

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2014-

CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	3
2.1. ACTIONARIATUL.....	3
2.2. ORGANIGRAMA	4
2.3. ORGANUL DE CONDUCERE.....	5
2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	8
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	9
3. FONDURILE PROPRII	9
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	12
4.1. RISCUL DE CREDIT	14
4.2. RISCUL DE LICHIDITATE	19
4.3. RISCUL OPERATIONAL	21
4.4. RISCUL DE PIATA	22
4.5. RISCUL DE CONFORMITATE	25
4.6. RISCUL REPUTATIONAL	26
4.7. ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI.....	27
4.8. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	28
4.9. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	28
4.10. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	30
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	31
6. POLITICA DE REMUNERARE	34
7. EFECTUL DE LEVIER	34
8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	36

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2014 si reflecta situatia Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., denumita in continuare BRCI sau Banca.

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.

Sediul central al Bancii a fost in anul 2014 la adresa Bucuresti, Calea Grivitei nr 24 sector 1 si incepand cu luna Septembrie Bucuresti, str. Nerva Traian, nr. 3, et. 7-8, sector 3. Banca este inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/ 456 din data de 19.02.1991, are Codul Unic de Inregistrare nr. 1596646 si atributul fiscal R.

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

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La finele anului 2013, capitalul social al Bancii (denumita la acea data ATE Bank Romania S.A.) subscris si varsat era de 37.000.057 RON, iar structura actionariatului era urmatoarea:

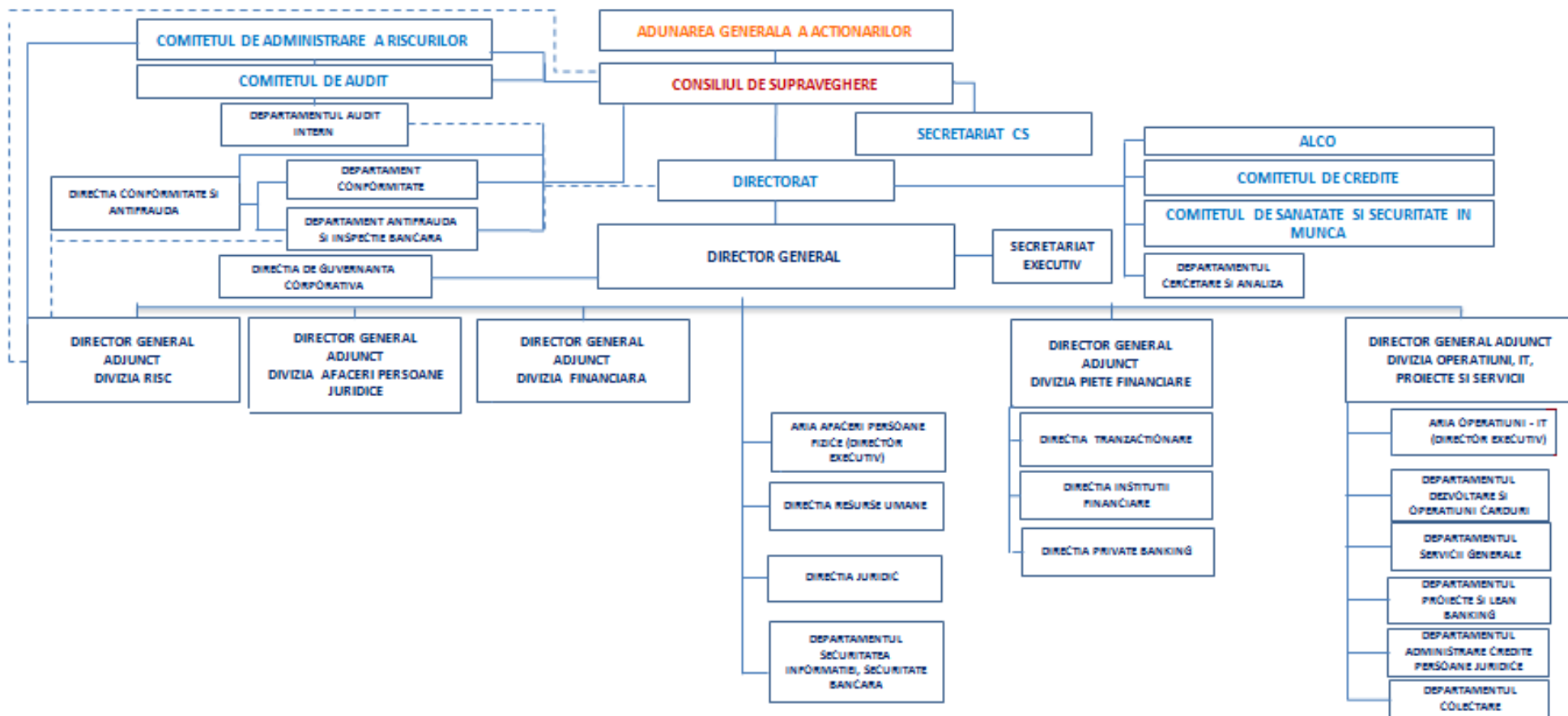
- domnul Dorinel Umbrărescu, cu un aport la capitalul social de 93,27%;
- Uniunea Nationala a Cooperatiei Mestesugaresti (UCECOM) cu sediul social in Bucuresti, Calea Plevnei, sectorul 1, nr. 46-48, cu un aport la capitalul social de 3,83%;
- alti actionari persoane fizice si persoane juridice, cu un aport la capitalul social de 2,9%.

