelor la nivelul BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Directia Conformitate se subordoneaza, din punct de vedere administrativ, Vicepresedintelui Executiv coordonator al liniei functionale Risc si functional, Consiliului de Supraveghere.

Funcțiile de administrare si control al riscurilor in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A. sunt asigurate de catre Directia Managementul Riscului, in baza strategiilor, politicilor si procedurilor aferente administrarii si controlului riscurilor. Functia de administrare a riscurilor este independenta fata de functiile operationale si suport si este condusa de un Director de Directie aprobat de Banca Nationala a Romaniei.

Directia Managementul Riscului este subordonata, din punct de vedere administrativ, Vicepresedintelui Executiv coordonator al liniei functionale Risc, si functional, Comitetului de Audit si Management al Riscului.

Funcția de audit intern in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A. este reglementata prin Statutul Auditului Intern. Aceasta functie este realizata efectiv la nivelul bancii prin intermediul Directiei Audit Intern si este condusa de un Director de Directie aprobat de Banca Nationala a Romaniei.

Directia Audit Intern se subordoneaza din punct de vedere administrativ, Presedintelui Executiv, si functional, Comitetului de Audit si Management al Riscului.

iii. Principalele atribuții pe care le îndeplinesc funcțiile de control

Directia Conformitate asigură asistență de specialitate organului de conducere în ceea ce privește conformarea cu cadrul de reglementare aplicabil activității desfășurate de BCR Banca pentru Locuinte S.A., cu reglementările interne, cu normele și standardele proprii, precum și cu prevederile codurilor de conduită stabilite și aplicabile activității bancare desfășurate. Totodată, Direcția Conformitate administrează relația BCR Banca pentru Locuinte S.A. cu autoritățile de supraveghere și control, actionand ca punct unic de contact in relatia cu acestea.

Principalele atribuții ale Direcției Conformitate, in indeplinirea misiunii sale, sunt următoarele:

1. Urmărirea dezvoltării cadrului de conformitate al activității de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ;
2. Avizarea de conformitate si emiterea de opinii de specialitate cu privire la derularea activitatii de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ;
3. Verificarea conformitatii noilor produse si reglementari interne ale băncii cu cadrul de reglementare in vigoare si cu orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate, ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior;
4. Monitorizarea și raportarea catre conducerea băncii despre riscul de conformitate în următoarele domenii: prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării actelor de terorism, cunoașterea clientelei, conduită profesională, evitarea conflictelor de interese;
5. Asigurarea respectarii Politicii functiei de conformitate si raportarea catre organul de conducere asupra administrarii riscul de conformitate.

Directia Managementul Riscului asigura administrarea si controlul riscurilor aferente activitatii BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Principalele atribuții ale Direcției Managementul Riscului, în indeplinirea misiunii sale, sunt următoarele:

1. Identificarea, masurarea si raportarea corespunzatoare a riscurilor semnificative specifice activității BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
2. Evaluarea riscurilor semnificative, a modificarilor acestora si a impactului asupra bancii;
3. Elaborarea strategiilor, politicilor si procedurilor interne în domeniul său de activitate, în conformitate cu standardele Grupului BCR si normele emise de Banca Nationala a Romaniei;
4. Elaborarea metodologiei si asigurarea instrumentelor necesare controlului riscurilor asociate activitatilor, inclusiv in cazul activitatilor externalizate;
5. Asigurarea conformitatii cu politicile in domeniul riscurilor.

Directia Audit Intern asigura, în mod sistematic și metodic, examinarea obiectivă a ansamblului activităților BCR Banca pentru Locuinte S.A., în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, sistemului de control intern, proceselor de conducere și execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse, precum și recomandari pentru îmbunătățirea eficacității acestor activități.

Principalele atribuții ale functiei de audit intern sunt:

1. Evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
2. Evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de risc și a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative;
3. Analiza relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;
4. Evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;
5. Evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel;
6. Evaluarea gradului de adecvare a nivelului fondurilor proprii ale BCR Banca pentru Locuinte S.A. în funcție de riscurile la care acestea sunt expuse, conform reglementărilor emise de Banca Nationala a Romaniei și/ sau de BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
7. Testarea atât a operațiunilor cât și a funcționării procedurilor specifice de control;
8. Evaluarea eficienței operațiunilor BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
9. Evaluarea modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal, cerințele codului de conduită, precum și evaluarea modului în care sunt implementate politicile și procedurile BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
10. Testarea integrității, credibilității și, după caz, a oportunității raportărilor, inclusiv a celor destinate utilizatorilor externi.

