

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2017-

CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	4
2.1. ACTIONARIATUL.....	4
2.2. ORGANIGRAMA	5
2.3. ORGANUL DE CONDUCERE.....	5
2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	9
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	11
3. FONDURILE PROPRII	11
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	14
4.1. RISCUL DE CREDIT	16
4.2. RISCUL DE PIATA	40
4.3. RISCUL DE LICHIDITATE	44
4.4. RISCUL OPERATIONAL.....	46
4.5. RISCUL DE CONFORMITATE	47
4.6. RISCUL REPUTATIONAL	48
4.7. RISCUL STRATEGIC	49
4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE	50
4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	52
4.10. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	53
4.11. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	53
4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	57
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	58
6. POLITICA DE REMUNERARE	62
7. EFECTUL DE LEVIER	63
8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	64

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2017 si reflecta situatia Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., denumita in continuare BRCI sau Banca.

Raportul a fost intocmit in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 / 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648 / 2012.

Toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel. Datorita rotunjirilor este posibil ca totalurile sa nu corespunda exact sumei componentelor.

Informatii generale:

Banca Romana de Credite si Investitii S.A., care a functionat pana la 13 martie 2015 sub numele de ATE BANK ROMANIA S.A., si pana in 2006, sub numele de Banca pentru Mica Industrie si Libera Initiativa - Mindbank SA (numita in continuare „BRCI” sau „Banca”), a fost infiintata in Romania in anul 1990. La data de 18 decembrie 2013, s-a finalizat si decontat tranzactia, in urma careia Domnul Dorinel Umbrurescu a devenit actionarul majoritar, prin preluarea integrala a participatiei detinute de Piraeus Bank SA Grecia.

BRCI este constituita sub forma unei societati pe actiuni, persoana juridica romana de drept privat, care isi desfasoara activitatea in conformitate cu legislatia aplicabila societatilor comerciale din Romania, legea privind activitatea bancara si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Banca Romana de Credite si Investitii S.A. este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare comerciale si este angajata, in principal, in desfasurarea de operatiuni si servicii bancare pentru intreprinderi mici si mijlocii din Romania, prin intermediul sediului central din Bucuresti si a Sucursalei Stefan cel Mare Bucuresti (31 decembrie 2016: 1 sucursale). Numarul de angajati la 31 decembrie 2017 a fost de 50 (31 decembrie 2016: 60 angajati).

Banca nu a fost identificata ca institutie globala de importanta sistemica (G-SII) sau ca o alta institutie de importanta sistemica (O-SII).

Banca este condusa in sistem dualist, conducerea Bancii este asigurata de Directorat, sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

La 31 decembrie 2017, adresa sediului social al Bancii este Strada Stefan cel Mare nr.3, parter si etajul 1, sector 1, Bucuresti, Romania. Banca este inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/456/1991, avand Identificatorul Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Înregistrare: 1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, fiind operator de date cu caracter personal nr. 11016, avand un capital social integral subscris si varsat de 94.447.593,45 lei.

Adresa de website a Bancii este urmatoarea: <http://www.brci.ro/>.

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La finele anului 2016, BRCI s-a aflat sub incidența articolului 153²⁴ din Legea 31/1990, privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

„(1) Dacă consiliul de administrație, respectiv directoratul, constată că, în urma unor pierderi, stabilite prin situațiile financiare anuale aprobate conform legii, activul net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia, s-a diminuat la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, va convoca de îndată adunarea generală extraordinară pentru a decide dacă societatea trebuie să fie dizolvată.

(4) Dacă adunarea generală extraordinară nu hotărăște dizolvarea societății, atunci societatea este obligată ca, cel târziu până la încheierea exercițiului financiar ulterior celui în care au fost constatate pierderile și sub rezerva dispozițiilor art. 10, să procedeze la reducerea capitalului social cu un quantum cel puțin egal cu cel al pierderilor care nu au putut fi acoperite din rezerve, dacă în acest interval activul net al societății nu a fost reconstituit până la nivelul unei valori cel puțin egale cu jumătate din capitalul social.

Astfel, în data de 19.10.2017, acționarii BRCI au hotărât reducerea capitalului social cu suma de 31.482.531,15 lei, de la 125.930.124,60 lei la 94.447.593,45 lei, prin metoda prevăzută la art 207 alin. (I) lit. b) din Legea 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, respectiv prin reducerea valorii nominale a acțiunilor Bancii de la 0,20 lei la 0,15 lei, cu păstrarea numărului de 629.650.623 acțiuni.

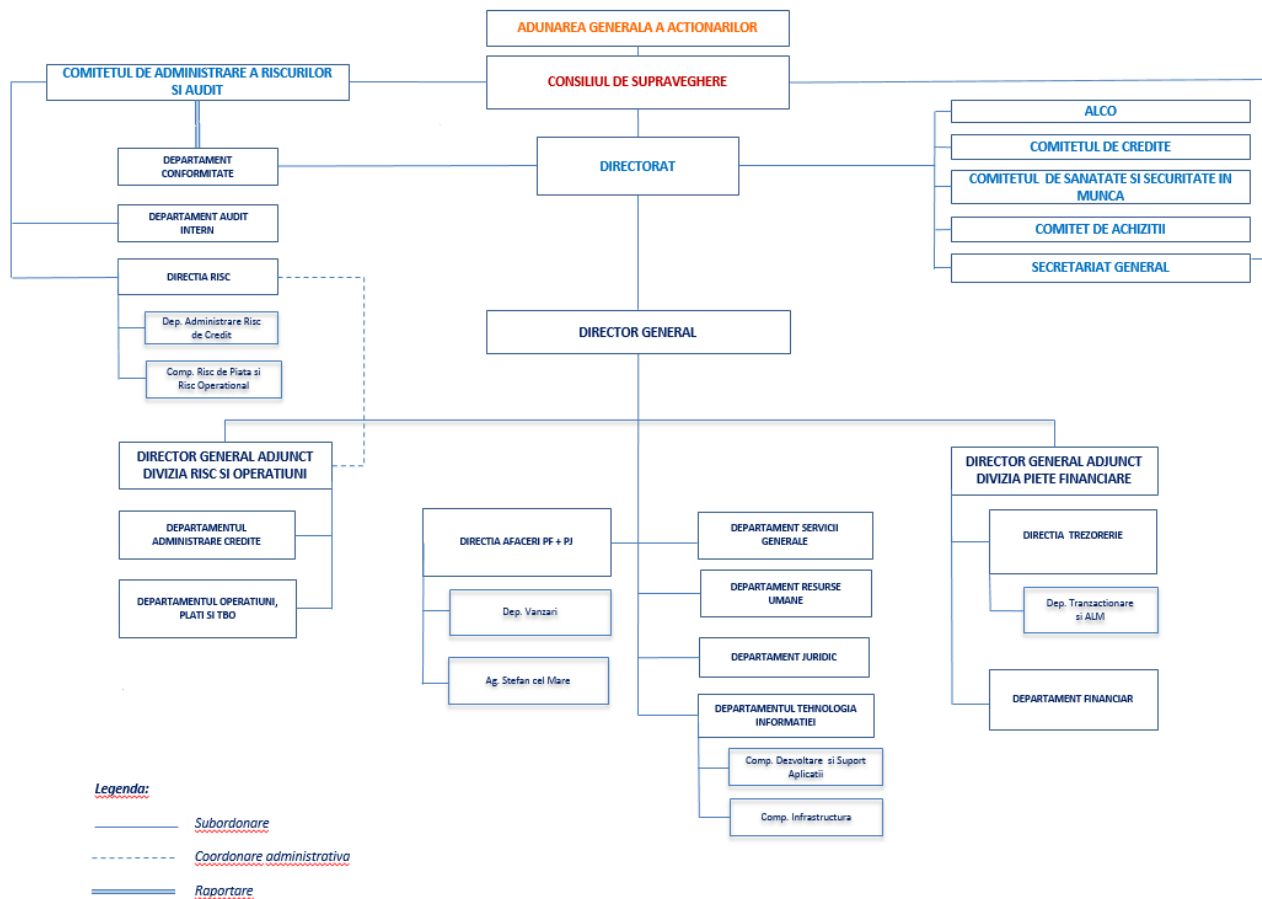
Suma cu care a fost diminuat capitalul social, respectiv 31.482.531,15 lei, reprezintă parte din pierderile înregistrate până la 31.12.2014 (35.298.100 lei).

La 31.12.2017, structura acționariatului nu prezintă modificări față de finele anului precedent, fiind menționată în cele ce urmează:

- Dl. Dorinel Umbrărescu detine un aport la capitalul social al Bancii de 98,2224%;
- Alți acționari, persoane juridice, detin un aport la capitalul social al Bancii de 0,0560%;
- Alți acționari, persoane fizice, detin un aport la capitalul social al Bancii de 1,7216%.

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2017 a fost urmatoarea:



2.3. ORGANUL DE CONDUCERE

Banca este administrata in sistem dualist de catre Consiliul de Supraveghere si Directorat, structuri independente si separate. Consiliul de Supraveghere supervizeaza activitatea Directoratului, care are rol de conducere executiva a Bancii.

2.3.1. ORGANUL CU FUNCTIE DE SUPRAVEGHERE – CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Scopul, atributiile si competentele Consiliului de Supraveghere, precum si organizarea si functionarea acestuia sunt prevazute in Actul Constitutiv si in Regulamentul de Organizare si Functionare al Consiliului de Supraveghere.

Membrii Consiliului de Supraveghere si perioada de mandat a acestora sunt precizate mai jos:

- domnul George Romeo Ciobanasu – presedinte incepand cu 22.01.2015, fiind reales in AGOA din 05.02.2018 pentru un nou mandat de 2 ani, respectiv pana in 10.07.2020;

- domnul Stefan Nanu - membru incepand cu 07.02.2014 si reales in datele de 22.02.2016, 08.02.2017 si 05.02.2018 pentru cate un nou mandat cu durata de un an;
- domnul Dorian Petrea– membru incepand cu 06.07.2017 si reales in data de 05.02.2018 pentru cate un nou mandat de un an, respectiv pana la data de 05.07.2019.

In anul 2017, Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 13 sedinte, sustinute la sediul Bancii.

Consiliul de Supraveghere a supravegheat si monitorizat cadrul de administrare a activitatii Bancii, cadrul de administrare a riscurilor si de audit, exercitand un control permanent asupra Conducerii Superioare si asigurand un control intern de prevenire a riscurilor, in special prin urmatoarele:

- aprobarea si/sau revizuirea Strategiei de risc si a politicilor Bancii, precum si a procedurilor si normelor elaborate de catre functiile de Risc, Conformitate si Audit Intern, a tolerantei/apetitului la risc al Bancii.;
- stabilirea unui cadru de raportare catre Consiliul de Supraveghere a Directoratului si a functiilor de Risc, Conformitate si Audit Intern;
- luarea de decizii, emiterea de recomandari si solicitari in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere;
- efectuarea de monitorizari prin Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit (CARA);
- supravegherea activitatii desfasurate de catre Conducerea Superioara, atat prin analiza rapoartelor lunare transmise catre Consiliul de Supraveghere, cat si prin discutii si intalniri cu membrii Conducerii Superioare.

Principalele obiective ale Consiliului de Supraveghere in anul 2017 au fost:

- asigurarea respectarii de catre banca a obiectivelor stabilite prin hotararile AGA;
- identificarea si nominalizarea membrilor Directoratului pentru pozitiile vacante;
- identificarea si coordonarea interactiunilor cu investitori interesati, echipele de due-dilligence si restul stakeholderilor;
- coordonarea interactiunilor cu auditorul extern.

Indeplinirea criteriilor de eligibilitate si independenta membrilor Consiliului de Supraveghere a fost atestata de catre Banca Nationala a Romaniei prin aprobarea fiecarui membru, anterior inceperii exercitarii atributiilor.

Consiliul de Supraveghere al Bancii a fost asistat de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit, in indeplinirea obligatiilor sale referitoare la:

- cadrul aferent controlului intern si riscurile inerente;
- raportarile financiar-contabile si de management;
- auditul intern;
- auditul financiar extern;
- cadrul de conformitate.

2.3.1.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI AUDIT

Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit este un comitet permanent si independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere. Rolul de asistare a organului de conducere in functia sa de supraveghere se exercita prin:

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- avizarea de reglementări în domeniul riscurilor semnificative și supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- monitorizarea implementării reglementărilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative;
- monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor și a apetitului la risc al Bancii;
- monitorizarea eficacității controlului intern și auditului intern;
- analiza rapoartelor de audit intern, aprobarea sferei de cuprindere și frecvenței auditului intern, transpuse în planul anual de audit;
- supravegherea instituirii de politici contabile și supravegherea activității desfășurate de structurile care asigură funcțiile de control intern;
- monitorizarea procesului de raportare financiară, a eficacității funcției de audit intern și a funcției de conformitate;
- supravegherea activității auditorilor externi și asigurarea relației cu aceștia.

Acest comitet este format din 2 membri permanenți ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot în comitet și a fost înființat în data de 24.03.2015, conform Hotărârii Consiliului de Supraveghere nr. 38/04.03.2015.

În cursul anului 2017, Comitetul s-a întrunit în 11 sedințe, iar deciziile au fost luate în unanimitate.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARĂ - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea operativă/executivă a activității Bancii.

Atribuțiile și modul de funcționare a Directoratului, precum și atribuțiile Directorului General sunt prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Directoratului.

Membrii Directoratului au fost numiți de către Consiliul de Supraveghere, care a atribuit, totodată, funcția de Director General unuia dintre aceștia.

Componenta Directoratului în cursul anului 2017 a fost următoarea:

- domnul Calin-Doru Petruti (începând cu 03.08.2015 și până la data de 31.05.2017, inclusiv) – Director General;
- domnul Cornel Georgescu (începând cu 11.12.2015) – Director General Adjunct;
- doamna Andra Mihailescu (începând cu 03.08.2016 și până la data de 30.11.2017) – Director General Adjunct;
- domnul George-Catalin Mihai (începând cu data de 07.12.2017) – Director General Adjunct.

În cursul anului 2017, Directoratul s-a întrunit pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Bancii, în cadrul a 141 de sedințe, adoptând un număr de 141 de hotărâri, iar hotărârile au fost adoptate cu majoritate de voturi.

Prin Hotărârea AGOA din data de 22 februarie 2017 și din data de 8 mai 2017, s-au aprobat Planul de activitate, Planul de investiții și Bugetul de venituri și cheltuieli al Bancii pentru anul 2017.

În acest sens, Planul de activitate pentru anul 2017 a fost conceput plecând de la faptul că Banca se va concentra pe administrarea portofoliilor existente de clienți și își va desfășura activitatea comercială prin intermediul Agenției Stefan cel Mare, precum și prin canalele alternative, respectiv internet banking și Serviciul Asistența Clienți.

Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a operațiunilor desfășurate de Banca, prin continuarea, ca și în anul 2016, a administrării eficiente a costurilor și adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitățile prezente

Planul de activitate pentru anul 2017 s-a concentrat pe 2 teme:

- 1) menținerea cadrului de guvernanta corporativă la dimensiunile și complexitatea activității prevăzute pentru anul 2017. Aceasta a avut în vedere optimizări de structuri și procese de guvernanta corporativă care să asigure flexibilitatea și timpul de răspuns adecvate etapei de dezvoltare în care s-a aflat Banca, precum și cadrul aferent unui control intern eficient;
- 2) continuarea modernizării și adaptării modelului de operare BRCI la condițiile pieței, astfel încât să se asigure implementarea strategiei de afaceri a Bancii, activitate care include atât liniile de afaceri, cât și departamentele operaționale și de suport IT.

Pe parcursul anului 2017, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă și Comitetului de Achiziții.**

2.3.2.1. COMITETUL DE CREDITE

Comitetul de Credite a avut un caracter permanent, fiind organizat și funcționând ca organ de analiză și decizie. Acest Comitet a fost în subordinea Directoratului și a avut ca responsabilitate aplicarea politicii privind riscul de credit, precum și emiterea deciziilor (avize/aprobări/respingeri) potrivit limitelor de competență stabilite prin reglementările interne ale Bancii în domeniul activității de creditare.

În anul 2017, Comitetul de Credite a fost format din conducătorii Bancii și cei ai departamentelor cu responsabilități în activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor a avut un caracter permanent, fiind organizat și funcționând ca o structură de analiză și decizie, avizând, aprobând sau respingând, după caz, elemente specifice: politicii de atragere a resurselor și de efectuare a plasamentelor, nivelului dobânzilor active și pasive, marjei cursurilor valutare, nivelului tarifelor și comisioanelor standard practicate de către Banca, cu scopul menținerii unei lichidități adecvate și administrării riscului de lichiditate, precum și gestionării riscurilor de piață.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, în cursul anului 2017, a fost format din conducătorii Bancii și conducători ai departamentelor cu rol semnificativ în administrarea adecvată a

activelor și pasivelor Bancii, a riscului de piață, a celui de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și a riscului de lichiditate, luând decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

Comitetul de Sanatate și Securitate în Munca a asigurat transpunerea dispozițiilor legale privind securitatea și sănătatea salariaților Bancii în toate aspectele legate de munca și a funcționat ca o structură constituită la nivelul angajatorului (Bancii) în vederea participării și consultării periodice pe probleme din domeniul securității și sănătății în munca.

În decursul anului 2017, acest comitet a avut următoarea structură:

- Președintele comitetului - Șeful Departamentului Resurse Umane, numit în acest comitet prin decizie internă emisă de Directoratul Bancii;
- reprezentanți ai BRCI cu atribuții de securitate și sănătate în munca – doi salariați desemnați de către Președintele Comitetului de Sanatate și Securitate în Munca;
- reprezentanții salariaților – trei angajați reprezentanți ai angajaților cu răspunderi specifice în domeniul securității și sănătății;
- medicul de medicină muncii;
- Secretarul comitetului – Consultant extern de prevenire și protecția muncii.

Intrunirile comitetului au avut loc ori de câte ori a fost necesar, comitetul fiind legal întrunit prin prezența a cel puțin jumătate plus unu din numărul membrilor săi.

2.3.2.4. COMITETUL DE ACHIZITII

Comitetul de Achiziții a avut un caracter permanent, având o funcție de analiză, care să permită ca procesul de achiziție să se desfășoare în mod transparent și adecvat. Comitetul recomandă, aprobă în limita competențelor stabilite, respinge propunerile formulate de către structurile Bancii, prin intermediul Departamentului Servicii Generale, privind achizițiile de bunuri și servicii.

Acest comitet a funcționat conform prevederilor propriului regulament de organizare și funcționare.

Comitetul de Achiziții a fost alcătuit din membri cu drept de vot, care au avut sarcina de a analiza ofertele, având două componente:

- *componenta fixă*, formată din Directorul General-Președintele Comitetului de Achiziții, Șeful Departamentului Financiar și Șeful Departamentului Servicii Generale;
- *componenta variabilă*, formată după caz din Șeful de Departament/Coordonator Compartiment și/sau o altă persoană desemnată de către acesta, din structura care a solicitat achiziția.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

În anul 2017, Banca a urmărit respectarea prevederilor *Politicii de selectare, monitorizare și succesiune a membrilor organului de conducere și a persoanelor care detin funcții cheie*, precum și a principalelor criterii de selecție și evaluare a adecvării acestora, având în vedere evaluarea competențelor

manageriale/ generale, experienta practica si profesionala, precum si criteriile specifice, asa cum se prezinta in tabelul de mai jos:

Principalele criterii de selectie	Consiliul de supraveghere	Personal identificat. Inklusiv membri directorat
<p>Evaluarea competentelor manageriale/ generale si experienta profesionala</p>	<p>Experienta vasta si competente specifice, cunostinte de specialitate, o expertiza diversificata cu privire la diferitele linii de business din sectorul financiar/financiar-bancar.</p> <p>Suplimentar, abilitati precum gandire strategica, agilitate, asertivitate, judecata si creativitate.</p> <p>O importanta deosebita se va acorda independentei acestora fata de actionari si de conducerea executiva a Bancii.</p> <p>La evaluarea independentei unui membru al Consiliului de Supraveghere si in vederea evitarii potentialelor conflicte de interese, se vor lua in considerare urmatoarele criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Istorical activitatii profesionale anterioare este analizat in detaliu de catre membrii Consiliului de Supraveghere in exercitiu sau actionari, pentru a se asigura ca relatiile de munca nu influenteaza deciziile pe care le-ar putea lua in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii; - Parteneriatele, calitatea de actionar semnificativ sau potentiale relatii de afaceri cu companii concurente Bancii sau parteneri ale Bancii sunt, de asemenea, investigate astfel incat sa se asigure integritatea si independenta potentialului candidat in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii si evitarea potentialelor conflicte de interese. 	<p>Competentele manageriale sunt stabilite prin fisa postului specifica functiilor de Director General, Director General Adjunct, Directori ai unor structuri operationale, de conformitate, de audit etc.</p> <p>Unul dintre criteriile principale de selectie este constituit de vechimea in institutii de credit, institutii financiare etc., precum si de vechimea in functii de conducere specifice, similare.</p>
<p>Criterii specifice</p>	<p>Evaluarea cunostintelor teoretice cu privire la: practicile, politicile, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatii bancare, control</p>	

intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor.
--

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

Controlul intern in cadrul BRCI include cele 3 (trei) functii fundamentale, independente de liniile de activitate pe care le monitorizeaza si controleaza, dar si independente una fata de cealalta:

- functia de administrare a riscurilor - Directia Risc;
- functia de conformitate - Departamentul Conformitate;
- functia de audit intern - Departamentul Audit Intern.

In vederea indeplinirii obiectivelor de control intern, Banca a organizat controlul intern la nivelul fiecarei structuri, fiind alcatuit din urmatoarele 5 elemente aflate in stransa corelare:

- rolul si responsabilitatile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- activitatile de control si separarea responsabilitatilor;
- informarea si comunicarea;
- activitatile de monitorizare si corectare a deficientelor.

3. FONDURILE PROPRII

La incheierea exercitiului financiar precedent (2016) situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

2016	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	53.584.541
Fonduri proprii la nivel I de baza	53.584.541
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	54.834.110
-Imobilizari necorporale, filtre si deductii	(1.249.569)
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	8.677
Alte ajustari	(8.677)
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	31.012.943
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	31.012.943
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	84.597.484

In cursul anului 2017, rezultatul negativ al exercitiului a generat diminuarea fondurilor proprii de nivel 1 de la 53,58 milioane RON, la sfarsitul anului 2016 la 40,68 milioane RON, la sfarsitul anului 2017.

2017	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	40.676.149
Fonduri proprii la nivel I de baza	40.676.149
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	42.048.892
-Imobilizari necorporale, filtre si deductii	(1.372.743)

Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	4.249
Alte ajustari	(4.249)
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	19.952.042
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	19.956.291
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	(4.249)
TOTAL FONDURI PROPRII	60.628.191

In cursul anului 2017 nu au avut loc majorari ale capitalului social si nu au fost contractate alte imprumuturi subordonate.

La finalul anului 2017, existau urmatoarele imprumuturi subordonate:

- un imprumut subordonat acordat de actionarul majoritar, domnul Dorinel Umbrurescu, la data de 24.12.2013, in valoare de 5 milioane EUR in echivalent lei, la rata de dobanda de ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadent in 5 ani de la data acordarii;
- un imprumut subordonat acordat de actionarul majoritar, domnul Dorinel Umbrurescu la data de 25 februarie 2015, in valoare de 13.000.000 RON, cu rata de dobanda ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadent in 5 ani de la data acordarii;
- doua imprumuturi subordonate acordate la data de 30.06.2015 de actionarii Bancii, domnul Petru Razvan Umbrurescu, in suma de 10.000.000 RON si domnul Alexandru Teodor Umbrurescu in suma de 10.000.000 RON, cu rata de dobanda ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadente in 5 ani de la data acordarii.

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2017** este prezentata in tabelul de mai jos, in linie cu *Situatiile Financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017*:

Nr.	Post	Valoare (RON)
1	FONDURI PROPRII	60.628.191
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	40.676.149
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	40.676.149
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	94.447.593
1.1.1.2	Rezultatul reportat	(52.398.701)
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	(42.576.429)
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	(9.822.272)
1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	0
1.1.1.4	Alte rezerve	0
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0
1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	0
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	0
1.1.1.10	(-) Fondul comercial	0
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	(310.703)

1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(310.703)
1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale	0
1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	(4.249)
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	(1.057.791)
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	0
1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0
1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0
1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	0
1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	4.249
1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	(4.249)
1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	19.952.042
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	19.956.291
1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	19.956.291
1.2.1.1*	Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	0
1.2.1.3	Prime de emisiune	0
1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	(4.249)
1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	0
1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	0
1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	0

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2017 a fost urmatoarea:

	31.12.2017
Active	
Disponibil si solduri la Banca Nationala	54.739.035
Creante asupra institutiilor de credit	26.898.445
Credite si avansuri acordate clientilor	14.437.524
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	30.252.370
Imobilizari corporale	542.406
Imobilizari necorporale	310.703

Alte active	717.438
Total active	127.897.921
Datorii si capitaluri proprii	
Depozite de la banci	0
Depozite de la clienti	25.236.364
Datorii subordonate	53.706.412
Alte provizioane	126.772
Datorii privind impozitul amanat	1.619
Alte datorii	883.866
Total datorii	79.955.033
Capitaluri proprii	
Capital social	94.447.593
Alte rezerve	6.951.788
Pierdere acumulata	(52.398.702)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(1.057.791)
Total capitaluri proprii	47.942.888
Total datorii si capitaluri proprii	127.897.921

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Urmare a Hotararilor AGA din 21 decembrie 2015 si 11 martie 2016, Banca s-a aflat in anul 2016, continuat si in anul 2017, intr-un proces de reorganizare si restructurare.

Prin Hotararea AGOA din data de 22 februarie 2017 si din data de 8 mai 2017, s-au aprobat Planul de activitate, Planul de investitii si Bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii pentru anul 2017. Planul de activitate pentru anul 2017 a fost conceput plecand de la faptul ca Banca se va concentra pe administrarea portofoliilor existente de clienti si isi va desfasura activitatea comerciala prin intermediul Agentiei Stefan cel Mare, precum si prin canalele alternative, respectiv internet banking si Serviciul Asistenta Clienti.

In acest sens, scopul strategiei BRCI privind administrarea riscurilor l-a reprezentat stabilirea unui cadru adecvat in vederea definirii si determinarii riscurilor semnificative la care Banca a fost expusa potrivit desfasurarii activitatii sale, precum si in vederea formalizarii unui cadru solid de administrare si control al acestora, avand in vedere obiectivele strategiei de afaceri a Bancii.

Strategia de risc a Bancii a fost bazata pe trei parametri:

- apetitul la risc – definit ca fiind nivelul absolut al riscurilor pe care Banca este pregatita sa si-l asume pentru a-si atinge obiectivele de afaceri;
- profilul de risc – definit ca fiind suma expunerilor Bancii la riscurile reale si potentiale;
- toleranta la risc – definita ca fiind limitele reale din cadrul apetitului la risc asumat de catre Banca.

Nivelurile de toleranta au fost monitorizate permanent, avand la baza un sistem de analiza a parametrilor stabiliti prin profilul de risc, pragul de semnificatie, apetitul la risc, precum si toleranta la risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc si la nivel global, avandu-se in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Politicile și procedurile privind administrarea riscurilor Bancii au fost elaborate cu scopul identificării și analizării riscurilor cu care s-a confruntat Banca, al stabilirii de limite de risc și a modalității de control ale acestora, precum și al monitorizării riscurilor și al respectării limitelor.

Reglementările și sistemele de administrare a riscurilor au fost revizuite periodic pentru a reflecta schimbarea condițiilor de piață, a produselor și serviciilor oferite de Banca.

Banca, prin standardele și procedurile sale de instruire și management, a vizat crearea unui mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile așa cum reiese din fișele de post specifice.

Structura de administrare a riscurilor s-a bazat pe funcțiile operationale și de control, definite în *Regulamentul de organizare și funcționare* a Bancii, precum și în reglementările interne referitoare la administrarea riscurilor în cadrul Bancii.

Principalele structuri cu rol în activitatea de administrare a riscurilor au fost:

- Consiliul de Supraveghere;
- Directoratul;
- Direcția Risc și
- Comitetele specializate cu responsabilități pe linia administrării riscurilor (Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit - CARA, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și Comitetul de Credite).

Totodată, responsabilitatea privind administrarea riscurilor s-a difuzat către toate liniile de activitate din Banca, personalul Bancii purtând și el responsabilitatea în desfășurarea acțiunilor de control, informare și comunicare.

Direcția Risc a asigurat administrarea și controlul optim al riscurilor specifice activităților bancare, atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu, așa cum reiese și din reglementările specifice Direcției Risc dintre care exemplificăm: Politica de Creditare Persoane Juridice, Norma privind Creditarea Persoanelor Fizice, Procedura privind administrarea riscului operational, Procedura privind administrarea riscului de piață, Procedura privind activitățile externalizate etc.

Conducerea Superioară a Bancii a stabilit criteriile pentru evaluarea riscurilor semnificative, ținând cont de strategia de afaceri, de apetitul la risc asumat și de mediul extern în care a operat Banca. În procesul de analiză a capacității Bancii de a-și asuma riscuri, o etapă preliminară în vederea determinării expunerii totale la riscuri a constituit-o procesul de identificare, evaluare și agregare a tuturor riscurilor semnificative.

Direcția Risc a formulat/revizuit și propus Comitetului de Administrare a Riscurilor și Audit și Conducerii Bancii (Consiliului de Supraveghere și Directoratului) politici de risc, metodologii, instrumente și proceduri specifice de evaluare și monitorizare a riscurilor.

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusă, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, accesibile structurilor organizatorice implicate în procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul zilnic de portofoliu, Analiza profilului de risc, *Raport anual privind cerințele de transparență și publicare 2017*

Raportarea riscului de piață, Raportul de activitate al Direcției Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.), în conformitate cu reglementările interne specifice în vigoare pe parcursul anului 2017.