In cursul anului 2014, capitalul social al Bancii (denumita in aceasta perioada Banca Romana de Credite si Investitii S.A.) subscris si varsat a fost majorat prin varsaminte, astfel ca valoarea capitalului social la sfarsitul anului 2014 a fost de 125.930.124,60 RON, iar structura actionariatului dupa cum urmeaza:

- domnul Dorinel Umbrărescu, cu un aport la capitalul social de 98,19 %;
- alti actionari persoane fizice si persoane juridice, cu un aport la capitalul social de 1.81 % (Nota: UCECOM, pe locul doi ca aport la capitalul social al bancii la sfarsitul anului 2013, si-a vandut in anul 2014 toate actiunile pe care le-a detinut).

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2014 a fost urmatoarea:



2.3. ORGANUL DE CONDUCERE

În perioada 01.01.2014 - 07.02.2014, ATE Bank Romania S.A. a fost administrată în sistem unitar de către Consiliul de Administrație, mandatul acestuia încheindu-se în 07.02.2014, moment din care Banca a trecut la un sistem de administrare dualist: Consiliul de Supraveghere și Directoratul, structuri independente și separate. Consiliul de Supraveghere supervizează activitatea Directoratului, care are rol de conducere executivă a Bancii.

La aceeași dată (07.02.2014), Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a decis schimbarea denumirii bancii din ATE Bank Romania S.A. în Banca Română de Credite și Investiții S.A.

2.3.1. ORGANUL CU FUNCȚIE DE SUPRAVEGHERE – CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Structura inițială a Consiliului de Supraveghere al Bancii a fost constituită din 3 membri, numiți prin Hotărârea nr. 2 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor ATE Bank Romania S.A. din data de 07.02.2014.

Ulterior, prin Hotărârea nr. 4 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Bancii Române de Credite și Investiții S.A. din data de 07.04.2014 s-a decis extinderea componentei Consiliului de Supraveghere de la 3 la 5 membri, iar la finele anului 2014, prin Hotărârea nr. 10 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Bancii din data de 15.12.2014, s-a decis restrângerea componentei de la 5 la 3 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere și perioada de mandat a acestora sunt precizate mai jos, cu mențiunea că fiecare membru a avut un singur mandat în cursul anului 2014:

- doamna Roxana Aida Moldovan - Președinte în perioada 07.02.2014 – 12.01.2015;
- doamna Valentina Elena Siclovan - membru în perioada 07.02.2014 – 11.07.2014;
- doamna Magdalena Luminita Manea – membru în perioada 07.04.2014 – 12.01.2015;
- domnul George Romeo Ciobanasu – membru începând cu data de 07.04.2014;
- domnul Stefan Nanu - membru începând cu 07.02.2014;
- doamna Anca Ciontea – membru începând cu 12.05.2014.