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

Funcțiile de control prezintă periodic rapoarte organului de conducere privind îndeplinirea responsabilităților specifice (administrarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de conformitate, completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare al sistemului de control intern). Totodată, acestea informează organul de conducere privind principalele deficiențe identificate, riscurile relevante implicate, evaluarea impactului, măsurile propuse pentru corectarea acestora, precum și măsurile de urmărire privind constatarile anterioare și acțiunile efectiv întreprinse în vederea remedierii deficiențelor de către entitățile responsabile.

Organul de conducere evaluează performanța funcțiilor de control prin raportare la atribuțiile definite în cadrul reglementărilor interne (ex. Regulamentul de Organizare și Funcționare, Politica funcție de Conformitate, Statutul Auditului Intern) și detaliate în programele specifice de activitate (ex. Programul de Conformitate, Planul de Audit etc.).

În procesul de evaluare a performanței funcțiilor de control se are în vedere și necesitatea asigurării unui număr adecvat de personal calificat, cu o autoritate corespunzătoare și care să beneficieze de o calificare pe o bază continuă, dar și de o instruire corespunzătoare.

Remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit intern este supravegheată direct de către Consiliul de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuinte S.A. Liniiile de afaceri și /sau echipele supravegheate de către aceștia nu au nicio implicare în luarea deciziilor privind procesul de stabilire a remunerației pentru funcțiile de control. Remunerația funcțiilor de control nu este corelată cu performanța echipelor /activităților pe care le controlează, ci cu atingerea obiectivelor specifice legate de funcția de control respectivă.

v. Modificări semnificative planificate la funcții de control

Nu au fost planificate modificări semnificative pentru nici una dintre funcțiile de control.

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.

Politica de remunerare aplicabilă în BCR BpL permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a băncii.

Politica de remunerare corespunde culturii băncii, strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR BpL și cuprinde măsuri menite a evita conflictele de interese.

Legătura dintre remunerarea totală și performanța. Suma remunerărilor totale în BCR BpL se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, a performanței entității funcționale și a băncii.

Pentru 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.).

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerărilor bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia.

Plata componentei variabile este determinată de măsurarea anuală a performanței, compusă din diferite elemente de performanță:

- Performanța individuală a BCR BpL și colectivă (a Grupului BCR);
- criteriile financiare și non-financiare (cum ar fi evaluarea competențelor de lider) și
- criteriile pe termen scurt și lung.

Indicatorii financiare combină abordări complementare: EVA, gradul de acoperire a creditelor neperformante, raportul cost/venit, indicele de satisfacție al clienților, etc.

Componentele fixă și cea variabilă ale remunerărilor totale sunt echilibrate în mod corespunzător.

Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerarea totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerărilor variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o remunerare variabilă.

Componenta variabilă nu va depăși 100% din componenta fixă parte din remunerarea totală pentru membrii Comitetului Executiv și cel alt Personal Identificat.

Remunerarea variabilă va fi plătită sau va intra în perioada de calificare (vesting) doar dacă este susținută de situația financiară a instituției de credit în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța instituției de credit, a entității funcționale în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În caz contrar, componenta variabilă a remunerărilor nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată ca sumă.

Plata variabilă totală nu limitează capacitatea băncii de a-și întări baza de capital.

Remuneratia 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 data de acordare).

Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-un asemenea mod încât să nu recompenseze nereușita.

Remuneratia funcțiilor de control nu este corelată cu performanța echipelor pe care le controlează.

Modelul de plată și politica de amănare. Pentru reducerea riscului, se aplică următorul model de plată amănata pentru componenta variabilă: 60% este acordată imediat (în sensul de plată în avans); 40% este amânată la plată în următorii 3 (trei) ani.

Plata amânată (numerar și instrument) pentru fiecare an este condiționată de atingerea pragului minim de performanță în anul respectiv.

În timpul perioadei de calificare, numai valoarea nominală a acestui instrument se poate modifica, dar plata nu este condiționată de pragul minim de performanță.

De asemenea, 50% din sumele plătite în avans și din cele amânate vor fi acordate sub formă de instrumente non-cash, respectiv acțiuni de tip phantom, care trebuie păstrate timp de 1 (un) an.

Mai mult, BCR BpL aplică mecanisme ex-post de ajustare la risc pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă.