Evaluarea riscurilor semnificative s-a efectuat sistematic și a ținut cont atât de implicațiile corelării fiecărui risc semnificativ cu celelalte riscuri la care s-a expus Banca, cât și de previziuni ale evoluției diversilor indicatori specifici fiecărei activități, pe baza analizelor lunare și a celor de scenarii în condiții de criză, precum și previzionarea pierderilor maxime în condiții extreme.

Directoratul a propus spre aprobare Consiliului de Supraveghere apetitul la risc pentru riscurile semnificative și nivelurile de toleranță pentru acestea, avizate în prealabil de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit, asigurând, totodată, măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea/ cuantificarea, raportarea, controlul și diminuarea riscurilor respective.

Consiliul de Supraveghere a aprobat profilul și strategia de risc a Bancii și s-a asigurat de modul în care Directoratul a monitorizat funcționarea adecvată și eficiența a controlului intern și administrării riscurilor.

Principala măsură utilizată de către Banca în stabilirea nivelului acceptabil pentru riscurile semnificative la care a fost expusă, a fost data de nivelul calculat al necesarului de capital intern.

Directia Risc a asigurat încadrarea activității desfășurate/ coordonate de celelalte structuri ale Bancii în limitele profilului de risc stabilit prin reglementările aferente. Totodată, a informat Directoratul și Consiliul de Supraveghere de orice depășire a limitelor de risc aprobate.

În conformitate cu deciziile emise de către Conducerea Superioară a Bancii și/ sau comitetele specializate, Directia Risc a analizat activitățile curente și cele care au prezentat caracter de noutate și/ sau elemente de risc sesizate de către structurile Bancii. După caz, și în funcție de aplicabilitatea unor eventuale competențe, Directia Risc a înaintat rezultatul analizei și propunerile sale către comitetele specializate din cadrul Bancii și Conducerii Superioare a acestora.

Având în vedere activitatea desfășurată, Banca a fost expusă în principal la următoarele riscuri: **riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul de conformitate, riscul reputational, riscul strategic și riscul asociat activităților externalizate.**

Banca a înregistrat un Profil General de Risc moderat în perioada ianuarie-octombrie 2017 și scăzut în perioada noiembrie-decembrie 2017, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2017 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

4.1. RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor sau garant a obligațiilor contractuale, a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite sau a deteriorării situației financiare.

Banca dispune de proceduri menite sa evalueze clientii atat la acordarea creditelor, cat si sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii creditelor si sa stabileasca limite de expunere.

Cadrul de administrare a riscului de credit a inclus in anul 2017 reglementarile interne specifice activitatii de creditare, precum Strategia de risc a Bancii Romane de Credite si Investitii, Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Politica de creditare persoane juridice, Norma privind creditarea persoanelor fizice, Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind grupurile de clienti si persoanele afiliate cu Banca, Cadrul de reglementare a simularilor de criza, Procedura de lucru privind evaluarea garantiilor reale, Procedura cu privire la determinarea ajustarilor de depreciere pentru credite conform standardelor internationale de raportare, Procedura privind administrarea riscului de concentrare, Metodologia ICAAP, Instructiunea de lucru privind raportarile intocmite de catre Directia Risc, Gradul minim de acoperire cu garantii la acordarea facilitatilor clientilor persoane juridice etc.

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2017 a fost acela de a permite Bancii sa atinga un profil de risc sustenabil, prin mentinerea expunerilor cu risc de credit in limite acceptabile.

Obiectivul a fost pus in aplicare prin activitati de gestionare a portofoliului de credite existent, colectarea documentelor necesare de la clientii cu produse de creditare (polite de asigurari, rapoarte de evaluare, situatii financiare etc.), colectarea creditelor acordate persoanelor fizice si juridice, monitorizarea stricta a termenelor de plata si stabilirea de actiuni concrete pentru fiecare client aflat in delictanta.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul ca nivelul provizioanelor pentru depreciere constituite este suficient pentru acoperirea pierderilor inregistrate si ca partea din capital alocata pentru riscul de credit este suficienta pentru acoperirea pierderilor neasteptate. Riscul de credit a fost identificat, evaluat, monitorizat si gestionat de catre Banca atat la nivel individual (pentru fiecare facilitate de credit), cat si la nivel global (pentru intreg portofoliul).

Sursele de risc de credit sunt activitati care implica riscul ca o contraparte intr-o tranzactie sa isi incalce obligatiile contractuale inainte de decontarea finala a fluxurilor de numerar aferente tranzactiei.

In cadrul activitatii de creditare a Bancii, avand in vedere diferitele tipuri de credite acordate, au fost identificati cel putin urmatoorii factori/urmatoarele surse de risc de credit:

- deprecierea in timp a bonitatii clientilor;
- deprecierea garantiilor din cauza scaderii valorii de piata;
- concentrarea creditelor pe anumite sectoare economice, tipuri de produse, valute;
- neindeplinirea obligatiilor contractuale de catre debitori, in special incapacitatea de a rambursa la timp sumele datorate si dobanzile aferente.

Riscul de credit a fost evaluat atat la momentul asumarii acestuia, respectiv luarea deciziei de creditare, cat si pe parcursul ciclului de viata a imprumutului, prin monitorizarea, controlul si revizuirea portofoliului.

Conform reglementarilor interne, pentru fiecare solicitant de credite se determina un profil de risc la momentul solicitării, profil concretizat prin stabilirea unei categorii de risc de nerambursare și, în funcție de aceasta, a unui grad maxim de îndatorare. Profilul de risc al clienților este determinat în funcție de categoria de scoring (pentru persoane fizice)/ rating (pentru persoane juridice), respectiv de la categoria A (risc foarte scăzut) la categoria E (risc foarte ridicat), precum și în funcție de comportamentul de plată.

În vederea dispersării riscului de credit, Banca a monitorizat expunerea din creditele acordate pe ramuri de activitate, astfel încât acestea să se încadreze în limitele prevăzute în profilul de risc de credit. În funcție de tipul expunerii bilanțiere și extrabilanțiere, Banca a avut în vedere monitorizarea acestora pentru încadrarea în limitele de prudențialitate stabilite de către Banca Națională a României și, în același timp, pentru realizarea indicatorilor de performanță stabiliți.

Pe parcursul anului 2017, Banca a stabilit ca pragul **de semnificație** să rămână la același nivel ca anul anterior, echivalentul a 100.000 EURO pentru persoanele fizice și 250.000 EURO pentru persoanele juridice, asigurându-se astfel ca o parte semnificativă din portofoliul care prezintă **indici de depreciere** este analizat individual, având în vedere că analiza individuală este considerată a fi cea mai bună metodă de estimare a fluxurilor de numerar viitoare în vederea recuperării expunerii.

În procesul de cuantificare a expunerii Bancii sunt utilizate următoarele noțiuni:

- expuneri restante nedepreciate sunt expuneri bilanțiere care înregistrează creanțe neincasate la scadențe prestabilite în relația cu clienții și pentru care nu au fost identificați indicatori de depreciere;
- expunerile depreciate (impaired) sunt acele expuneri care prezintă indicii de depreciere conform Standardului Internațional de Contabilitate nr.39 (IAS 39) Instrumente Financiare – Recunoaștere și Evaluare, paragraful 59.

În baza metodologiei sale interne de provizionare, s-au luat în considerare următorii indici de depreciere:

- expuneri față de debitori care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile;
- au fost inițiate proceduri judiciare;
- clientul a beneficiat în ultimele 6 luni de operații de restructurare a unor expuneri aflate în sold;
- există informații care sugerează o posibilă deteriorare semnificativă a situației financiare a debitorului;
- sunt semnale că debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară;
- expunerile clienților aflați în lista de monitorizare specială cu semnale majore de avertizare conform Procedurii de lucru privind monitorizarea creditelor acordate persoanelor juridice pot fi clasificate în categoria expunerilor depreciate.

Expunerile care au depășit pragul de semnificație și au prezentat indici de depreciere au fost analizate individual. Astfel, primul nivel în procesul de identificare și estimare a provizionului pentru deprecierea creditelor a fost situarea sub sau peste pragul de semnificație, definit anterior.

Pentru **estimarea valorii recuperabile**, Banca a ajustat valorile de piata ale garantiilor pentru a incorpora incertitudinea legata de piata imobiliara.

Valoarea justa a imobilelor utilizate ca garantie a fost evaluata in baza rapoartelor de evaluare realizate de evaluatori autorizati.

Creditele pentru care nu au fost gasite indicii de depreciere sau pentru care valoarea actuala a garantiei a fost mai ridicata decat valoarea contabila a expunerii, au fost incluse in evaluarea colectiva.

Banca a constituit ajustari de depreciere integral (la nivelul expunerii brute) pentru creditele la care se inregistreaza un serviciu al datoriei de peste 180 de zile intarziere, pentru urmatoarele categorii de expuneri:

- expuneri negarantate;
- expuneri garantate unde se apreciaza ca probabilitatea de recuperare integrala a acestora, inclusiv prin valorificarea colateralelor aduse in garantie, este foarte scazuta.

Riscul de credit - Informatii cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31 decembrie 2017 si 31 decembrie 2016 sunt prezentate in continuare:

31 decembrie 2017	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	6.781.028	23.961	6.804.989
Persoane juridice	9.108.829	737.840	9.846.669
Total	15.889.857	761.801	16.651.658

31 decembrie 2016	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	10.332.558	280.275	10.612.833
Persoane juridice	15.989.827	16.176.577	32.166.404
Total	26.322.385	16.456.852	42.779.237

Structura portofoliului Bancii din perspectiva **deprecierii**, la 31 decembrie 2017 , respectiv 31 decembrie 2016 a fost urmatoarea:

	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Curente, nedepreciate	13.744.097	180.811	13.563.286	24.102.955	267.646	23.835.309
Restante, nedepreciate	905.928	109.465	796.463	1.251.446	128.914	1.122.532
Depreciate	1.239.832	1.162.057	77.775	967.984	883.632	84.352
Total	15.889.857	1.452.333	14.437.524	26.322.385	1.280.192	25.042.193

La 31 decembrie 2017, impartirea creditelor restante, nedepreciate, pe categorii de zile de scadenta depasita pentru fiecare tip de imprumut, este prezentata in tabelul de mai jos:

Clasa	Retail		
	Card de credit	Credite de consum	Total
0 - 15 zile	0	505.466	505.466
16 - 30 zile	0	117.564	117.564
31 - 60 zile	0	140.514	140.514
61 - 90 zile	0	142.384	142.384
Total	0	905.928	905.928

La 31 decembrie 2016, impartirea creditelor restante, nedepreciate, pe categorii de zile de scadenta depasita pentru fiecare tip de imprumut, este prezentata in tabelul de mai jos:

Clasa	Card de credit	Credite de consum	Descoperiri de cont	Total
0 - 15 zile	6.219	855.750	0	861.969
16 - 30 zile	2.371	96.040	2.040	100.451
31 - 60 zile	0	217.496	0	217.496
61 - 90 zile	0	71.530	0	71.530
Total	8.590	1.240.816	2.040	1.251.446

La 31 decembrie 2017, impartirea creditelor depreciate, pe categorii de zile de scadenta depasita pentru fiecare tip de imprumut, este prezentata in tabelul de mai jos:

Clasa	Retail		Societati nebanca	Total
	Card de credit	Credite de consum	Capital circulant	
0 - 90 zile	0	47.612	0	47.612
91 - 180 zile	0	109.105	0	109.105
181 - 365 zile	0	441.159	0	441.159
peste 365 zile	0	467.730	174.226	641.956
Total	0	1.065.606	174.226	1.239.832

La 31 decembrie 2016, impartirea creditelor depreciate, pe categorii de zile intarziere pentru fiecare tip de imprumut, este prezentata in tabelul de mai jos:

Clasa	Card de credit	Credite de consum	Capital circulant	Total
0 - 90 zile	0	105.647	0	105.647
91 - 180 zile	0	118.804	0	118.804
181 - 365 zile	8.490	460.531	174.226	643.247
peste 365 zile	0	100.286	0	100.286
Total	8.490	785.268	174.226	967.984

UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante 31.12.2017:

		a	b	c	d	e	f
		Valori contabile brute					
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
1	Credite	639.980	140.514	173.046	109.105	441.159	641.956
2	Titluri de creanță	0	0	0	0	0	0
3	Expuneri totale	639.980	140.514	173.046	109.105	441.159	641.956

La sfârșitul anului 2017, creanțele asupra instituțiilor de credit în suma de 26.898.445 RON (31 decembrie 2016: 31.082.163 RON) și activele financiare disponibile în vederea vânzării în suma de 30.252.370 RON (31 decembrie 2016: 77.518.291 RON) nu erau nici restante și nici depreciate.

Banca nu înregistrează ajustări pentru depreciere aferente acestor active financiare.

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate și pe zone geografice din România la 31 decembrie 2017:

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016, Banca nu are acordate credite, angajamente sau scrisori de garanție societăților nebancare sau populației domiciliată în afara granițelor României.

La 31 decembrie 2017, creanțele asupra instituțiilor de credit cuprind conturi curente și plasamente în depozite la bănci cu grad mediu sau scăzut de risc, după cum urmează:

- Bănci rezidente în România, cu rating S&P BB+ (grad mediu de risc), în suma de 21.952.693 RON (31 decembrie 2016: 20.542.328 RON);
- Bănci rezidente în Franța, Austria și Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A (recomandare de investiții), în suma de 4.905.117 RON (31 decembrie 2016: 10.395.897 RON).

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016, activele financiare deținute în vederea vânzării includ titlurile de stat în valoare de 30.252.370 RON (31 decembrie 2016: 77.518.291 RON), emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, având rating S&P BBB- (primul calificativ din categoria investment grade) cu perspectiva stabilă.