În anul 2014, Consiliul de Supraveghere al Bancii s-a întrunit în 31 de ședințe, susținute la sediul Bancii.

Principalele obiective ale Consiliului de Supraveghere în anul 2014 au fost:

- stabilirea și ajustarea structurii organizatorice a Bancii, în concordanță cu strategia acesteia;
- identificarea și nominalizarea membrilor Directoratului pentru pozițiile vacante;
- stabilirea unui cadru eficient de supraveghere a activității Directoratului și a activității Bancii;
- actualizarea întregului cadru de reglementare intern al Bancii, în concordanță cu noua structură organizatorică și cu direcția strategică solicitată de acționariat.

Îndeplinirea criteriilor de eligibilitate și independența a membrilor executivi și neexecutivi ai Consiliului de Supraveghere a fost atestată de către Banca Națională a României prin aprobarea fiecărui membru, anterior începerii exercitării atribuțiilor.

Pentru a duce la îndeplinire obligațiile care îi reveneau, Consiliul de Supraveghere al Bancii a constituit **Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul de Audit.**

2.3.1.1. Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor a avut responsabilitatea monitorizării politicilor de administrare a riscurilor Bancii în domeniile specifice. Acest comitet a asistat Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea responsabilităților sale de administrare a riscurilor semnificative în activitatea Bancii prin:

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- dezvoltarea 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 ale Bancii.

Acest comitet a fost format din 3 membri permanenți ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot în comitet și a fost înființat în data de 28.07.2014, conform Hotărârii Consiliului de Supraveghere nr. 18/25.07.2014. În cursul anului 2014, Comitetul s-a întrunit în 2 ședințe, iar deciziile au fost luate în unanimitate, cvorumul fiind asigurat dacă minim 2 membri cu drept de vot au fost prezenți sau reprezentați.

2.3.1.2. Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un comitet permanent și independent, care a avut rolul de a asista Consiliul de Supraveghere în realizarea atribuțiilor sale pe linia controlului intern, a auditului intern și a administrării riscurilor.

Acest comitet a fost format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere și s-a întrunit periodic în ședințe de lucru ordinare sau ori de câte ori situația o impunea, dar cel puțin trimestrial. Dezbaterile au avut loc în prezența a cel puțin 2 membri, dintre care unul a fost președintele comitetului sau înlocuitorul desemnat al acestuia.

Comitetul de Audit a fost înființat în data de 28.07.2014, conform Hotărârii Consiliului de Supraveghere nr. 18/25/07.2014.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARĂ - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea curentă a activității Bancii.

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

Pe parcursul anului 2014, componenta Directoratului a fost următoarea, cu mențiunea că fiecare membru a avut un singur mandat:

- domnul Marinel Burduja – Director General în perioada 07.02.2014 - 11.11.2014;

- domnul Doru C. Petruți – Director General Adjunct, incepand cu 02.05.2014;
- domnul Gabriel C. Arsene – Director General Adjunct in perioada 07.02.2014-04.07.2014;
- domnul Dorin A. Badea – Director General Adjunct in perioada 07.02.2014 - 01.04.2014;
- domnul Andrei N. Popovici – Director General Adjunct in perioada 07.02.2014– 16.01.2015;
- doamna Ana Maria Petrescu – Director General Adjunct, incepand cu data 14.11.2014.

Directoratul s-a intrunit ori de cate ori a fost necesar pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Bancii, iar hotararile au fost adoptate cu majoritate de voturi.