Remuneratia amănata, datorata și neplatita. În cursul anului financiar 2015 nu au existat cazuri de membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau de reprezentanți ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii pentru care sa se fi acordat o remuneratie amănata, care sa fi fost datorata și neplatita.

Remuneratia amănata acordata pe parcursul anului financiar, platita și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță. În cursul anului financiar 2015 nu au existat cazuri de membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau de reprezentanți ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii pentru care sa se fi acordat o remuneratie amănata și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță.

Plati legate de noi angajari. În cursul anului financiar 2015 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 activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii.

Plati compensatorii. În cursul anului financiar 2015 nu s-au acordat plati compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor de conducere ai Bancii sau pentru un reprezentant al categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al 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.

In continuare sunt detaliate informatiile 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 2015:

(in mii RON)	
Numar de beneficiari	19
Remuneratie totala bruta, din care:	3,994
• Remuneratie fixa	3,718
• Remuneratie variabila, din care:	276
- in numerar	276
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0
- alte tipuri de instrumente	0
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, din care:	0
- in numerar	0
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0
- alte tipuri de instrumente	0
Suma redusa din remuneratia variabila amanata (ajustare in functie de performanta)	0
Numarul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate	0
Suma totala a remuneratiilor variabile garantate (plati legate de noi angajari)	0
Numarul de beneficiari ai platilor compensatorii	0
Suma totala a platilor compensatorii acordate	0
Numarul de beneficiari ai beneficiilor discretione de tipul pensiilor	0
Suma totala a beneficiilor discretione de tipul pensiilor	0

5. Natura și extinderea tranzacțiilor cu partile afiliate cu instituția de credit

În ceea ce privește tranzacțiile cu partile afiliate institutiei de credit, la 31.12.2015 Banca înregistrează expunere doar față de banca mamă BCR. La aceasta data valoarea expunerii era de 536,893,753 RON și consta din:

Tip tranzactie	Valoare
Plasamente la institutii de credit cu scadente pana la 3 luni	60,063,410
Operatiuni de Reverse Repo	476,830,343
Total	536,893,753

Alte informatii referitoare la natura și extinderea tranzacțiilor cu parti afiliate se gasesc în Nota 23. Parti Afiliate din Situatiile Financiare postate pe site-ul bancii la sectiunea *despre-noi/actionariat/rapoarte-situatii-financiare*.

6. Managementul riscului

6.1. Prezentare generala

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 o administrare adecvata a riscurilor semnificative, Banca utilizeaza:

- un sistem de **proceduri de autorizare** a operatiunilor afectate de riscurile respective, care consta in stabilirea de competente/limite de autoritate de aprobare pentru: acordarea de credite si de produse tip credit, plasamente interbancare si operatiuni cu instrumente financiare;
- un **sistem de limite**;
- un **sistem de raportare** a expunerilor la risc, precum si a altor aspecte suplimentare legate de aceste riscuri, catre nivelurile adecvate de conducere (raportari privind expunerea bancii la riscuri semnificative, modul de incadrare in limitele de risc stabilite de banca, etc.);
- un **sistem de responsabilitati, politici, norme si proceduri** privind efectuarea controlului intern la nivelul bancii;
- o politica de administrare a **activitatilor externalizate**;
- un sistem de administrare a **riscului juridic (legal)** si a riscului de conformitate;
- **criterii de recrutare si remunerare ale personalului**, incluzand cerinte specifice in vederea evitarii conflictelor de interese, care trebuie sa stipuleze standarde ridicate de pregatire, experienta si integritate;

- programe de **instruire** a angajatilor;
- riscurile sunt evaluate de specialisti BCR BpL care nu au responsabilitati directe de îndeplinire a tintelor comerciale si financiare, asigurandu-se astfel ca **nu exista conflict de interese** prin segregarea responsabilitatilor;
- Banca alocă adecvat responsabilitatile la toate nivelele sale organizationale, asigurandu-se ca personalul nu are responsabilitati care ar putea genera conflicte de interese (de exemplu responsabilitati duale pentru un angajat, cum ar fi: desfasurarea in acelasi timp de activitati atat de front-office cat si de back-office, aprobarea de trageri de fonduri si efectuarea tragerilor respective, evaluarea documentatiei de credit si monitorizarea clientului dupa aprobarea creditului).

BCR BpL a stabilit o **segregare corespunzatoare a responsabilitatilor** la toate nivelurile organizatorice, in scopul de a evita conflictul de interese intre activitatile de front-office, administrare risc si back-office.