Distribuția riscului portofoliului de credite și avansuri acordate clienților pe sectoare economice în cazul persoanelor juridice și pe tipul produsului în cazul persoanelor fizice, la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 era următoarea:

31 decembrie 2017	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Expunere netă	%
Agricultura, silvicultura și pescuit	0	0	0	0%
Industria prelucrătoare	271.026	3.903	267.123	2%
Furnizarea energiei electrice	0	0	0	0%
Aprovizionare cu apă	0	0	0	0%
Construcții	7.773.893	111.997	7.661.896	53%
Comert cu amănuntul și comert cu ridicata	875.012	198.824	676.188	5%

Servicii de transport si depozitare	0	0	0	0%
Servicii financiare	188.898	2.773	186.125	1%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	0	0	0	0%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	0	0	0	0%
Card de credit	11.053	99	10.954	0%
Credite de consum	5.935.791	1.131.197	4.804.594	33%
Credite ipotecare	816.709	3.383	813.326	6%
Descoperiri de cont	17.475	157	17.318	0%
	15.889.857	1.452.333	14.437.524	100%

31 decembrie 2016	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	384.682	5.539	379.143	2%
Industria prelucratoare	537.947	7.747	530.200	2%
Furnizarea energiei electrice	0	0	0	0%
Aprovizionare cu apa	0	0	0	0%
Constructii	9.084.383	97.483	8.986.900	36%
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	5.662.661	273.357	5.389.304	22%
Servicii de transport si depozitare	0	0	0	0%
Servicii financiare	320.154	3.367	316.787	1%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	0	0	0	0%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	0	0	0	0%
Card de credit	89.046	10.494	78.552	0%
Credite de consum	9.378.417	878.688	8.499.729	34%
Credite ipotecare	813.224	2.975	810.249	3%
Descoperiri de cont	51.871	542	51.329	0%
	26.322.385	1.280.192	25.042.193	100%

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2017:

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	0	0	0	0	0	0
2	Industria extractivă	0	0	0	0	0	0
3	Industria prelucrătoare	0	271.026	0	3.903	0	267.123
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor	0	0	0	0	0	0

	naturale, a aburului și aerului condiționat							
5	Aprovizionare cu apă	0	0	0	0	0		0
6	Construcții	0	7.773.893	0	111.997	0		7.661.896
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	174.226	700.786	174.226	24.598	0		676.188
8	Transporturi și depozitare	0	0	0	0	0		0
9	Servicii de cazare și alimentație	0	0	0	0	0		0
10	Informare și comunicații	0	0	0	0	0		0
11	Activități imobiliare	0	0	0	0	0		0
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	0	0	0	0	0		0
13	Activități administrative și de sprijin	0	0	0	0	0		0
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0	0	0	0	0		0
15	Educație	0	0	0	0	0		0
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	0	0	0	0	0		0
17	Arte, divertisment și activități recreative	0	0	0	0	0		0
18	Alte servicii	0	0	0	0	0		0
19	Servicii financiare	0	188.898		2.773	0		186.125
20	Gospodarii	1.017.994	5.763.034	908.889	225.947	0		5.646.192
	Total	1.192.220	14.697.637	1.083.115	369.218	0	4.842.637	14.437.524

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2017:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Romania	1.192.220	14.697.637	1.083.115	369.218	0	4.842.637	14.437.524
	Total	1.192.220	14.697.637	1.083.115	369.218	0	4.842.637	14.437.524

Repartitia pe zone geografice din Romania a expunerilor pe zone semnificative este prezentata mai jos:

31 decembrie 2017	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	0	0,00%	81.261	1,20%
CONSTANTA	0	0,00%	363.054	5,35%
ORADEA	174.226	1,91%	217.011	3,20%
PLOIESTI	459.924	5,05%	232.820	3,43%
BACAU	0	0,00%	116.800	1,72%
TIMISOARA	0	0,00%	130.339	1,92%
BUCURESTI	8.474.679	93,04%	5.639.743	83,17%
Total	9.108.829	100,00%	6.781.028	100,00%

31 decembrie 2016	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	0	0,00%	106.192	1,03%
CONSTANTA	0	0,00%	570.599	5,52%
ORADEA	4.695.037	29,36%	233.431	2,26%
PLOIESTI	857.258	5,36%	414.520	4,01%
BACAU	167.992	1,05%	282.561	2,73%
TIMISOARA	312.682	1,96%	318.240	3,08%
BUCURESTI	9.956.858	62,27%	8.407.015	81,36%
Total	15.989.827	100,00%	10.332.558	100,00%

Valoarea expunerilor restante nedepreciate (expuneri la care cel puțin un element component înregistrează întârzieri la plată), împartite pe regiuni geografice (zone semnificative), inclusiv valoarea ajustărilor de risc de credit aferente fiecărei zone geografice sunt prezentate mai jos:

31 decembrie 2017	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere afere expunerilor restante dar nedepreciate
CLUJ	0	0	81.261	6.295
CONSTANTA	0	0	97.755	15.957
ORADEA	0	0	0	0

PLOIESTI	0	0	54.259	12.077
BACAU	0	0	19.832	1.536
TIMISOARA	0	0	572.533	6.220
BUCURESTI	0	0	80.288	67.380
Total	0	0	905.928	109.465

31 decembrie 2016	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere afereente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere afereente expunerilor restante dar nedepreciate
CLUJ	0	0	106.192	7.667
CONSTANTA	0	0	67.255	5.160
ORADEA	0	0	3	0
PLOIESTI	0	0	58.453	11.542
BACAU	0	0	71.333	12.345
TIMISOARA	0	0	141.774	10.236
BUCURESTI	0	0	806.436	81.964
Total	0	0	1.251.446	128.914

Efectul modificarii ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor in anul 2017, respectiv 2016 a fost urmatorul:

	2017	2016
Ajustari pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	1.280.192	2.114.436
Cheltuieli cu ajustarile pentru depreciere prin contul de profit si pierdere	4.842.637	10.675.713
Venituri din reluarea ajustarilor pentru depreciere prin contul de profit si pierdere	(4.673.949)	(11.508.504)
Diferente de curs	3.453	(1.453)
Sold la 31 decembrie	1.452.333	1.280.192

Soldul ajustarilor pentru depreciere a crescut ca urmare a cresterii numarului de credite acordate persoanelor fizice pentru care s-a demarat procedura de executare silita.

UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2017:

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	804.180	476.012
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	523.542	4.319.095
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	244.607	4.429.342
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	0	0

5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	0
6	Impactul diferențelor de curs valutar	0	0
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	0	0
8	Alte ajustări	0	3.453
9	Sold de închidere	1.083.115	369.218
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0

Repartizarea expunerilor în funcție de scadența reziduală:

Următorul tabel prezintă perioada de expirare a maturităților contractuale pentru creditele și avansurile acordate clienților, respectiv angajamentele de finanțare și scrisorile de garanție:

31 decembrie 2017	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Credite și avansuri acordate clienților	27.704	8.781	313.945	11.960.630	2.126.464	14.437.524

31 decembrie 2017	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Angajamente de finanțare	21.339	0	2.604	321.099	0	345.042
Garantii acordate	0	0	310.168	106.573	0	416.741
Total angajamente și garantii	21.339	0	312.772	427.672	0	761.783

Riscul de concentrare față de o contraparte:

Expunerea maximă pe un singur debitor (grup de clienți, constituit din societăți nebancare) la 31 decembrie 2017 a fost de 7.665.560 RON (după deducerea ajustărilor pentru depreciere), față de 31 decembrie 2016 când a fost de 15.161.475 RON (după deducerea ajustărilor pentru depreciere).

Luând în considerare garanțiile de tipul depozitelor colaterale și ipotecilor rezidențiale (conform reglementărilor Basel III), expunerea maximă la 31 decembrie 2017 a fost de 7.665.560 RON față de 31 decembrie 2016 când a fost de 15.013.801 RON.

Din total creanțe asupra instituțiilor de credit, în suma de 26.929 mii RON (31.119 mii RON la 31 decembrie 2016), expunerile cele mai semnificative sunt reprezentate de două depozite la vedere în suma de 10.000 mii RON fiecare, constituite la două instituții de credit din România.

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului:

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientilor sub forma de garantii ipotecare pe locuinte, terenuri si cladiri, gajuri pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare, cesiuni de creante, depozite colaterale si alte garantii.

In anul 2017, nu au fost detinute garantii colaterale pentru creante asupra institutiilor de credit.

Valoarea si tipul garantiei solicitate a depins de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual, Banca are implementate linii directe cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garantie si parametrii de evaluare a acestora.

Pe parcursul derularii creditului, Banca monitorizeaza valoarea si calitatea garantiei, utilizand proceduri specifice de reevaluare si poate solicita garantii colaterale suplimentare in conformitate cu contractul de baza.

Mai jos este prezentata o analiza a valorilor juste ale garantiilor si a altor angajamente de garantare, constituite in favoarea Bancii pentru credite si avansuri acordate clientilor:

	31 decembrie 2017	Pondere in total garantii	31 decembrie 2016	Pondere in total garantii
Expuneri analizate				
Ipoteci imobiliare terenuri	0	0%	56.720	0%
Ipoteci rezidentiale	3.327.734	21%	3.744.744	11%
Ipoteci comerciale	2.175.139	13%	11.691.226	35%
Gajuri fara deposedare	10.181.445	63%	16.960.436	51%
Depozite colaterale	432.269	3%	848.363	3%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	16.116.587	100%	33.301.489	100%

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală 31.12.2017:

	a	b	c	d	e	
	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit	
1	Total credite	3.967.660	10.469.864	10.469.864	0	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0	0
3	Expuneri totale	3.967.660	10.469.864	10.469.864	0	0
4	Din care în stare de nerambursare	38.187	0	0	0	0

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016, Banca nu detinea în proprietate active preluate în posesie.

La sfârșitul anului 2017, Banca înregistrează credite și avansuri acordate clienților față de părțile afiliate, reprezentate prin membrii organului de conducere al Bancii, precum și persoanele care au detinut funcții-cheie (Art. 102. pct 3. lit. g din Regulamentul BNR 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit), au însumat 19 RON.

În luna iulie 2015, Banca a acordat persoanelor afiliate (identificate de Art.102, pct. 3, lit. d din Regulamentul BNR 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit) o facilitate în suma de 50 milioane RON, ce a fost majorată la 100 milioane RON. În luna august a aceluiași an, facilitatea a fost garantată integral cu numerar și cu titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice. Tot în luna august 2015, a fost aprobată și o facilitate non-cash în suma de 15 milioane RON, garantată în proporție de 25% cu numerar constituit pe măsura efectuării tragerilor. În luna martie 2016, la solicitarea clientului, facilitatea în suma de 100 milioane RON a fost diminuată la suma de 13.644.409 RON, fiind garantată integral cu numerar. În luna octombrie 2016, a fost aprobată o nouă facilitate non-cash pentru emiterea a două scrisori de garanție bancară, în suma de 147.674 RON, garantată integral cu numerar. Aceste facilități au fost închise la data maturității lor în cursul anului 2017.

Concentrarile de risc de piață sau de credit din cadrul tehnicilor de mitigare a riscului de credit:

La 31 decembrie 2017, Banca înregistrează o diversificare a garanțiilor colaterale primite pentru credite și avansurile acordate clienților după cum urmează (procent din total garanții primite): gajuri fără depozitare (63%), ipoteci rezidențiale (21%), ipoteci comerciale (13%), depozite colaterale (3%).

UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor 31.12.2017:

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0
2	Instituții	0	0
3	Societăți	0	0
4	din care: Finanțare specializată	0	0
5	din care: IMM-uri	0	0
6	Expuneri de tip retail	0	0
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0
8	IMM-uri	0	0
9	Altele decât IMM-uri	0	0
10	Eligibile reînnoibile	0	0
11	Alte expuneri de tip retail	0	0
12	IMM-uri	0	0
13	Altele decât IMM-uri	0	0
14	Titluri de capital	0	0
15	Total abordare IRB	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	84.636.619	60.564.813
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0
18	Entități din sectorul public	0	0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0

20	Organizații internaționale	0	0
21	Instituții	27.258.420	53.147.267
22	Societăți	7.665.560	15.633.534
23	Din care: IMM-uri	7.665.560	8.096.615
24	Expuneri de tip retail	5.432.704	8.378.021
25	Din care: IMM-uri	1.463.003	3.165.434
26	Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	1.658.405	1.768.570
27	Din care: IMM-uri	0	0
28	Expuneri în stare de nerambursare	38.187	68.744
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
30	Obligațiuni garantate	0	0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
32	Organisme de plasament colectiv	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
34	Alte expuneri	1.608.355	2.035.962
35	Total abordare standardizată	128.298.250	141.596.909
36	Total	128.298.250	141.596.909

UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor 31.12.2017:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete					
		Romania	Austria	Germania	Franta	Italia	Statele Unite
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	84.636.619	0	0	0	0	0
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
12	Instituții	22.353.303	15.451	2.500	4.789.872		97.294
13	Societăți	7.665.560	0	0	0	0	0
14	Expuneri de tip retail	5.432.704	0	0	0	0	0
15	Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	1.658.405	0	0	0	0	0
16	Expuneri în stare de nerambursare	38.187	0	0	0	0	0
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0

21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	1.608.224	0	40	0	91	0
23	Total abordare standardizată	123.393.002	15.451	2.540	4.789.872	91	97.294
24	Total	123.393.002	15.451	2.540	4.789.872	91	97.294

UE CRB-E – Scadența expunerilor 31.12.2017:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete ale expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	54.739.035	0	30.252.370	0	0	84.991.405
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
12	Instituții	26.898.445	0	186.125	0	0	27.084.570
13	Societăți	0	0	7.665.560	0	0	7.665.560
14	Expuneri de tip retail	27.704	322.726	4.002.476	536.343	0	4.889.249
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	68.283	1.590.120	0	1.658.403
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	38.187	0	0	38.187
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0

22	Alte expuneri	0	0	0	0	0	0
23	Total abordare standardizată	81.665.184	322.726	42.213.001	2.126.463	0	126.327.374
24	Total	81.665.184	322.726	42.213.001	2.126.463	0	126.327.374

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2017:

	Agricultură, silvicultură	Industria prelucrătoare	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Informare și comunicații
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
12	Instituții	0	0	0	0	0	0
13	Societăți	0	0	0	7.665.560	0	0
14	Expuneri de tip retail	0	267.123	0	0	676.189	0
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	0
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	13	352	200	744	747	40
23	Total abordare standardizată	13	267.475	200	7.666.304	676.936	40
24	Total	13	267.475	200	7.666.304	676.936	40

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (continuare) 31.12.2017:

		Activități imobiliare	Activități profesional, științifice	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Alte servicii	Servicii financiare	Gospodării	Instituii financiare	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Instituii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	84.636.619	0	0	0	0	0	84.636.619
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituii	0	0	0	0	0	400.610	0	26.857.810	27.258.420
13	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	7.665.560
14	Expuneri de tip retail	0	519.691	0	0	0	0	3.969.700	0	5.432.703
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	0	0	0	0	0	0	1.658.405	0	1.658.405
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	38.187	0	38.187
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	15	95	0	40	253	0	1.605.817	0	1.608.356
23	Total abordare standardizată	15	519.786	84.636.619	40	253	400.610	7.272.109	26.857.810	128.298.250
24	Total	15	519.786	84.636.619	40	253	400.610	7.272.109	26.857.810	128.298.250

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2017:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0		0
2	Instituții	0	0	0	0	0		0
3	Societăți	0	0	0	0	0		0
4	din care: Finanțare specializată	0	0	0	0	0		0
5	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		0
6	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		0
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0	0	0	0		0
8	IMM-uri	0	0	0	0	0		0
9	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		0
10	Eligibile reînnoibile	0	0	0	0	0		0
11	Alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		0
12	IMM-uri	0	0	0	0	0		0
13	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		0
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0		0
15	Total abordare IRB	0	0	0	0	0		0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	84.636.619	0	0	0		84.636.619
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0		0
18	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0		0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0		0
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0		0
21	Instituții	0	27.261.193	0	2.773	0		27.258.420
22	Societăți	0	7.777.557	0	111.997	0		7.665.560
23	din care: IMM-uri	0	7.777.557	0	111.997	0		7.665.560