Pe parcursul anului 2014, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca**, iar la finalul anului, in luna decembrie, a fost infiintat si **Comitetul de Achizitii** aflat de asemenea in subordinea Directoratului.

2.3.2.1. Comitetul de Credite

Comitetul de Credite a avut un caracter permanent, fiind organizat si functionand ca organ de analiza si decizie, aflat in subordinea Directoratului, cu responsabilitate pentru politica privind riscul de credit si pentru aprobarea tranzactiilor de creditare, in limita competentelor.

In anul 2014, Comitetul de Credite a fost format din conducatorii Bancii si cei ai departamentelor cu responsabilitati in activitatea de creditare. Comitetul s-a intrunit ori de cate ori a fost necesar.

2.3.2.2. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor a fost subordonat Directoratului Bancii si a avut un caracter permanent, fiind organizat si functionand ca o structura de analiza si decizie, avizand, aproband, respingand politica de atragere a resurselor si de efectuare a plasamentelor, nivelul dobanzilor active si pasive, marja cursurilor valutare, nivelul tarifelor si comisioanelor practicate de catre Banca, pentru mentinerea unei lichiditati adecvate si administrarea riscului de lichiditate, precum si pentru gestionarea riscurilor de piata.

Comitetul, format din conducatorii Bancii si ai departamentelor cu rol semnificativ in administrarea activelor si pasivelor Bancii, a riscului de piata, a celui de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si a riscului de lichiditate, s-a intrunit doar cu prezenta majoritatii membrilor sai, necesara de asemenea si pentru luarea deciziilor.

2.3.2.3. Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca

Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca a asigurat transpunerea dispozitiilor legale privind securitatea si sanatatea salariatilor Bancii in toate aspectele legate de munca si a functionat ca o structura constituita la nivelul angajatorului in vederea participarii si consultarii periodice pe probleme din domeniul securitatii si sanatatii in munca.

In decursul anului 2014, acest comitet a avut urmatoarea structura:

- Presedintele comitetului - Directorul Executiv Resurse Umane, numit in acest prin decizie interna emisa de Directorul General al Bancii;
- reprezentanti ai angajatorului cu atributii de securitate si sanatate in munca – doi salariatii desemnati de catre Presedintele Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca;
- reprezentantii salariatilor – trei angajati reprezentanti ai angajatilor cu raspunderi specifice in domeniul securitatii si sanatatii;
- medicul de medicina muncii;
- secretarul comitetului – Sef Serviciu Extern de Prevenire si Protectia Muncii.

Intrunirile comitetului au avut loc ori de cate ori a fost necesar, comitetul fiind legal intrunit prin prezenta a cel puțin jumătate plus unu dintre numărul membrilor sai.

2.3.2.4. Comitetul de Achizitii

Comitetul de Achizitii are o functie consultativa, care a permis ca procesul de achizitie sa se desfasoare in mod transparent si adecvat, recomandand/ aprobând/ respingand propunerile formulate de catre structurile Bancii privind achizitiile de bunuri si servicii. Acest comitet a functionat conform prevederilor propriului Regulament de organizare si functionare.

Comitetului de Achizitii a fost alcatuit dintr-un numar impar de membri, avand doua componente:

- componenta fixa, formata din Directorul General, Directorul General Adjunct responsabil de Divizia Financiara si Seful Departamentului Servicii Generale;
- componenta variabila, formata dupa caz din Directorul General Adjunct si Directorul Executiv din cadrul ariei care a solicitat achizitia sau Directorul Executiv si o alta persoana desemnata de catre Directorul General Adjunct in functie din aria care a solicitat achizitia.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

In anul 2014, Banca a urmarit prevederile Politicii de recrutare si selectie in privinta membrilor organului de conducere, principalele criterii de selectie si evaluare a adecvarii acestora avand in vedere evaluarea competentelor manageriale/ generale si experienta profesionala, precum si criteriile specifice.