6.2. Structura si responsabilitatile de administrare a riscurilor:

Consiliul de Supraveghere aproba si revizuieste periodic profilul de risc al BCR BpL si Strategia Bancii referitoare la administrarea riscului cu scopul de a asigura o activitate bancara responsabila, prudenta si profitabila.

Astfel, componența Consiliului de Supraveghere în anul 2015 nu a suferit modificari, la 31.12.2015 fiind următoarea:

- Dna. Dana-Luciana DEMETRIAN – Președinte
- Dl. Josef SCHMIDINGER – Vice-președinte
- Dna. Astrid KRATSCHMANN – Membru
- Dl. Paul URSĂCIUC – Membru
- Dna. Adriana JANKOVIKOVA – Membru

Luand in considerare structura Consiliului de Supraveghere la 31.12.2015, mandatele detinute de catre membrii Consiliul de Supraveghere erau:

- dna. Adriana Jankovicova detine 1 mandat executiv (CFO BCR) si 9 mandate non-executive in Grupul BCR;
- dna. Dana-Luciana Demetrian detine 1 mandat executiv (BCR Vicepresedinte Executiv Retail si Private Banking), 4 mandate non-executive in Grupul BCR si 1 mandat ne-executiv in afara Grupului BCR;
- dl. Paul Ursaciuc detine 1 mandat executiv (COO BCR), 5 mandate non-executive in Grupul BCR si 1 mandat ne-executiv in afara Grupului BCR;

- dna. Astrid Kratschmann - detine 2 mandate executive si 4 mandate non-executive;
- dl. Josef Schmidinger - detine 2 mandate executive si 8 mandate non-executive.

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.

La 31.12.2015, componenta ARMCO era urmatoarea:

- Dl. Josef SCHMIDINGER – Președinte
- Dna. Dana-Luciana DEMETRIAN – Vicepresedinte
- Dna. Astrid KRATSCHMANN - Membru

Comitetul Executiv este responsabil pentru stabilirea si implementarea strategiei generale de risc a Bancii, aprobata de catre Consiliul de Supraveghere, de cadrul de administrare al riscului, de mentinerea unei raportari adecvate a expunerii de risc, precum si mentinerea limitelor de risc, inclusiv in caz de situatii de criza.

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

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

Comitetul Executiv este format din trei (3) membri numiti de catre Consiliul de Supraveghere, dintre care un Președinte și doi Vicepreședinți. În cursul anului 2015, poziția de Președinte al Comitetului Executiv a fost vacantă pana la data de 11.03.2015, iar de la aceasta data conducerea Băncii a fost asigurată de către Dna. Karmen Gudrun SCHUSTER Președinte și Dl. Erwin BERNHARD Vice-Președinte, o pozitie de Vice-Președinte (responsabila de linia functionala Vanzari) ramanand vacanta.

Potrivit hotararii Consiliului de Supraveghere din data de 14 septembrie 2015, au fost numiti in calitate de Presedinte al Comitetului Executiv (CEO) – domnul Lucian Claudiu ANGHEL, respectiv doamna Cristina VARZARU – in calitate de Vicepresedinte al Comitetului Executiv (CFO), pentru un mandat de 4 ani fiecare, incepand cu data aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei.

Aprobarea Bancii Nationale a Romaniei a fost primita la data de 24 decembrie 2015, pentru domnul domnul Lucian Claudiu ANGHEL ca Presedinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei functionale Presedinte Executiv (CEO), cat si pentru doamna Cristina VARZARU ca Vicepresedinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei functionale Financiar si Operatiuni (CFO).

Mandatele detinute de catre membrii Comitetului Executiv **sunt**:

In perioada 01.01.2015 -23.12.2015:

- Karmen Gudrun Schuster – 1 mandat executiv;
- Erwin Bernhard – 1 mandat executiv;

Incepand cu 24.12.2015 - 31.12.2015:

- Lucian Anghel – 1 mandat executiv, 1 mandat non-executiv;
- Cristina Varzaru – 1 mandat executiv.

6.3. Riscul de credit

6.3.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit

BCR BpL este expusă la riscul de credit prin activitățile sale de investiție și creditare. Banca acorda 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 înaintea acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor, să stabilească limite de expunere și să utilizeze tehnici de diminuare a riscului de credit.