24	Expuneri de tip retail	0	5.626.368	0	193.664	0		5.432.704
25	din care: IMM-uri	0	1.491.503	0	28.500	0		1.463.003
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	1.658.405	0	0	0		1.658.405
27	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		0
28	Expuneri în stare de nerambursare	1.192.220	0	1.083.115	70.917	0		38.188
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0		0
30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0		0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0		0
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0		0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0		0
34	Alte expuneri	0	5.978.097	0	4.369.743	0		1.608.354
35	Total abordare standardizată	1.192.220	132.938.239	942.618	379.351	0	4.842.637	128.298.250
36	Total	1.192.220	132.938.239	942.618	379.351	0	4.842.637	128.298.250

UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate 31.12.2017:

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile și <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate					
Titluri de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	97.319.712	218.242	116.053	1.334.411	1.192.220	1.239.832	94.209	369.218	4.771	1.083.115	14.632	0	0
Expuneri extrabilanțiere	761.801	761.801	0	0	0	0	0	18	0	0	0	0	0

UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2017:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	924.531
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	459.274
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	152.317
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	(39.268)
6	Sold de închidere	1.192.220

UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2017:

	Clase de expunere	a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	84.636.619	0	84.636.619	0	0	0%
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0%
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
6	Instituții	27.043.935	214.485	27.043.935	214.485	5.772.172	21%
7	Societăți	7.665.560	0	7.665.560	0	7.665.560	100%
8	Expuneri de tip retail	4.885.405	547.299	4.885.405	121.832	3.568.689	71%
9	Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	1.658.405	0	1.658.405	0	580.442	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	38.187	0	38.187	0	57.129	150%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
16	Alte elemente	1.608.355	0	1.608.355	0	1.253.016	78%
17	Total	127.536.466	761.784	127.536.466	336.317	18.897.008	15%

UE CR5 – Abordarea standardizată 31.12.2017:

	Clase de expunere	Pondere de risc															Total		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		Dedusă	
1	Administrații centrale sau bănci centrale	84.636.619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84.636.619
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instituții	0	0	0	0	26.857.810	0	0	0	0	400.610	0	0	0	0	0	0	0	27.258.420
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.665.560	0	0	0	0	0	0	0	7.665.560
8	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	5.007.237	0	0	0	0	0	0	0	0	5.007.237
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	1.658.405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.658.405
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303	37.884	0	0	0	0	0	0	38.187
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	354.785	0	0	0	0	0	0	0	0	1.253.570	0	0	0	0	0	0	0	1.608.355
17	Total	84.991.404	0	0	0	26.857.810	1.658.405	0	0	5.007.237	9.320.043	37.884	0	0	0	0	0	0	127.872.783

IFRS 9:

De asemenea, în anul 2017, Banca a avut în vedere implementarea standardului **IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare a standardului fiind perioade anuale ce încep cu data de 1 ianuarie 2018)**.

Acest standard înlocuiește prevederile IAS 39, Instrumente financiare: Recunoaștere și evaluare mai puțin excepția din IAS 39 privind acoperirea împotriva riscurilor de expunere la rata dobânzii a valorii juste a unui portofoliu de active financiare sau de datorii financiare pentru protejarea valorii juste a unei expuneri a ratei, entitățile având totodată posibilitatea de a alege ca politica contabilă aplicarea cerințelor contabilității de acoperire din IFRS 9 sau continuarea aplicării cerințelor contabilității de acoperire existente în IAS 39 pentru toate contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, până la intrarea în vigoare a standardului rezultat din proiectul IASB în domeniul contabilității macroeconomice de acoperire.

Cu toate că bazele de evaluare admise pentru active financiare - cost amortizat, valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) și valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL) - sunt similare cu IAS 39, diferă semnificativ criteriile de clasificare în categoria de evaluare corespunzătoare.

Modelul de depreciere din IFRS 9 înlocuiește modelul de "pierderi suportate" din IAS 39, cu un model de "pierderi preconizate din creditare" (ECL), ceea ce înseamnă nu va mai fi necesar ca un eveniment de pierdere să aibă loc înainte de recunoașterea unei ajustări pentru depreciere.

Noul model de depreciere se va aplica activelor financiare măsurate la cost amortizat sau FVOCI, cu excepția investițiilor în instrumente de capitaluri proprii și activelor contractuale.

În conformitate cu IFRS 9, provizioanele pentru pierderi vor fi măsurate pe una din următoarele baze:

- ECL pe 12 luni: aceste ECL rezultă din evenimente de neplata posibile în termen de 12 luni de la data raportării; și
- ECL pe viață: aceste ECL rezultă din toate evenimentele de neplata posibile pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar.

Impactul implementării standardului IFRS 9:

Ajustarea pentru pierdere, definită de standardul IFRS 9, reprezintă ajustarea pentru pierderile din credit așteptate aferente activelor financiare evaluate la costul amortizat, creanțele care decurg din contracte de leasing și activele aferente contractului, valoarea deprecierei cumulate pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și ajustarea pentru pierderile din credit așteptate pentru angajamente de creditare și contracte de garanție financiară.

Principalele diferențe aduse ca urmare a implementării Standardului IFRS 9 față de metoda de determinare a provizionelor colective aferente expunerilor nedepreciate conform IAS 39 sunt:

- Includerea în modelul de calcul a impactului informației anticipative (factorilor macroeconomici);
- Reguli diferite de apreciere a calității portofoliului, prin evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit în raport cu data recunoașterii inițiale;

- Extinderea perioadei de identificare a pierderilor pentru portofoliul ce integrează o creștere semnificativă a riscului de credit (Stadiul 2) de la un an la întreaga durată de viață.

Data inițială de implementare a IFRS 9 a fost 01.01.2018. Anul 2017 a fost finalizat conform standardelor IAS 39. Diferența dintre cele două stocuri de provizioane este contabilizată direct în capitalurile proprii. La data de implementare această diferență este de 136.628 RON.

Impactul financiar al primei implementări a IFRS 9:

31.12.2017, RON	Pierderi din credit așteptate IFRS 9	Provizioane IAS 39	DELTA
Credite și avansuri acordate clienților PJ și PF	1.588.159	1.452.352	135.808
Credite și avansuri acordate clienților PJ și PF, expuneri bilanțiere	1.586.579	1.452.333	134.246
Credite și avansuri acordate clienților PJ și PF, expuneri extrabilanțiere	1.580	18	1.562
Expuneri față de Instituții de credit	0	0	0
Expuneri față de Statul Român	820	0	820

Banca a decis să nu pună în aplicare măsurile tranzitorii privind IFRS 9 (menționate în articolul 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții), impactul urmând a se include în totalitate, începând cu anul 2018, în rezultatele financiare ale Bancii, în fondurile proprii, ratele de capital și indicatorul efectului de levier.

4.2. RISCUL DE PIATA

Riscul de piață este definit ca riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului cauzate de fluctuații nefavorabile pe piața ale preturilor (de exemplu: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar).

Directia Trezorerie răspunde de identificarea și gestionarea riscurilor în afara portofoliului de tranzacționare, de gestionarea riscului de rată a dobânzii și a expunerii structurale a balanței bancii la riscul valutar.

Directia Risc/Compartimentul Risc de Piață și Risc Operational urmărește respectarea limitelor definite pentru riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, analizează și raportează evoluția expunerii Bancii pe valută, pe benzi de maturitate, precum și pe linii de afaceri. Riscul de piață a fost gestionat de către Compartimentul Risc de Piață și Risc Operational din cadrul Diviziei Risc, conform *Procedurii privind administrarea riscului de piață*.

Riscul valutar este generat de poziția valutară deschisă ca urmare a fluctuațiilor pieței și reprezintă posibilitatea înregistrării de pierderi financiare din variația cursurilor valutare, a volatilității sau corelațiilor dintre ele.

Banca a monitorizat riscul valutar printr-un set de praguri și limite interne stabilite pentru poziția valutara deschisa prin cadrul de tranzactionare și de asemenea prin VaR (VaR este o tehnica statistica prin care se determina pierderea potentiala in conditii normale de piata).

Banca este expusa riscului valutar prin intermediul tranzactiilor in valuta contra RON și prin detinerea de instrumente financiare exprimate in alte valute decat moneda functionala. Exista, de asemenea, un risc bilantier ca datoriile monetare in valuta sa creasca sau ca activele monetare nete in valuta sa scada atunci cand sunt transformate in RON ca rezultat al oscilatiilor valutare.

Valutele principale detinute de Banca sunt EUR și USD. Banca isi gestioneaza expunerile la oscilatii ale cursurilor de schimb prin modificarea ponderii activelor și pasivelor sale.

In cursul anului 2017, Banca a efectuat tranzactii de schimb valutar in principal cu clientii.

Tabelul de mai jos prezinta masura in care Banca a fost expusa riscului valutar la 31 decembrie 2017, in ceea ce priveste activele și datoriile financiare. Analiza a fost efectuata pentru o oscilatie rezonabila a cursului de schimb al valutei fata de RON, iar celelalte variabile pastrate la un nivel constant. O valoare negativa in tabel reflecta o scadere in contul de profit și pierdere, iar o valoare pozitiva reflecta o crestere.

31 decembrie 2017

Valuta	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut /capitalurilor proprii (RON)
EUR	+10	(35.841)
EUR	-15	53.761
USD	+10	(8.856)
USD	-15	13.283

La finalul anului 2017, Banca nu a avut inregistrate **active in portofoliul de tranzactionare** (*Trading Book*), toate activele fiind inregistrate in **portofoliul bancar** (*Banking Book*) sau in **portofoliul de investitii** (*Investment Book*).

Valorile **activelor și datoriilor financiare detinute in RON și in valute straine la 31 decembrie 2017** sunt prezentate in tabelul de mai jos, astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar și conturi la Banca Centrala	52.818.397	12.153	1.864.202	44.283	54.739.035
Creante asupra institutiilor de credit	19.979.386	97.294	6.405.314	416.451	26.898.445
Credite și avansuri acordate clientilor	4.690.040	0	9.747.484	0	14.437.524
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	30.252.370	0	0	0	30.252.370
Total active financiare	107.740.193	109.447	18.017.000	460.734	126.327.374
Datorii financiare					
Depozite de la banci	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	6.287.294	198.003	18.375.406	375.661	25.236.364
<i>Raport anual privind cerintele de transparenta și publicare 2017</i>					41/ 64

Imprumuturi subordonate	53.706.412	0	0	0	53.706.412
Total datorii financiare	59.993.706	198.003	18.375.406	375.661	78.942.776
Pozitie valutara neta	47.746.487	(88.556)	(358.406)	85.073	47.384.598

Riscul de rata a dobanzii este generat de pozitia deschisa de tranzactiile cu instrumente de piata monetara, instrumente cu venit fix si instrumente care au in componenta pretului un element de rata de dobanda (puncte de swap). Produsele care genereaza risc de rata a dobanzii sunt: depozitele atrase si plasate, FX Forward, FX Swap si titlurile de stat.

Banca a administrat separat riscul de rata a dobanzii in portofoliul de tranzactionare si in afara portofoliului de tranzactionare, respectiv in portofoliul bancar si in portofoliul de investitii.

In cursul anului 2017, Banca nu a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobanda au o durata mai mare (titluri de stat si credite cu dobanda fixa) sau isi schimba valoarea mai putin frecvent (credite cu dobanda variabila) decat pasivele purtatoare de dobanda, Portofoliul de investitii este constituit din detineri de titluri de stat.

Banca a determinat si monitorizat zilnic expunerea la riscul de rata a dobanzii in cele trei portofolii, in baza limitelor stabilite in Cadrul de Tranzactionare.

Banca a administrat expunerea la riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului bancar in vederea limitarii pierderilor potentiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potentiale sa nu puna in pericol profitabilitatea Bancii, fondurile proprii sau functionarea in siguranta a acesteia.

In scopul masurarii si administrarii riscului de rata a dobanzii, Banca a utilizat analiza de senzitivitate si scenariile de criza.

Pentru cuantificarea senzitivitatii ratei dobanzii, Banca utilizeaza modelul din Regulamentul BNR nr, 5/2013, Conform acestui model, dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 2 puncte procentuale (200 basis points), in ambele directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv lei si EUR) precum si cumulat pentru celelalte monezi.

In acest sens, toate activele si datoriile din afara portofoliului de tranzactionare si toate elementele extrabilantiere din afara portofoliului de tranzactionare care sunt sensitive la schimbari ale ratelor dobanzii sunt incadrate pe benzi de reevaluare a pretului (repricing).

Urmatorul tabel prezinta modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii socului standard de 2 puncte procentuale (200 bp):

	31 decembrie 2017		31 decembrie 2016	
	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp
	RON	RON	RON	RON
Pana la 1 luna	2.697	0	0	19.103
Intre 1 si 3 luni	13.916	0	14.079	0
Intre 3 si 6 luni	6.074	0	0	18.798
Intre 6 si 12 luni	20.622	0	1.656	0
Intre 1 si 2 ani	50.048	0	510.057	0
Intre 2 si 3 ani	904.722	0	1.334.013	0
Intre 3 si 4 ani	921.378	0	1.261.220	0
Intre 4 si 5 ani	526	0	1.157.678	0
Intre 5 si 7 ani	1.401	0	1.464	0
Intre 7 si 10 ani	0	0	827	0
Intre 10 si 15 ani	0	0	0	0
Intre 15 si 20 ani	0	0	0	0
Peste 20 ani	0	0	0	0
Total	1.921.384	0	4.280.994	37.901

Procedurile de masurare sau cuantificare a riscului de piata au avut in vedere urmatoarele obiective:

- constientizarea expunerii la riscul de piata pentru a facilita strategiile de tranzactionare si pentru a controla nivelurile si tipurile de riscuri in portofoliul de tranzactionare al Bancii;
- identificarea de concentrari pe diferite sectoare de piata diferite pentru evaluarea lichiditatii acestora;
- incadrarea in apetitul la risc al Bancii.

In cursul anului 2017, Banca a fost expusa in principal la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare aferent detinerilor de titluri de stat. In plus, Banca efectueaza periodic exercitii de stress test pe baza unor scenarii intocmite conform cerintelor prevazute in Regulamentul BNR nr.5/2013. Rezultatul socurilor aplicate nu a avut un impact semnificativ asupra solvabilitatii Bancii.

In scopul calcularii activelor ponderate pentru riscul de piata, Banca aplica Abordarea Standardizata in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate 31.12.2017:

		a	b
		RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	0	0
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	0	0
3	Riscul valutar	0	0
4	Riscul de marfă	0	0
	Opțiuni		

5	Abordare simplificată	0	0
6	Metoda delta plus	0	0
7	Abordare pe bază de scenarii	0	0
8	Securitzare (risc specific)	0	0
9	Total	0	0

4.3. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și a capitalului determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, ca urmare a incapacității de a gestiona scaderi neplanificate de volum sau modificări semnificative de structură a surselor de finanțare și a imposibilității de a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi pe care Banca nu le poate suporta.