Totodata, in anul 2014, Banca a fost preocupata si de promovarea diversitatii in cadrul organului de conducere.

PRINCIPALELE CRITERII DE SELECTIE	CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE	PERSONAL IDENTIFICAT, INCLUSIV MEMBRI DIRECTORAT
Evaluarea competentelor manageriale/ generale si experienta profesionala	Experienta vasta, competente specifice, cunostinte de specialitate si expertiza diversificata in sectorul financiar sau financiar bancar. O importanta deosebita se va acorda independentei acestor membri fata de actionari si conducerea executiva a Bancii.	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. 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.
Criterii specifice	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 intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, prevenirea spalarii banilor.	

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

Controlul intern in cadrul BRCI include cele 3 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 – Divizia 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 fiecărei 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 **2013** situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

	Valoare (RON)
1. FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	39,898,739
Capital eligibil	37,000,057
Rezerve eligibile	3,260,501
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0
Alte fonduri proprii de nivel 1 inclusiv cele specifice Romaniei	0
(-) Alte deducteri din fondurile proprii de nivel 1	-361,819
2. FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	16,105,217
Fonduri proprii de nivel 2 de bază	0
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar	16,105,217
(-) Deducteri din fondurile proprii de nivel 2	0
3. (-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SI 2	-64,060
FONDURI PROPRII TOTALE (1+2+3)	55,939,896

In cursul anului **2014**, capitalul social al Bancii a fost majorat prin varsaminte la 125,930,125 RON, astfel ca fondurile proprii la sfarsitul anului 2014 insumau 105,097,713 RON:

Fonduri proprii nivel I total	86,550,938
Fonduri proprii la nivel I de baza	86,610,248
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	89,905,693
-Imobilizari necorporale	-3,295,445
Fonduri proprii de nivel I suplimentar	-59,310
Filtre prudentiale	-12,027
Alte ajustari	-47,283
Fonduri proprii de nivel II	18,546,775
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	17,776,464
Câștigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	782,338
Filtre prudentiale	-12,027
Total fonduri proprii	105,097,713

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2014 a fost urmatoarea:

	31.12.2014	
	IFRS	Prudential
ACTIVE		
Numerar si conturi la Banca Centrala	30,499,496	30,499,496
Creante asupra institutiilor de credit	43,139,619	43,139,619
Credite si avansuri acordate clientilor	47,250,671	47,222,035
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	123,572,486	123,572,486
Imobilizari corporale	5,548,337	5,548,337
Imobilizari necorporale	3,295,445	3,295,445
Alte active	1,621,625	1,621,625
Total active	254,927,679	254,899,043
DATORII		
Depozite de la banci		
Depozite de la clienti	136,085,888	136,085,888
Imprumuturi subordonate	18,673,373	18,673,373
Alte provizioane	1,744,772	1,744,772
Datorii privind impozitul amanat	336,875	341,457
Alte datorii	2,455,717	2,455,717
Total datorii	159,296,625	159,301,207
CAPITALURI PROPRII		
Capital social	125,930,125	125,930,125
Alte rezerve	3,986,833	3,986,833
Pierdere acumulata	(36,024,432)	(36,057,650)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea	1,738,528	1,738,528
Total capitaluri proprii	95,631,054	95,597,836
Total datorii si capitaluri proprii	254,927,679	254,899,043

Situatia fondurilor proprii (prudential) ale Bancii la incheierea exercitiului financiar 2014 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 2014:*