Obiectivul administrării riscului de credit este menținerea creditelor neperformante sub nivelul maxim admis, 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 fata de Banca Europeana de Investitii
3. expuneri suverane față de Guvernul României

4. expuneri față de instituții de credit (plasamente și tranzacții reverse repo).

6.3.2. 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 Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene;

În vederea determinării **ajustărilor prudențiale de valoare**, creditele acordate de BCR BpL clienților din sectorul nebancar 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 performanta financiara 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 31.12.2015 (RON)</i>	<i>Valoarea totală a expunerilor la 31.12.2014 (RON)</i>
Administrații centrale sau bănci centrale	2,290,083,195	2,095,319,471
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Banci de dezvoltare multilaterală	12,891,297	13,063,719
Organizații internaționale	0	0
Instituții	580,897,665	475,804,810
Societăți	0	0
Retail	134,729,001	76,471,721
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	45,756,023	74,794,337
Expuneri în stare de nerambursare	2,779,029	1,594,961
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Pozitii din securitizare	0	0
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	3,974,464	2,525,396
TOTAL	3,071,110,674	2,739,574,415

<i>Clasa de expunere potrivit abordării standard</i>	<i>Valoarea medie a expunerilor în anul 2015 (RON)</i>	<i>Valoarea medie a expunerilor în anul 2014 (RON)</i>
Administrații centrale sau bănci centrale	2,205,655,101	2,085,948,348
Administrații regionale sau autorități locale	-	0
Entități din sectorul public	-	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	12,396,114	12,560,351
Organizații internaționale	-	0
Instituții	472,471,388	166,667,182
Societăți	-	0
Retail	107,443,893	66,110,237
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	63,463,092	70,318,019
Expuneri în stare de nerambursare	2,242,600	1,146,640
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	0
Obligațiuni garantate	-	0
Pozitii din securitizare	-	0
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	-	0
Expuneri provenind din titluri de capital	-	0
Alte elemente	7,417,894	6,222,931
TOTAL	2,871,090,081	2,408,973,709

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a făcut compensări contabile în anul 2015.

Repartiția geografică a expunerilor defalcată pe clasele principale de expuneri:

Expunere (RON)		Regiunea			Total
		Romania	Luxemburg	Nealocabil	
Clasa de expunere potrivit abordării standard	Administrații centrale sau bănci centrale	2,290,083,195	0	0	2,290,083,195
	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0
	Enitati din sectorul public	0	0	0	0
	Banci de dezvoltare multilaterală	0	12,891,297	0	12,891,297
	Organizații internaționale	0	0	0	0
	Instituții	580,897,665	0	0	580,897,665
	Societăți	0	0	0	0
	Retail	134,729,001	0	0	134,729,001
	Garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	45,756,023	0	0	45,756,023
	Expuneri în stare de nerambursare	2,779,029	0	0	2,779,029
	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0
	Obligațiuni garantate	0	0	0	0
	Pozitii din securitizare	0	0	0	0
	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0	0	0	0
	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0
	Alte elemente	0	0	3,974,464	3,974,464
TOTAL		3,041,263,616	12,891,297	3,974,464	3,071,110,674

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

Repartiția pe sectoare de activitate a expunerilor la 31.12.2015 este prezentată în tabelul următor:

Expunere (RON)		Sector de activitate				Total
		Adm.publica, aparare si asig.sociale	Intermedieri financiare	Act.aux.intermed. financiare	Gospodarii ale populatiei	
Clasa de expunere potrivit abordării standard	Administrații centrale sau bănci centrale	2,290,083,195	0	0	0	2,290,083,195
	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0
	Enități din sectorul public	0	0	0	0	0
	Banci de dezvoltare multilaterală	0	12,891,297	0	0	12,891,297
	Organizații internaționale	0	0	0	0	0
	Instituții	0	580,897,665	0	0	580,897,665
	Societăți	0	0	0	0	0
	Retail	0	0	0	134,729,001	134,729,001
	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	45,756,023	45,756,023
	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	2,779,029	2,779,029
	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0
	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0
	Poziții din securitizare	0	0	0	0	0
	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0
	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0
	Alte elemente	0	0	3,974,464	0	3,974,464
TOTAL		2,290,083,195	593,788,962	3,974,464	183,264,053	3,071,110,674