În baza *Strategiei generale de lichiditate* și a *Politicii de administrare a riscurilor semnificative*, riscul de lichiditate a fost administrat pe mai multe niveluri:

- managementul curent al lichidității (desfășurarea activității curente în condiții normale în vederea îndeplinirii obligațiilor financiare anticipate și neprevăzute, prin menținerea echilibrului între intrările și ieșirile de lichiditate. Principalele instrumente folosite au fost: raportul privind poziția monetară în vederea determinării fluxurilor zilnice și Lichiditatea imediată);
- managementul lichidității structurale (pentru scopul asigurării lichidității pe termen mediu și lung);
- managementul lichidității în situații de criză (Banca a urmărit asigurarea unei rezerve suficiente de lichiditate, care să îi permită respectarea obligațiilor financiare în situații de criză, pe un orizont de timp acceptabil, fără a fi nevoită să își modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri).

Funcția de administrare a riscului de lichiditate a fost asigurată de către Divizia Piețe Financiare. Evoluția indicatorilor de lichiditate și încadrarea acestora în limitele aprobate au fost raportate lunar către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Bancii.

Strategia de risc a Bancii în ceea ce privește riscul de lichiditate a vizat o abordare pe termen lung, urmărind evoluția în structura bilanțului de la o lună la alta și pe perioade mari de timp, identificarea tendințelor și a eventualelor devieri de la tinta stabilită pentru indicatorii de lichiditate.

Luând în considerare viteza cu care orice tip de risc se poate transforma în ultima instanță în risc de lichiditate, Banca a urmărit dezvoltarea unei vederi de ansamblu, integrate asupra tuturor tipurilor de risc, inclusiv prin simulări de criză. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor a avut în acest sens un rol primordial în definirea și înțelegerea responsabilităților, punerea la punct a unui sistem solid de furnizare și prelucrare a datelor, integrarea și analiza interdependentelor existente între diferitele categorii de riscuri, stabilirea de indicatori cheie de monitorizare și avertizare timpurie.

Banca a revizuit și testat anual planul de lichiditate în condiții de criză, asigurându-se că acesta rămâne permanent eficient și funcțional.

În ceea ce privește lichiditatea activelor, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor a investit o parte corespunzătoare din resursele Bancii în active cu lichiditate ridicată:

- numerar la Banca Națională (ca parte a Politicii de Rezerva Minimă Obligatorie);
- titluri de valoare cu lichiditate ridicată și acceptate de către Banca Națională;
- depozite interbancare (pentru fructificarea excesului de lichiditate zilnică).

Managementul lichidității zilnice a fost delegat Diviziei Piețe Financiare de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. Obiectivele Diviziei Piețe Financiare în ceea ce privește administrarea zilnică a lichidității au avut în vedere următoarele:

- îndeplinirea obligațiilor de plată ale Bancii la datele scadente sau conform ordinelor de plată ale clienților;
- îndeplinirea cerințelor privind rezerva minimă obligatorie;
- fructificarea excesului de lichiditate prin plasamente pe termen scurt pe piața monetară;
- fructificarea capitalului Bancii conform politicii de investiții.

Banca a dispus de un sistem de limite pentru asigurarea unei lichidități adecvate. Un alt aspect important pentru Banca a fost și asigurarea unui nivel adecvat al lichidității ca raport între activele lichide libere de sarcini și sursele atrase și împrumutate.

Indicatorul LCR și indicatorul de lichiditate s-au menținut peste limita reglementată în 2017.

În conformitate cu prevederile Instrucțiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentăm mai jos tabelul cu informații legate de evoluția LCR în anul 2017:

	Mar-17	Jun-17	Sep-17	Dec-17
REZERVA DE LICHIDITĂȚI	58,084,961	60,776,180	31,650,041	80,698,861
TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR	8,542,995	8,795,835	13,509,460	13,470,683
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	680%	690%	234%	599%

Activele și datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei rămase de la 31 decembrie 2017 până la data contractuală a scadenței au fost următoarele:

31 decembrie 2017	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și conturi la Banca Centrală	54.739.035	0	0	0	0	54.739.035
Creanțe asupra instituțiilor de credit	26.898.445	0	0	0	0	26.898.445
Credite și avansuri acordate clienților	27.704	8.781	313.945	11.960.630	2.126.464	14.437.524
Active financiare disponibile în vederea vânzării	0	0	0	30.252.370	0	30.252.370
Total active financiare	81.665.184	8.781	313.945	42.213.000	2.126.464	126.327.374
Datorii financiare						
Depozite de la clienți	24.157.075	326.246	320.470	432.573	0	25.236.364

Imprumuturi subordonate	0	0	22.396.667	31.309.745	0	53.706.412
Total datoriile financiare	24.157.075	326.246	22.717.137	31.742.318	0	78.942.776
Excedent / (deficit) la scadenta	57.508.109	(317.465)	(22.403.192)	10.470.682	2.126.464	47.384.598
Excedent / (deficit) cumulat	57.508.109	57.190.644	34.787.452	45.258.134	47.384.598	

4.4. RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, riscul operational include si riscul juridic.

Administrarea riscului operational generat de activitatile Bancii s-a realizat prin reglementari interne referitoare la controlul intern, asigurarea securitatii datelor si documentelor, securitatea fizica a bunurilor, valorilor si persoanelor (de exemplu: Strategia de risc a Bancii Romane de Credite si Investitii, Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Procedura privind administrarea riscului operational, Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Cadrul de reglementare a simularilor de criza, Metodologia ICAAP etc.).

Responsabilitatile privind administrarea riscului juridic, ca rezultat al aplicarii necorespunzatoare a dispozitiilor legale sau contractuale, ceea ce putea conduce la afectarea negativa a operatiunilor sau a situatiei Bancii, au apartinut Departamentului Juridic.

Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2017, cu monitorizarea instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale, impreuna cu departamentele implicate, in contextul modelului actual de functionare al Bancii: cu o schema de personal redusa, cu un numar redus de clienti persoane fizice si persoane juridice si de asemenea, cu un numar redus de operatiuni.

Banca a urmarit constientizarea la nivelul personalului sau, a culturii de risc operational pentru scopul identificarii si raportarii la timp a eventualelor evenimente generatoare de risc operational, prin efectuarea controlului intern la nivelul tuturor structurilor Bancii, respectarea principiului „celor patru ochi”, cunoasterea si aplicarea corecta a normelor interne, incadrarea deficientelor constatate de organele de control in tipurile de evenimente generatoare de risc operational si comunicarea acestora departamentelor pentru luarea masurilor ce se impun, in principal prin intermediul procesului de certificare a cadrului de administrare a riscului.

Procesului intern de certificare a cadrului de administrare a riscului operational are rolul de a evalua nivelul de control intern si de a sustine Banca in atingerea obiectivelor sale strategice legate de mediul de control. Este un exercitiu initiat, planificat si executat de catre diferitele departamente/structuri ale Bancii cu sprijinul Directiei Risc si consta in testarea unui set de controale stabilite de catre liniile de afaceri (prima linie de aparare) si validate de catre Directia Risc asupra unui esantion de tranzactii sau fluxuri.

În anul 2017, obiectivele urmărite prin administrarea riscului operational au fost următoarele:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecința gravă asupra activității;
- evitarea înregistrării unui număr mare de evenimente generatoare de pierderi operationale, cu impact financiar redus și cu probabilitate mare de apariție;
- creșterea eficienței operationale;
- îmbunătățirea sistemului de raportare a incidentelor de risc operational și monitorizarea termenelor de implementare a planurilor de măsuri;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin desfășurarea autoevaluării și înregistrarea constatărilor de risc în aplicația de administrare a riscului operational, OSIRIS, pentru scopul urmăririi implementării planurilor de acțiune în termenele asumate;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de către unitățile de afaceri Compartimentului Risc de Piață și Risc Operational;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor de risc operational prin intermediul indicatorilor cheie de risc definiți pentru toate liniile de afaceri;
- urmărirea cu prioritate, pentru fiecare entitate evaluată, a activităților ce au fost transferate între anumite departamente și conformarea cu normele și cadrul legislativ în vigoare.

Administrarea riscului operational în cadrul BRCI a avut la bază răspunderea fiecărui angajat, în cadrul primei linii de apărare și a funcțiilor de control intern în cadrul celei de a doua și a treia linii de apărare.

Pentru anul 2017, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 100.000 EURO, iar începând cu data de 22.11.2017 Banca a diminuat acest prag la valoarea de 50.000 EUR. La stabilirea acestei limite s-au avut în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii.

Un aspect important în gestionarea riscului operational a fost reprezentat de transferul riscului prin achiziționarea a diverse tipuri de asigurări în vederea diminuării impactului financiar al pierderilor operationale la nivelul Bancii. Rolul acestor asigurări a fost de a transfera impactul financiar al producerii unui risc sau al unei combinații de riscuri către o societate de asigurare, Banca bazându-se pe capacitatea asigurătorului de a acorda despăgubirea, conform condițiilor convenite în cadrul politelor.

Banca și a fost calculată pentru 31 decembrie 2017 o cerință de capital constantă, aferentă riscului operational de 1.205.453 lei.

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/ sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Bancii, ca urmare a încălcarilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Politica de conformitate se adresează tuturor angajaților Bancii, inclusiv Directoratului, oferind posibilitatea creării unei culturi a integrității și eticii profesionale în cadrul Bancii.

Administrarea riscului de conformitate s-a realizat pe baza următoarelor procese:

- identificarea și evaluarea riscului de conformitate și stabilirea responsabilităților aferente pentru fiecare etapă a procesului;
- verificarea respectării conformității cu strategia, politicile, normele și procedurile Bancii;
- formalizarea și prestarea activităților de monitorizare a riscului de conformitate pentru prevenirea manifestării acestuia și pentru diminuarea efectelor, în cazul evenimentelor produse;
- formalizarea, monitorizarea și raportarea ierarhică a indicatorilor de performanță care tin de riscul de conformitate;
- stabilirea pragurilor de semnificație specifice indicatorilor de performanță și a nivelurilor de la care Banca se considera afectată, precum și penalizarea nivelului de risc de conformitate în cazul depășirii pragurilor;
- stabilirea unui sistem de raportări ierarhice (în ambele sensuri) și pe orizontală, a conținutului raportărilor și a periodicității acestora, precum și a clienților interni și externi cărora li se adresează rapoartele.

4.6. RISCUL REPUTATIONAL

Riscul reputational este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Bancii de către clienți, contraparti, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Apariția unui astfel de risc poate afecta considerabil situația financiară a Bancii, iar remediarea unor astfel de prejudicii necesită acțiuni speciale și implică un cost ridicat.

Departamentul Conformitate este responsabil cu administrarea și monitorizarea riscului reputational în cadrul Bancii, indirect însă, fiecare angajat al Bancii trebuie să acționeze rapid și să contribuie la depistarea și remediarea eficientă a tuturor riscurilor reputationale cu care se confruntă Banca.

Identificarea și evaluarea riscului reputational a fost făcută atât la nivelul de ansamblu al Bancii, precum și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, ținând cont, totodată, de toate activitățile Bancii, de activitățile externalizate și de apariția unor activități noi.

Prin strategie s-a urmărit menținerea reputației și imaginii Bancii și a angajaților acesteia în fața clienților, contrapartilor, acționarilor și autorităților de supraveghere.

Strategia Bancii în administrarea riscului reputational s-a realizat în principal prin:

- aplicarea corespunzătoare a normelor proprii privind cunoașterea clienței și a reglementărilor în vigoare referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor;
- selectarea, printr-o analiză riguroasă, a clienților care solicită credite;
- elaborarea de politici/ planuri/ măsuri de securitate pentru anumite activități/ servicii ale Bancii;
- revizuirea periodică a politicilor și procedurilor de cunoaștere a clienței în scopul evitării relațiilor de afaceri cu clienții care au o istorie frauduloasă sau clienții implicați în acte teroriste, spălare de bani, incidente majore de plată etc.;

- luarea de masuri necesare pentru administrarea corespunzătoare și atenuarea extinderii consecințelor negative de către structura internă în cadrul căreia apare evenimentul/elementul generator de risc reputațional;
- elaborarea unei forme adecvate de prezentare/ comunicare a materialelor informative și a celor de promovare a activității și produselor Bancii;
- stabilirea procedurii de lucru și a competențelor de luare a deciziilor în cazul unei situații de criză;
- evaluarea riscului reputațional, după caz, calitativă sau cantitativă (pierderi induse de publicitate negativă, care pot fi cuantificate, litigii etc.).

În acest sens, pentru reducerea riscului reputațional, Banca a acordat o atenție sporită:

- cunoașterii clienților săi;
- neimplicării în acțiuni de spălare a banilor;
- prevenirii finanțării terorismului;
- oferirii unei game de produse și servicii bancare adecvate categoriilor de clienți abordate;
- respectării cadrului normativ care reglementează activitatea bancară;
- managementului corespunzător al activităților externalizate;
- promovării corecte a ofertei Bancii privind operațiunile, creditele și depozitele;
- asigurării continuității activității în condițiile apariției unor evenimente neprevăzute;
- asigurării personalului corespunzător derulării afacerilor;
- respectării codului etic.

În anul 2017, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut stabilit prin strategie pentru riscul reputațional, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale și limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.7. RISCUL STRATEGIC

Riscul strategic este definit ca 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.

Cerința de capital pentru riscul strategic se determină prin raportarea rezultatelor contului de profit și pierdere la valorile bugetate. Diferența nerealizată a acestui indicator reprezintă cerința de capital pentru riscul strategic.

De asemenea, în scopul identificării și evaluării riscului strategic s-a avut în vedere monitorizarea unor factori interni și externi, care ar fi putut afecta negativ sau ar fi putut pune în pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

Printre factorii interni s-au numărat, fără a se limita la: complexitatea și dimensiunea structurii organizatorice a Bancii, gama și specificul activităților desfășurate de Banca, nivelul pregătirii profesionale și calitatea morală a personalului, gradul de adecvare a sistemelor informatice etc.

Factorii externi includ, in general: crizele economice sau financiare, crizele legate de mediul politic si social, calamitati naturale si dezastre ecologice, modificari la nivelul sistemului bancar, cadrul legislativ si de reglementare etc.

Gestionarea riscului strategic s-a realizat prin monitorizarea acestor factori, prin stabilirea de catre structura de conducere a Bancii a unor obiective strategice rationale, a unei politici prudentiale in raport cu evolutia pietei si prin adaptarea normelor, procedurilor si politicilor interne de lucru la modificarile survenite.

La inceputul anului 2016, Banca a trecut, in conformitate cu hotararea Adunarii Generale a Actionarilor, printr-un amplu proces de eficientizare a activitatii ce a urmarit:

- diminuarea cheltuielilor de exploatare prin reducerea costurilor salariale si a cheltuielilor operationale (in special a celor cu chiriile);
- eficientizarea bilantului prin cresterea intervalului intre dobanzile active si pasive.

Acest proces a continuat si in anul 2017, Planul de activitate al Bancii a constatat in faptul ca aceasta s-a concentrat pe administrarea portofoliilor existente de clienti si si-a desfasurat activitatea comerciala prin intermediul Agentiei Stefan cel Mare situata la parterul Centralei, precum si prin canalele alternative, respectiv internet banking si Serviciul Asistenta Clienti. Avand in vedere rezultatele exercitiilor financiare precedente, si in anul 2017 s-a evidentiat necesitatea continuarii procesului de optimizare a operatiunilor desfasurate de Banca, a administrarii eficiente a costurilor si adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitatile prezente si de potentialele oportunitati de crestere.