Nr.	Post	Sumă (RON)
1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	86,550,938
1.1.	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	86,610,248
1.1.1.	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	125,930,125
1.1.2	Rezultatul reportat	-36,024,432
1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-726,332
1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-35,298,100
1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	0
1.1.4	Alte rezerve	0
1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0
1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	0
1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	0
1.1.10	(-) Fondul comercial	0
1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-3,295,445
1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	0
1.1.13	(-) Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	0
1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	0
1.1.15	(-) Dețineri reciproce în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.17	(-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0
1.1.18	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0
1.1.19	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0
1.1.20	(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0
1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0
1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0
1.1.23	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	0
1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0
1.1.25	(-) Valoare care depășește pragul de 17,65 %	0
1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	0
1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR	-59,310
2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	18,546,775
2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	17,776,464
2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute	0
2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	0
2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	0
2.5	Excesul provizioanelor IRB în raport cu pierderile eligibile așteptate	0
2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	0
2.7	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2	0
2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0
2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0
2.10.	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	782,338
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
2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	-12,027
2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	0
	FONDURI PROPRII	105,097,713

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Scopul strategiei BRCI privind administrarea riscurilor l-a reprezentat stabilirea unui cadru adecvat în vederea definirii și determinării riscurilor semnificative la care Banca a fost expusă potrivit desfășurării activității sale, precum și în vederea formalizării unui cadru solid de administrare și control al acestora, având în vedere obiectivele strategiei de afaceri a Bancii.

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

- apetitul la risc - nivelul absolut al riscurilor pe care Banca este pregătită să și-l asume pentru a-și atinge obiectivele de afaceri;
- profilul de risc – suma expunerilor Bancii la riscurile reale și potențiale;
- toleranța la risc – limitele reale din cadrul apetitului la risc asumat de către Banca.

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la bază un sistem de analiză a parametrilor stabiliți prin profilul de risc. Pragul de semnificație, apetitul la risc, precum și toleranța la risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc și la nivel global, au avut în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității 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. 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.

Structura de administrare a riscurilor s-a bazat pe o multitudine de funcții operaționale și de control, definite în *Regulamentul de organizare și funcționare* a Bancii, precum și în *Politica privind administrarea riscurilor semnificative* ale Bancii.

Principalele entități cu rol în activitatea de administrare a riscurilor au fost: Consiliul de Supraveghere, Directoratul, Divizia Risc și comitetele specializate cu responsabilități pe linia administrării riscurilor (Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Audit, 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 identificarea și mitigarea riscurilor.

Divizia Risc a asigurat administrarea și controlul optim al riscurilor specifice activităților bancare, atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu.

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 analiza 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.

Divizia Risc a formulat și propus Comitetului de Administrare a Riscurilor și Conducerii Superioare (Consiliul de Supraveghere și Directoratul) a Bancii 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, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piață, Raportul de activitate al Diviziei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului, etc.), în conformitate cu reglementările interne specifice în vigoare pe parcursul anului 2014, dintre care enumerăm: *Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind administrarea riscului de piață, etc.*

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 s-a asigurat de luarea măsurilor necesare de către Conducerea Superioară a Bancii pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea/ cuantificarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscurilor respective.

Consiliul de Supraveghere a aprobat profilul și strategia de risc a Bancii și s-a asigurat de modul în care Conducerea Superioară 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.

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

În conformitate cu deciziile emise de către Conducerea Superioară a Bancii și/ sau comitetele specializate, Divizia 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 competente, Divizia Risc a înaintat rezultatul analizei și propunerile sale către comitetele specializate din cadrul Bancii și Conducerii Superioare a acestora.

Pentru a verifica încadrarea riscurilor în limitele acceptate, Divizia Risc a revizuit periodic portofoliul de credite și plasamente al Bancii.

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

Profilul general de risc al Bancii pentru anul 2014 a fost scăzut.

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.

Cadrul de administrare a riscului de credit include *Procedura privind administrarea riscului de credit și reglementările interne specifice activității de creditare, precum Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Politica de creditare persoane juridice, Norma privind creditarea persoanelor fizice, etc.*

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit este de a maximiza raportul profit-risc în condiții de alocare optimă a capitalului, în corelație cu natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru depreciere constituie este suficient pentru acoperirea pierderilor înregistrate și că partea din capital alocată pentru riscul de credit este suficientă pentru acoperirea pierderilor neașteptate. Riscul de credit a fost identificat, evaluat, monitorizat și gestionat de către Banca atât la nivel individual (pentru fiecare facilitate de credit), cât și la nivel global (pentru întreg portofoliul).