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

Clasele de expuneri potrivit abordării standard	Expunere (RON) după maturitatea reziduală*				Total
	<1 an	<5 ani	<10 ani	>10 ani	
Administrații centrale sau bănci centrale	608,773,989	1,573,314,489	107,994,717	0	2,290,083,195
Banci de dezvoltare multilaterală	12,891,297	0	0	0	12,891,297
Instituții	580,897,665	0	0	0	580,897,665
De tip retail/Societati/Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile/Expuneri în stare de nerambursare	369,546	20,536,155	119,742,044	41,573,648	182,221,393
Alte elemente	3,974,464	0	0	0	3,974,464
Total	1,206,906,961	1,593,850,644	227,736,761	41,573,648	3,071,110,674

*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 31.12.2015	% din total portofoliu credite	Ajustări pentru riscul de credit 31.12.2015
Credit curent	171,134,133	93.92%	1,949,178
Credit restant nedepreciat	8,308,231	4.56%	75,423
Credit depreciat	2,779,029	1.53%	918,882
Total credite	182,221,393	100.00%	2,943,483
- din care cu credite cu nr de zile de întârziere la plată >90	2,650,102	1.45%	696,391

Defalcarea expunerilor depreciate și a expunerilor restante pe zone geografice

Regiune	Credite depreciate		Credite restante dar nedepreciate		Total portofoliu credite 31.12.2015 (RON)
	Expunere 31.12.2015 (RON)	% din total expunere regiune	Expunere 31.12.2015 (RON)	% din total expunere regiune	
Zona 01	73,853	2.85%	95,347	3.68%	2,589,165
Zona 02	197,414	1.60%	670,304	5.43%	12,333,351
Zona 03	688,961	2.57%	1,535,567	5.72%	26,859,952
Zona 04	439,613	1.53%	1,092,427	3.79%	28,825,016
Zona 05	76,605	0.58%	667,041	5.09%	13,097,842
Zona 06	266,830	1.15%	848,397	3.65%	23,251,625
Zona 07	165,603	0.75%	1,177,684	5.36%	21,981,374
Zona 08	0	0.00%	324,500	5.82%	5,571,179
Zona 09	761,150	8.16%	349,980	3.75%	9,332,050
Zona 10					
Zona 11					
Zona 12	109,001	0.28%	1,546,983	4.03%	38,379,838
Total	2,779,029	1.53%	8,308,231	46.33%	182,221,393

Unde:

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

Ajustări pentru riscul de credit - Ajustări pentru depreciere

Banca a calculat pentru data de 31.12.2015 ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate în valoare de 2,024,601 RON și ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual în valoare de 918,882 RON. În perioada de raportare cheltuielile nete cu ajustările specifice pentru riscul de credit au fost 399,1675 RON.

Ajustări prudențiale de valoare

Valoarea ajustărilor prudențiale de valoare calculate de Banca la data de 31.12.2015 în conformitate cu Reg. BNR 16/2012 a fost de 1,889,399 RON.

6.3.3. Utilizarea ratingurilor furnizate de ECAI

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a utilizat în anul 2015 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.

6.3.4. Active grevate de sarcini

La data de 31.12.2015 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.

6.3.5. 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 care la 31.12.2015 era acoperită de garanții financiare eligibile sau de ipoteci rezidențiale:

Clasa de expunere potrivit abordării standard	Valoarea totală a expunerilor la 31.12.2014 (RON)	Valoarea expunerii acoperita de garanții financiare eligibile (RON)	Valoarea expunerii acoperita de ipoteci rezidențiale (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	2,290,083,195	0	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	12,891,297	0	0
Instituții	580,897,665	476,830,343	0
Retail	134,729,001	49,368,703	0
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	45,756,023	0	45,756,023
Expuneri în stare de nerambursare	2,779,029	712,093	0
Alte elemente	3,974,464	0	0
TOTAL	3,071,110,674	526,911,139	75,391,188

6.4. 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 2015 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.

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 si/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 2015 pana la data scadentei sunt următoarele:

ACTIVE	Cod poz.	Valori contabile					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	A1	675,544,693	0	0	0	0	675,544,693
Cont curent la Banca Națională a României	A3	19,366	0	0	0	0	19,366
Depozite la vedere la Banca Națională a României	A4	93,415,000	0	0	0	0	93,415,000
Creanțe atașate și sume de amortizat	A7	649	0	0	0	0	649
Conturi de corespondent la instituții de credit	A8	18,938	0	0	0	0	18,938
Depozite la termen la instituții de credit	A11	104,000,000	0	0	0	0	104,000,000
Creanțe atașate și sume de amortizat	A13	48,383	0	0	0	0	48,383
Operațiuni reverse repo la termen	A18	476,351,108	0	0	0	0	476,351,108
Creanțe atașate și sume de amortizat	A21	479,235	0	0	0	0	479,235
Valori de recuperat	A22	1,212,014	0	0	0	0	1,212,014
Operațiuni cu clientela	A27	2,788,641	3,047,487	7,191,955	15,024,861	98,749,600	2,788,641
Credite pentru investiții imobiliare	A38	1,910,259	2,881,533	6,920,927	14,472,848	94,637,709	1,910,259
Creanțe atașate și sume de amortizat	A39	673,120	25,846	62,076	129,813	848,842	673,120
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A55	205,262	140,108	208,952	422,200	3,263,049	205,262
Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare	A56	2,208,192,930	0	0	0	0	2,208,192,930
- conform art. 11.3	A68	224,154,401	0	0	0	0	224,154,401
- conform art. 11.4	A69	682,634,926	0	0	0	0	682,634,926
- conform art. 11.6	A72	247,774,650	0	0	0	0	247,774,650
- conform art. 11.6	A73	1,040,737,659	0	0	0	0	1,040,737,659
- conform art. 11.6	A74	12,891,294	0	0	0	0	12,891,294
TOTAL	A88	2,886,526,264	3,047,487	7,191,955	15,024,861	98,749,600	2,886,526,264

DATORII	Cod poz.	VALORI CONTABILE					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
Operațiuni de Trezorerie și Operațiuni Interbancare	B1	2,911	0	0	0	0	2,911
Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit	B11	2,911	0	0	0	0	2,911
Operațiuni cu Clientela	B20	129,600,355	32,325,456	89,782,493	323,599,142	2,260,115,333	2,835,422,779
Conturi curente creditoare (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)							0
-conturi curente creditoare provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B29	1,412,623	0	0	0	0	1,412,623
Depozite la termen (Defalcarea conform art. 25 și/sau 30.2)							0
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B34	110,356,496	32,325,456	89,782,493	323,599,142	2,260,115,333	2,816,178,920
Alte sume datorate	B41	17,831,236	0	0	0	0	17,831,236
Operațiuni cu Titluri și Alte Instrumente Financiare	B43	0	0	0	0	0	0
Valori Imobilizate	B57	0	0	0	0	0	0
Datorii Subordonate	B60	0	0	0	0	0	0
TOTAL	B63	129,603,266	32,325,456	89,782,493	323,599,142	2,260,115,333	2,835,425,690

Angajamente în afara bilanțului primite	Cod poz.	VALORI CONTABILE					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	C1	2,284	0	0	0	43,405	45,689
Angajamente primite de la instituții de credit	C2	2,284	0	0	0	43,405	45,689
GARANȚII FINANCIARE	C4	0	0	0	0	0	0
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C8	0	0	0	0	1,042,660	1,042,660
TOTAL	C10	2,284	-	-	-	1,086,065	1,088,349

Angajamente în afara bilanțului date	Cod poz.	VALOARE CONTABILA					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	D1	1,042,660	0	0	0	0	1,042,660
Angajamente în favoarea clienței	D3	1,042,660	0	0	0	0	1,042,660
GARANȚII FINANCIARE	D4	0	0	0	0	0	0
DATORII CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE PRIMITE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	D9	2,284	-	-	-	43,405	45,689
TOTAL:	D10	1,044,944	-	-	-	43,405	1,088,349

Indicatori	Cod poz.	Benzi de scadență				
		D ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6
Total active (formularul Anexa 1a, rd. Total, col. 8-12)	1	2,685,157,171	2,742,738	6,472,759	13,522,375	88,874,640
Total angajamente primite, evidențiate în afara bilanțului și sume de primit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și active ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare și a garanțiilor date în elemente bilanțiere (formular Anexa 1c, rd. Total, col. 8-12)	2	2,284	-	-	-	1,086,065
Lichiditatea efectivă rd. 3 col. 3-6 = rd. 1 col. 3-6 + rd. 2 col. 3-6 + rd. 7 col. (n* - 1), rd. 3 col. 2 = rd. 1 col. 2 + rd. 2 col. 2	3	2,685,159,455	2,511,095,633	2,512,719,574	2,512,774,575	2,554,195,409
Total datorii (formularul Anexa 1b, rd. Total, col. 8-12)	4	175,761,616	4,848,818	13,467,374	48,539,871	339,017,300
Total angajamente date, evidențiate în afara bilanțului și sume de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și datorii ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere (formular Anexa 1d, rd. Total, col. 8-12)	5	1,044,944	-	-	-	43,405
Lichiditate necesară rd. 6 = rd. 4 + rd. 5	6	176,806,560	4,848,818	13,467,374	48,539,871	339,060,705
Excedent de lichiditate (de reportat pe coloana următoare) rd. 7 = rd. 3 - rd. 6, dacă rd. 7 > 0	7	2,508,352,895	2,506,246,815	2,499,252,200	2,464,234,704	x
Indicator de lichiditate rd. 8 = rd 3/rd. 6¹)	8	15.19	517.88	186.58	51.77	7.53