Avand in vedere Planul de activitate al Bancii pentru anul 2017, care se refera la administrarea portofoliilor actuale de clienti si produse si de eficientizare a activitatii Bancii, aceasta si-a propus pentru anul 2017 un profil moderat pentru riscul strategic, realizand un profil scazut.

4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE

Prin Strategia de risc a Bancii aprobata in data de 22.11.2017, in Profilul de risc a fost inclusa o noua categorie, cea referitoare la riscul asociat activitatilor externalizate.

Externalizarea consta in utilizarea de catre Banca a unui furnizor extern, in vederea desfasurarii de catre aceasta, pe baza contractuala si in mod continuu, a unor activitati efectuate in mod obisnuit de Banca.

In conformitate cu prevederile legale in vigoare, Banca a stabilit cadrul de administrare a riscurilor asociate activitatilor externalizate, in care se au in vedere cel putin urmatoarele:

- descrierea activitatilor care urmeaza sa fie externalizate;
- fundamentarea oportunitatii externalizarii activitatilor;
- stabilirea termenilor si conditiilor de realizare a activitatii externalizate;
- analiza riscurilor aferente externalizarii si stabilirea metodelor care urmeaza sa fie utilizate pentru administrarea acestor riscuri;
- luarea in considerare in mod explicit, la efectuarea analizei de risc inainte de externalizare, a efectelor potentiale ale externalizarii asupra anumitor functii importante in cadrul Bancii;

- asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare de către conducerea superioară a Băncii, a performanței financiare a furnizorului extern și a oricăror modificări în structura sa organizatorică și în structura acționariatului acestuia, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare;
- mențiunea cu privire la structurile interne sau la persoanele responsabile pentru monitorizarea și administrarea fiecărui contract de externalizare;
- planuri pentru situații neprevăzute și strategii clar definite în caz de încetare a prestării serviciilor de către furnizorul extern.

Politica Băncii în domeniul externalizării are în vedere toate etapele importante ale unei externalizări: etapa decizională, etapa precontractuală, etapa contractuală și etapa postcontractuală.

Externalizarea activităților este realizată pe baza reglementărilor interne, cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere și a Directoratului. În cadrul analizei efectuate în vederea externalizării unor activități, se are în vedere identificarea și evaluarea riscurilor asociate, având în vedere evitarea prejudicierii reputației Băncii și asigurarea calității serviciilor.

Selectarea și evaluarea furnizorilor externi de bunuri și servicii s-a făcut urmărind solvabilitatea acestora, reputația, experiența, calitatea serviciilor prestate, organizarea activității și controlul intern, existența unui plan alternativ de redresare a activității, asigurarea confidențialității informației, în special a celei legate de instrumentele de plată electronică.

Activitățile externalizate au fost monitorizate lunar prin verificarea unor indicatori de performanță (KPI).

4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2017, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini:

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		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		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale
Activele instituției raportoare	0	0			127.857.282	0		
Împrumuturi la vedere	0	0			81.242.058	0		
Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	0	0	0	0	30.252.370	0	30.252.370	0
din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: emise de administrațiile publice	0	0	0	0	30.252.370	0	30.252.370	0
din care: emise de societățile financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: emise de societățile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0			14.625.321	0		
din care: credite ipotecare	0	0			816.710	0		
Alte active	0	0			1.737.533	0		

Formular care nu se completează pe o bază consolidată
 A nu se completa în niciun caz

4.10. DECLARAȚIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII

Prin aprobarea prezentului *Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare -2017*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2017 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.11. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

Conducerea Bancii urmareste permanent oferirea unei directii strategice, asigurandu-se de atingerea obiectivelor propuse in concordanta cu gestionarea corespunzatoare a riscurilor si utilizarea responsabila a resurselor.

Administrarea si monitorizarea riscurilor se face conform Strategiei si Profilului de risc aprobate de Conducerea Bancii.

La nivelul fiecarui risc semnificativ, procesul de monitorizare se realizeaza printr-un sistem de limite, prin indicatori specifici fiecarui risc, precum si printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de risc.

Obiectivele si limitele privind expunerea la riscuri stabilite prin Strategia si Profilul de risc au fost determinate in conformitate cu obiectivele strategice ale Bancii.

Nivelurile de toleranta au fost monitorizate permanent, avand la baza un sistem de analiza a parametrilor stabiliti prin profilul de risc, pragul de semnificatie, apetitul la risc, precum si toleranta la risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc si la nivel global, avandu-se in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Pentru anul 2017, Banca si-a propus un Profilul General de Risc moderat, avand in vedere strategiile de afaceri si risc, dupa cum urmeaza:

- pana la data de 22.11.2017

Tip de Risc	Nivel de Risc asteptat	Pondere in Profilul general de Risc
Risc de Credit	Moderat	50%
Risc de Concentrare	Moderat	10%
Risc de Piata	Scazut	5%
Risc de Lichiditate	Moderat	10%
Risc Operational (include riscul juridic)	Scazut	9%
Risc de Conformitate	Scazut	3%
Risc Reputational	Scazut	3%
Risc Strategic	Moderat	10%
Profilul General de Risc	Moderat	100%

- incepand cu data de 22.11.2017

Tip de risc	Nivel de risc asteptat	Pondere in profilul general de Risc
Risc de credit	Moderat	30%
Risc de concentrare	Ridicat	10%
Risc de piata	Scazut	5%
Risc de lichiditate	Scazut	5%
Risc operational (include riscul juridic si IT)	Moderat	20%
Risc de conformitate	Scazut	3%
Risc reputational	Scazut	3%
Risc strategic	Moderat	21%
Risc asociat activitatilor externalizate	Scazut	3%
Profilul General de Risc	Moderat	100%

In tabelele de mai jos prezentam analiza profilului de risc individuale, cat si a Profilului General de Risc in cursul anului 2017.

Pentru perioada ianuarie-octombrie 2017, in baza Strategiei de Risc aprobata in data de 30.05.2016:

Profilul de Risc 2017							RATING OBTINUT									
Tip Risc	Pondere	Indicator/ Rating	1	2	3	Toleranta	Jan-17	Feb-17	Mar-17	Apr-17	May-17	Jun-17	Jul-17	Aug-17	Sep-17	Oct-17
1.1. Riscul de credit - 50%	30%	Credite acordate clientilor (expuneri bilantiere brute)/ Total Active	<60%	60-70%	>70%	85%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Provizioane IFRS/ Total Portofoliu (expuneri bilantiere)	<2%	2%-5%	>5%	10%	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	40%	Rata creditelor neperformante	<2%	2%-4%	>4%	20,000,000	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3
1.2. Riscul de concentrare - 10%	60%	Top 3 Expuneri in Total Portofoliu (limite aprobate)	<25%	25%-45%	>45%	150,000,000	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	20%	Credite valuta (% in total portofoliu Bilant, expuneri bilantiere)	<20%	20%-30%	>30%	120,000,000	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2. Riscul de Piata - 5%	20%	Ponderea expunerilor bilantiere cu scadenta reziduala >5 ani in total portofoliu (expuneri bilantiere)	<10%	10%-20%	>20%	50,000,000	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2
	25%	Positia valutara individuala - % din Capital eligibil (Media perioadei)	<6%	6%-8.5%	>8.5%	10%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Positia Valutara Totala - % din Capital eligibil (Media perioadei)	<12%	12%-17%	>17%	20%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Risc de dobanda in Portofoliul de Tranzactionare PV01 (la sfarsitul perioadei)	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3. Riscul de Lichiditate - 10%	25%	Risc de dobanda in afara Portofoliul de Tranzactionare PV01 (la sfarsitul perioadei)	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	LCR (calcul lunar)	>100%	80%-100%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	10%	NSFR (calcul trimestrial)	>80%	80%-60%	<60%	40%	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
	15%	Credite(Brut, expuneri bilantiere)/Depozite (total pasive clienti din bilant)	<90%	90%-110%	>110%	150%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Indicatorul de lichiditate	>1.2	1.2-1.1	<1.1	1.05	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4. Risc Operational - 9%	20%	Lichiditatea Imediata (la sfarsitul perioadei)	>30%	27%-30%	<27%	25%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	15%	Depozite mari/Total Depozite	<20%	20%-40%	>40%	50%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	Pierderi din risc operational aferente unui an (YTD) (EUR)	<100.000	<200.000	>200.000	300,000	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	Termen de raportare pentru incidente operationale (Maxim)	1 zi lucratoare	1-3 zile lucratoare	3 zile lucratoare	5 zile lucratoare	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5. Riscul de Conformitate - 3%	20%	Fluctuatia personalului in luna	<25%	25%-40%	>40%	50%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati (RON, annual YTD)	< 50.000	50.000-100.000	> 100.000	150,000	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Sanctiuni nefinanciare - avertismente restrictii dispuse de autoritatile de supraveghere	<=2	3 - 4	>=5	6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
6. Riscul Reputational - 3%	25%	Pondere volum tranzactii suspecte in total tranzactii	<=1%	1% - 3%	>=3%	10%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in totalul portofoliului de clienti	<= 7.5%	7.5% - 10%	>= 10%	15%	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
	35%	Ponderea reclamatilor clientilor BRCI primite prin BNR, ANPC in total reclamatii	<=10%	10%-50%	>=50%	75%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7. Riscul Strategic - 10%	35%	Ponderea clientilor BRCI cu care banca este implicata in litigii in calitate de parat/intimat in total numar clienti BRCI	<0.5%	0.5%-1%	>1%	1.50%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Numar de litigii de munca in care banca are calitate de parat/intimat	5	5- 10	>10	15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	% de realizare din Total Bilant bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	% de realizare portofoliu credite bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2
		% de realizare rezultat operational	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profilul General de Risc							Jan-17	Feb-17	Mar-17	Apr-17	May-17	Jun-17	Jul-17	Aug-17	Sep-17	Oct-17
Nivel Risc							1.66	1.66	1.87	1.87	1.88	1.93	1.93	1.93	1.92	1.93
							Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat

Nota: nivelul de risc al indicatorilor

Risc Scazut	
Risc Moderat	
Risc Ridicat	

Pentru perioada noiembrie-decembrie 2017, in baza Strategiei de Risc aprobata in data de 22.11.2017:

Profilul de Risc 2017							RATING OBTINUT	
Tip Risc	Pondere	Indicator/ Rating	1	2	3	Toleranta	Nov-17	Dec-17
1.1.Riscul de credit - 30%	30%	Credite si avansuri brute acordate clientilor (expuneri bilantiere)/ Total Active (la sfarsitul perioadei de raportare)	<60%	60-70%	>70%	85%	1	1
	30%	Provizioane IFRS/ Credite si avansuri brute acordate clientilor (expuneri bilantiere) (la sfarsitul perioadei de raportare)	<5%	5%-15%	>15%	20%	2	2
	40%	Rata creditelor neperformante	<5%	5%-15%	>15%	5,000,000	2	2
1.2.Riscul de concentrare - 10%	40%	Top 3 Expuneri in total portofoliu	<25%	25%-50%	>50%	25,000,000	3	3
	20%	Credite EUR (% in total portofoliu Bilant)	<20%	20%-30%	>30%	25,000,000	3	3
	20%	Pondere expunerilor bilantiere cu scadenta reziduala peste 5 ani	<10%	10%-20%	>20%	5,000,000	2	2
	10%	Pondere creditelor acordate clientilor persoane juridice pe ramuri de activitate in total portofoliu	<20%	20%-50%	>50%	25,000,000	3	3
2.Riscul de Piata - 5%	10%	Pondere creditelor acordate persoanelor juridice pe zone geografice in total portofoliu	<40%	40%-80%	>80%	25,000,000	3	3
	25%	Pozitia valutara individuala (% din Fondurile proprii) = Maximul Pozitiei valutare individuale pe fiecare moneda in valoare absoluta (media perioadei de raportare)	<6%	6%-8.5%	>8.5%	10%	1	1
	25%	Pozitia Valutara Totala (% din Fondurile proprii) (media perioadei de raportare, prezentata in valoare absoluta)	<12%	12%-17%	>17%	20%	1	1
	25%	Risc de dobanda in Portofoliul de Tranzactionare PV01 (la sfarsitul perioadei de raportare)	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1
	25%	Risc de dobanda in afara Portofoliului de Tranzactionare PV01 = Maximul dintre riscul de dobanda pentru Portofoliul Bancar si Portofoliul de Investitii (la sfarsitul perioadei de raportare)	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1
3.Riscul de Lichiditate - 5%	20%	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate Liquidity Coverage Ratio - LCR (la sfarsitul perioadei de raportare)	>100%	90%-100%	<90%	80%	1	1
	10%	Indicatorul de finantare stabila neta Net Stable Funding Ratio - NSFR (la sfarsitul perioadei de raportare) calcul trimestrial	>100%	60%-100%	<60%	40%	2	1
	15%	Credite (Brut)/Pasive	<90%	90%-110%	>110%	150%	1	1
	20%	Indicatorul de Lichiditate (la sfarsitul perioadei de raportare)	>1.20	1.10-1.20	<1.10	1.05	1	1
	20%	Lichiditatea imediata (la sfarsitul perioadei de raportare)	>30%	27%-30%	<27%	<25%	1	1
	15%	Depozite mari de la clienti*/Total Depozite de la clienti (la sfarsitul perioadei de raportare) * Depozite mari - clienti cu total sold depozite > 2.000.000 lei	<20%	20%-40%	>40%	50%	1	1
4.Risc Operational - 20%	40%	Pierderi din risc operational aferente anului in curs pana la data de raportare (in echivalent EUR)	<50.000 Euro	50.000-100.000 Euro	>100.000 Euro	200.000 Euro	1	1
	40%	Termen de raportare maxim inregistrat pentru incidente de risc operational (in perioada de raportare)	1 zi lucratoare	2-3 zile lucratoare	4 zile lucratoare	5 zile lucratoare	1	1
	20%	Fluctuatia personalului in luna Numar plecari voluntare din luna (acordul partilor, demisie)/ [Numar total angajati la inceputul lunii - Angajatii inactivi (Contract Individual de Munca suspendat)] (la sfarsitul perioadei de raportare)	<25%	25%-40%	>40%	50%	1	1
5.Riscul de Conformitate - 3%	25%	Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati in anul in curs pana la data de raportare (RON, anual YTD)	<50.000 lei	50.000-100.000	>100.000 lei	150.000 lei	1	1
	25%	Numar de sanctiuni nefinanciare in anul in curs pana la data de raportare (anual YTD)	<4	4-5	>5	10	1	1
	25%	Pondere volum tranzactii suspecte raportate in total tranzactii	<1%	1%-3%	>3%	10%	1	1
	25%	Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in total portofoliu	<10%	10%-15%	>15%	20%	1	1
6.Riscul Reputational - 3%	35%	Numar de reclamatii ale clientilor primite prin BNR, ANPC aferente anului in curs pana la data de raportare	<4	4-8	>8	10	1	1
	35%	Pondere clientilor BRCI cu care banca este implicata in litigii in calitate de parat/ intimat in total numar clienti	<0.5%	0.5% - 1%	>1%	1.5%	1	1
	30%	Numar litigii de munca in care Banca are calitatea de parat/ intimat (la sfarsitul perioadei de raportare)	<5	5-10	>10	15	1	1
7.Riscul Strategic - 21%	30%	% de realizare din total bilant bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1
	30%	% de realizare portofoliu credite bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	2	1
	40%	% de realizare rezultat operational	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1
8.Riscul asociat activitatilor externalizate - 3%	100%	Numar de incidente operationale legate de activitatile externalizate in anul in curs pana la data de raportare	<3	3-5	>5	8	1	1

Profilul General de Risc		Nov-17	Dec-17
Nivel Risc		1.46	1.39
		Scazut	Scazut

Nota: nivelul de risc al indicatorilor

Risc Scazut	
Risc Moderat	
Risc Ridicat	

Asa cum reiese din situatia prezentata anterior, Banca a inregistrat un Profil General de Risc moderat in perioada ianuarie-octombrie 2017 si scazut in perioada noiembrie-decembrie 2017, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2017 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat Conducerea Bancii si toate structurile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile si semnificative si sa poata face schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul zilnic de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piata, Raportul de activitate al Directiei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.).

In conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare specific, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit a asigurat structura continutului si frecventa raportarilor de risc, in conformitate cu liniile directoare stabilite de catre Consiliul de Supraveghere.

Pentru identificarea riscurilor, monitorizarea si controlul portofoliilor, segmentarea acestora si identificarea tendintelor, Directia Risc a intocmit un raport zilnic de portofoliu, informand Consiliul de Supraveghere, Directoratul si alte structuri din cadrul Bancii. Acest raport a continut informatii precum situatia portofoliului de credite si plasamente, variatia portofoliului fata de data precedenta de raportare, gradul de utilizare al facilitatilor, analiza portofoliului de credite dupa serviciul datoriei, situatia nominala a creditelor restante, expuneri nominale persoane juridice, distributii in functie de probabilitatea de nerambursare, valute, industrii, zone geografice etc.

Directia Risc a pregatit rapoarte privind expunerile la riscurile semnificative si a prezentat Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit, Directoratului si Consiliului de Supraveghere urmatoarele informari:

- Analiza Profilului de Risc - Directia Risc a monitorizat lunar profilul de risc in raport cu obiectivele strategice ale Bancii stabilite prin Strategia si Profilul de Risc, analizand evolutia acestuia si incadrarea in limitele si cadrul de prudentialitate stabilit prin strategie;
- Raportul de activitate al Directiei Risc, care a urmarit si explicat evolutia dinamica a principalilor indicatori de risc ai Bancii;
- Matricea Riscurilor (indicatori cheie de risc), care a completat rapoartele mai sus mentionate, evidentiind, fara caracter limitativ, aspecte precum: dinamica portofoliului si a calitatii acestuia, reclamatii, litigii, depasiri de limite, indicatori privind monitorizarea activitatilor specifice pentru combaterea spalarii banilor, fraudă etc.

Totodata, la solicitarea expresa, Directia Risc a intocmit raportari/ informari ad-hoc si catre alte entitati din Banca in legatura cu aspecte punctuale precum situatia creditelor, expunerilor, portofoliului etc.

Conform *Procedurii privind grupurile de clienti aflate în legătură și persoanele afiliate cu Banca*, tranzacțiile cu persoane afiliate au fost analizate ori de câte ori s-au înregistrat, analiza fiind validată de către Direcția Risk, Departamentul Conformitate și Departamentul Financiar.

5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului Bancii la riscuri (*ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process*) reprezintă o componentă a cadrului de administrare a activității unei bănci, vizând ca organul de conducere al acesteia să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor băncii, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

În cadrul ICAAP, Banca a urmărit:

- identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc.

Având în vedere dimensiunea Bancii și complexitatea activității sale, Banca a aplicat:

- abordarea standardizată în vederea determinării cerinței de fonduri proprii pentru riscurile reglementate:
 - **riscul de credit** - 8% din valoarea totală a expunerilor la risc;
 - **riscul de piață** - suma cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare (8% din baza de calcul), riscul valutar (8% din baza de calcul) și riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (conform Anexei 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013);
 - **riscul operational** - 15% din baza de calcul (determinată ca medie aritmetică a indicatorului relevant înregistrat de Banca în ultimele 3 exerciții financiare).
- metoda de diminuare a riscurilor, pentru celelalte riscuri analizate de Banca.

Mentionăm faptul că Banca nu utilizează ratingurile ECAI (External Credit Assessment Institutions) în determinarea expunerilor ponderate la risc.

Cerinte de capital

Banca Română de Credite și Investiții S.A. calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscului de credit și riscului de credit al contrapartidei folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/2013, partea a treia, titlul II, capitolul 2.

Banca determină cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață folosind abordarea standard în conformitate cu Regulamentul 575/2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Banca determină cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational, folosind abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul 575/2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

Pentru riscul de concentrare si alte riscuri nereglementate, Banca determina cerinte suplimentare de capital.

Banca evalueaza riscul de concentrare care apare din expuneri fata de clienti:

- din acelasi sector economic – riscul de concentrare sectorial - prin luarea in considerare a tuturor expunerilor brute bilantiere din cadrul tuturor sectoarelor economice;
- prin luarea in considerare a primelor 100 de expuneri brute bilantiere pentru clienti persoane fizice, persoane juridice, grupuri – riscul de concentrare individual.

Pentru riscul de concentrare sectorial, cerinta de fonduri proprii este de la 0% la 8% in functie de indicatorul de concentrare sectorial (ICS). Pentru riscul de concentrare individual cerinta de fonduri proprii este de 0% la 8% in functie de indicatorul de concentrare individual, Banca ia in considerare cerinta de fonduri proprii suplimentare de maxim 16% din cerinta de fonduri proprii aferenta riscului de credit pentru institutiile de credit si pentru companiile din afara sectorului institutiilor de credit.

Banca a calculat o cerinta de fonduri proprii suplimentara de 10% din cerinta de fonduri proprii pentru Pilonul 1 (risc de credit, risc operational si risc de piata) pentru acoperirea in mod agregat a urmatoarelor riscuri pentru care cerinta de capital este dificil de cuantificat sau nu se poate calcula.

In cazul riscului de lichiditate, Banca nu a calculat un necesar de capital. In gestionarea acestui risc s-au utilizat cerinte de acoperire a necesarului de lichiditate, cerinte operationale pentru detinerile de active lichide, cerinte de evaluare a activelor lichide, cerinte de raportare privind lichiditatea, cerinte de raportare privind finantarea stabila si simularile de criza.

Pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier si riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, Banca a utilizat o abordare calitativa de evaluare si diminuare a riscului.

Pentru riscurile macroeconomic si subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza nu s-au calculat cerinte specifice de fonduri proprii, cerinta de fonduri proprii pentru aceste riscuri fiind inclusa in cerinta de fonduri proprii in conditii de criza.

Situatia **cerintelor de capital**, pe clase de expunere, la 31 decembrie 2017 si ratele fondurilor proprii, sunt detaliate in tabelul de mai jos:

Valori in RON	31.12.2017
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	33.965.171
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	18.897.008
Institutii	5.772.172
Societati	7.665.560
Retail	3.568.689
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	580.442
Alte elemente	1.253.016
Expuneri in stare de nerambursare	57.129
Riscul de decontare/livrare	0
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	0

Riscul operational	15.068.163
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	0
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	0
Alte valori ale expunerii la risc	0
Cerinte reglementate de capital	
Total cerinte reglementate de capital	2.717.214
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	1.511.761
Institutii	461.773.76
Societati	613.245
Retail	285.495.12
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	46.435.36
Alte elemente	100.241
Expuneri in stare de nerambursare	4.570.32
Riscul de decontare/livrare	0
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	0
Riscul operational	1.205.453
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	0
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	0
Alte valori ale expunerii la risc	0
Amortizorul de conservare a capitalului	424.565
Fonduri Proprii	60.628.191
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	40.676.149
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	67,09%
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	178,50%
Stress test impact	(1.289.878)
(Fonduri Proprii Scenariu de Criza 2 - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)	
Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza	59.338.313
Cerinte interne de capital	553.820
Riscul de concentrare (16% Cerinte Capital Risc de credit)	241.882
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	40.217
Riscul strategic (Rezultat CPP bugetat-Rezultat CPP realizat)	0
Alte riscuri	271.721
Total cerinte de capital	3.271.034
Rata Fondurilor Proprii Totale + Amortizor (acoperire cerinte de capital)	146,52%

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

			RWA		Cerințe minime de capital T=2017
			T=2017	T-1=2016	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	18.897.008	42.452.718	1.511.761
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	18.897.008	42.452.718	1.511.761
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	0	0	0

Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	0	0	0
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	0	0	0
Articolul 107	6	CCR	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	0	0	0
	9	Din care metoda standardizată	0	0	0
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	0	0	0
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	0	0	0
	15	Din care abordare IRB	0	0	0
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	0	0	0
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	0	0	0
	18	Din care abordarea standardizată	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	0	0	0
	20	Din care abordarea standardizată	0	0	0
	21	Din care AMI	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	0	0	0
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	15.068.163	15.068.163	1.205.453
	24	Din care abordarea de bază	15.068.163	15.068.163	1.205.453
	25	Din care abordarea standardizată	0	0	0
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	0	0	0
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	0	0	0
	29	Total	33.965.171	57.520.881	2.717.214

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizând tehnici bazate pe recomandările BNR în scopuri de supraveghere, iar informațiile necesare au fost transmise autorității de supraveghere conform reglementărilor în vigoare în anul 2017.

Gestiunea capitalului s-a efectuat în anul 2017 prin monitorizarea ratei adecvării capitalului, calculată conform cerințelor BNR și celor interne. Nivelul capitalului și rata adecvării acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substanțială care ar fi putut determina necesitatea unei acțiuni de remediere.

Ratele de capital au fost calculate în baza cerințelor de reglementare ale Bancii Naționale a României.

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2017, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de 1,250% din totalul expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2017 este de 178,50% conform cerintelor reglementate și 146,52% conform cerintelor interne (inclusiv amortizorul de conservare a capitalului).

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabilă în cadrul BRCI a fost inițiată în 2014, aprobată la începutul lui 2015 și revizuită la sfârșitul anului 2015, precum și la 26 ianuarie 2017, în conformitate cu modificările organizatorice din cadrul Bancii. Astfel, pe parcursul anului 2017, Banca a avut în vedere atât remunerarea organelor cu funcție de supraveghere și de conducere, cât și remunerarea întregului personal, o administrare eficientă a riscurilor, neîncurajând asumarea de riscuri care să depășească toleranța la risc a Bancii și respectând prevederile legale specifice în vigoare.

Conform Actului Constitutiv al Bancii, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a evaluat activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere și a stabilit remunerația convenită membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului. În privința stabilirii criteriilor de evaluare și a remunerației membrilor Directoratului, decizia finală a aparținut Consiliului de Supraveghere.

Structura generală a remunerației totale este formată dintr-o componentă financiară fixă la care se poate adăuga o componentă financiară variabilă, precum și o componentă non-financiară. Componenta variabilă ar putea fi utilizată numai ca instrument de stimulare și recompensare a performanței deosebite. În cadrul remunerației totale, componenta financiară variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta financiară fixă.

Componenta Variabilă aplicabilă Personalului Identificat:

Remunerarea Personalului Identificat este reglementată, astfel încât Banca să se alinieze celor mai prudente practici în materie. Consiliul de Supraveghere monitorizează, revizuieste și actualizează practicile de remunerare astfel încât să fie în mod constant aliniate atât cu obiectivele de afaceri, cât și cu reglementările legale în vigoare. Procesul de remunerare aplicabil Personalului Identificat este clar monitorizat pe termen lung și stabilit în mod transparent, în vederea evitării conflictelor de interes așa cum sunt descrise în *Politica privind conflictele de interes*.

Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă recompensarea Personalului Identificat pentru performanța obținută în perioada anterioară (de la 1 la 3 ani) și include toate formele de plăți, cum ar fi: plăți în numerar, acțiuni sau dreptul de a cumpăra acțiuni la un preț prestabilit (instrumente non-cash).

Valoarea componentei variabile a remunerației depinde de performanța obținută în funcție de o serie de indicatori cantitativi și calitativi. Aceștia sunt definiți în baza strategiei pe termen mediu și lung a Bancii și sunt favorabili alinierii intereselor angajaților cu cele ale Bancii și acționariatului, astfel

asigurand ca nu sunt asumate riscuri excesive sau nu se acorda prioritate obtinerii profiturilor pe termen scurt.

Componenta variabila trebuie sa fie corelata cu performanta individuala, cu cea a structurii organizatorice din care face parte angajatul din categoria Personalului Identificat, precum si cu performanta Bancii.

In anul 2017 nu s-au acordat sume compensatorii la incetarea raporturilor de munca. Nu au existat scheme de bonusare si nici nu s-a acordat o retributie variabila pentru membrii personalului ale caror actiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.

7. EFECTUL DE LEVIER

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Banca a utilizat metode calitative de evaluare si diminuare, in conformitate cu legislatia in vigoare.

Indicatorul efectului de levier este un instrument de reglementare si supraveghere pentru UE, introdus initial ca o caracteristica suplimentara fata de cadrulul Basel II, a carei aplicare in cazul fiecărei institutii ramane la latitudinea autoritatilor de supraveghere.

Acest indicator reprezinta procentul calculat prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului (respectiv fondurile proprii de nivel 1) la indicatorul de masurare a expunerii totale a Bancii.

Indicatorul de masurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor:

- activelor (cu exceptia cazului in care sunt deduse cand se stabileste indicatorul de masurare a capitalului);
- instrumentelor financiare derivate (conform prevederilor art. 429a al Regulamentului nr. 62/2015);
- majorarilor pentru riscul de credit al contrapartii tranzactiilor de rascumparare, operatiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de marfuri cu imprumut, tranzactiilor cu termen lung de decontare si tranzactiilor de creditare in marja, inclusiv cele extrabilantiere mentionate la art. 429 b al Regulamentului nr. 62/2015;
- elementelor extrabilantiere.

Banca a monitorizat nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern (*Metodologia ICAAP*).

Indicatorul efectului de levier va fi calculat de catre Banca la data de raportare de referinta, tratand cu precautie problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier si tinand cont de cresterile

potentiale ale acestui risc cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Bancii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile.

Prezentăm în tabelul de mai jos calculul indicatorului efectului de levier pentru data de 31 decembrie 2017:

ELEMENT	Expunere LR: Data de referință de raportare 31.12.2017
Valori ale expunerii	
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	2,044
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	334,272
Alte active	127,872,783
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	128,209,099
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	128,209,099
Capital social	
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	40,676,149
Indicatorul efectului de levier	
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1”	31.73%

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2017, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, Titlul II – Criterii tehnice privind transparența și publicarea: articolul 436 - Domeniul de aplicare; articolul 441 – Indicatori de importanța sistemică globală și articolul 449 – Expunerea la pozițiile din securitizare.