Sursele de risc de credit sunt activități care implică riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar aferente tranzacției.

În cadrul activității de creditare a Bancii, având în vedere diferitele tipuri de credite acordate, pot fi identificate cel puțin următorii factori de risc de credit:

- deprecierea în timp a bonității clienților;
- deprecierea garanțiilor din cauza scăderii valorii de piață;
- concentrarea creditelor pe anumite sectoare economice, tipuri de produse, valute etc., inerentă în faza construcției de portofolii;
- neîndeplinirea obligațiilor contractuale de către debitori, în special incapacitatea de a rambursa sumele datorate și dobânzile aferente.

Riscul de credit a fost evaluat atât la momentul asumării acestuia, respectiv luarea deciziei de creditare, cât și pe parcursul ciclului de viață a împrumutului, prin monitorizarea, controlul și revizuirea portofoliului.

Pentru fiecare solicitant de credite a fost determinat 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 indatorare. Profilul de risc al clientilor a fost determinat in functie de categoria de scoring (pentru persoane fizice)/ rating (pentru persoane juridice), respectiv de la categoria A (risc foarte scazut) la categoria E (risc foarte ridicat), precum si in functie de comportamentul de plata.

In vederea dispersarii riscului de credit, Banca a monitorizat expunerea din creditele acordate pe ramuri de activitate, astfel incat acestea sa se incadreze in limitele prevazute in profilul de risc de credit. In functie de tipul expunerii bilantiere si extrabilantiere, Banca a avut in vedere mentinerea unui echilibru intre acestea pentru incadrarea in limitele de prudentialitate stabilite de catre Banca Nationala a Romaniei si, in acelasi timp, pentru realizarea indicatorilor de performanta stabiliti.

In procesul de cuantificare a expunerii Bancii sunt utilizate urmatoarele notiuni:

- expuneri restante nedepreciate sunt expuneri bilantiere care inregistreaza creante neincasate la scadente prestabilite in relatia cu clientii si pentru care nu au fost identificati indicatori de depreciere;
- expunerile depreciate (impaired) sunt acele expuneri care prezinta indicii de depreciere conform Standardului International de Contabilitate nr.39 (IAS 39) Instrumente Financiare – Recunoastere si Evaluare, paragraful 59.

In baza metodologiei sale interne de provizionare, s-au luat in considerare urmatoorii indici de depreciere:

- expuneri fata de debitori care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile;
- au fost initiate proceduri judiciare;
- clientul a beneficiat in ultimele 6 luni de operatii de restructurare a unor expuneri aflate in sold;
- exista informatii care sugereaza o posibila deteriorare semnificativa a situatiei financiare a debitorului;
- sunt semnale ca debitorul va intra in faliment sau in alta forma de reorganizare financiara;
- expunerile clientilor aflati in lista de monitorizare speciala cu semnale majore de avertizare conform Procedurii de lucru privind monitorizarea creditelor acordate persoanelor juridice pot fi clasificate in categoria expunerilor depreciate.

Portofoliul de credite a fost analizat lunar pentru a evalua **deprecierea**, in acest sens Banca divizand portofoliul de credite in credite semnificative individual si credite nesemnificative individual.

Intrucat pe parcursul anului 2014 s-a aflat in faza de constructie a portofoliilor, Banca a stabilit pragul **de semnificatie** la echivalentul a 100,000 EURO pentru persoanele fizice si 250,000 EURO pentru persoanele juridice, asigurandu-se astfel ca o parte semnificativa din portofoliul care prezinta **indici de depreciere** este analizat individual, avand in vedere ca analiza individuala este considerata a fi cea mai buna metoda de estimare a fluxurilor de numerar viitoare in vederea recuperarii expunerii.