În anul 2015 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 2015 era de 81.23%.

6.5. 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

Începând cu luna septembrie 2010, BCR BpL raportează la BNR „Modificarea potențiala a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentată 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 31.12.2015:

Fonduri proprii	127,605,807
Declinul potențial al valorii economice (valoare absoluta)	11,399,493
% din fondurile proprii	8.93%

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 2015 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 cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2015 a fost de 0.065% din fondurile proprii ale Băncii.

6.6. Riscul operațional

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

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

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

- Cerințe de separare a responsabilităților;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

Auditul Intern și conducerea Băncii monitorizează respectarea standardelor Băncii prin controale regulate. Rezultatele auditului intern sunt discutate cu conducerea unitarilor auditate iar rezumatul

acestora este trimis Comitetului de Audit și conducerii Băncii (pentru nerespectarea regulamentelor și stabilirea de măsuri).

6.7. 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 remedierea 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.

6.8. 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 sa 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 menținuta și aplicata zi de zi. Acestea sunt complet integrate în modul în care Banca își desfășoară activitățile sale și în orientarea generala spre eficienta și performanta superioara. Unele exemple includ:

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

7. 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 dobândă 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 2015 este detaliată în tabelul următor:

Clasa de expunere potrivit abordării standard	Cerinta de capital 31.12.2015 (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	0
Administrații regionale sau autorități locale	0
Entități din sectorul public	0
Banci de dezvoltare multilaterală	0
Organizații internaționale	0
Instituții	1,665,077
Societăți	0
Retail	5,005,068
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,264,271
Expuneri în stare de nerambursare	91,844
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0
Obligațiuni garantate	0
Pozitii din securitizare	0
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0
Alte elemente	108,560
TOTAL	8,134,820

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 31.12.2015 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 31.12.2015 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. aplică metoda indicatorului de bază 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 2015 cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional era 9,978,085 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 neta (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.

Cerinte minime de fonduri proprii aplicabile la 31.12.2015

Potrivit art. 92 din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, institutiile îndeplinesc în orice moment următoarele cerinte de fonduri proprii:

- a)** o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 4,5% (intre 4% si 4.5% in anul 2015);
- b)** o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6% (intre 5.5% si 6% in anul 2015);
- c)** o rată a fondurilor proprii totale de 8 %.

Rate ale fondurilor proprii	2015 (%)	Cerinta minima
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	56.36%	4.50%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	56.36%	6.00%
Rata fondurilor proprii totale	56.36%	8.00%

8. Efectul de levier

Metoda de calcul a efectului de levier pentru data de 31.12.2015 a fost ca și medie aritmetică a efectului de levier aferent fiecărei luni din trimestrul de raportare. 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.

Indicatorul de măsurare a expunerii totale

Indicatorul de masurare a expunerii totale	Expunere LR1: Valoarea-din-luna-1 (RON)	Expunere LR1: Valoarea-din-luna-2 (RON)	Expunere LR1: Valoarea-din-luna-3 (RON)
Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 222 din CRR	436,670,426	448,269,436	476,830,343
Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilanțiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial	431,824	416,640	515,760
Alte active	2,390,698,548	2,421,403,134	2,588,646,330
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	4.74%	4.72%	4.84%
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	3.94%	3.90%	4.11%

Evoluția indicatorului efectului de levier

Evolutia indicatorului efectului de levier	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	4.89%	4.745%	4.76%
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	4.01%	3.961%	3.98%

Indicatorul efectului de levier nu a prezentat fluctuații semnificative în decursul anului 2015.

9. Rentabilitatea activelor

La data de 31.12.2015 rata de rentabilitate a activelor Băncii calculată ca și raport între profitul net realizat și valoarea totală a activului era de 0.49%.