Expunerile care depasesc pragul de semnificatie si prezinta indici de depreciere sunt analizate individual. Astfel, primul nivel in procesul de identificare si estimare a provizionului pentru deprecierea creditelor a fost situarea sub sau peste pragul de semnificatie.

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.

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31.12.2014 au fost conform tabelului de mai jos:

31 decembrie 2014	Expuneri bilantiere	Expunere bilantiara medie	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	5.383.106	3.952.515	268.117	5.497.308
Persoane juridice	42.372.782	18.901.684	32.571.835	75.028.532
Total	47.755.888	22.854.199	32.839.952	80.525.840

31 decembrie 2014	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Curente, nedepreciate	43.520.726	463.882	43.056.844
Restante, nedepreciate	4.235.162	41.335	4.193.827
Total	47.755.888	505.217	47.250.671

La sfarsitul anului 2014, creantele asupra institutiilor de credit in suma de 43.139.619 RON (31 decembrie 2013: 26.251.702 RON) si activele financiare disponibile in vederea vanzarii in suma de 123.572.486 RON (31 decembrie 2013: 480.060.994 RON) nu erau nici restante si nici depreciate. Banca nu a inregistrat ajustari pentru deprecierea acestor active financiare.

In tabelul de mai jos prezentam expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31.12.2013:

31 decembrie 2013	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	3.659.807	235.607	3.895.414
Persoane juridice	-	-	-
Total	3.659.807	235.607	3.895.414

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice la 31.12.2014:

- Banca nu a acordat credite, angajamente sau scrisori de garantie societatilor nebancaire sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei;
- Creantele asupra institutiilor de credit au cuprins conturi curente si plasamente in depozite la banci cu grad mediu sau scazut de risc:
 - banci rezidente in Romania, cu rating S&P BB+ (grad mediu de risc), in suma de 42,799,103 RON;
 - banci rezidente in Franta, Austria si Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A-1 (grad scazut de risc), in suma de 340,516 RON.

- Activele financiare detinute in vederea vanzarii au inclus titluri de stat in valoare de 123,572,486 RON emise de catre Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand rating S&P BB+ (grad mediu de risc)
- Conform distributiei de mai jos in cazul persoanelor fizice 75% din expunerile bilantiere erau originare in Bucuresti, in timp ce in cazul portofoliului de credite persoane juridice cea mai mare concentrare (53%) se inregistra in centrul regional Bacau;

Centru Regional	Persoane Fizice	Persoane Fizice (%)	Persoane Juridice	Persoane Juridice (%)
CLUJ	-	0%	199,496	0%
CONSTANTA	327,291	6%	-	0%
ORADEA	219,115	4%	4,211,820	10%
PLOIESTI	357,115	7%	60,730	0%
BUCURESTI	4,036,953	75%	15,499,661	36%
BACAU	342,017	6%	22,608,796	53%
TIMISOARA	100,616	2%	8,225	0%
Total	5,383,106	100%	42,572,278	100%

- In tabelul de mai jos prezentam distributia portofoliului in functie de domeniul de activitate sau produs in cazul persoanelor fizice:

Segment	Sector activitate /Produs	Expunere bruta	Expunere restanta nedepreciata	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Pondere expunere bruta in segment
Persoane Juridice	Comert	23,168,294	-	256,072	22,912,222	55%
	Energie	8,151,324	-	144,816	8,006,508	19%
	Servicii de telecomunicatie	4,151,247	4,151,247	39,696	4,111,551	10%
	Servicii	3,182,059	-	29,655	3,152,404	7%
	Industria	2,432,902	-	1,269	2,420,212	6%
	Prelucrarea pielii	839,066	-	2,286	83,678	2%
	Constructii	557,788	-	6,448	55,134	1%
Persoane Fizice	Credite ipotecare	2,331,160	-	6,907	2,324,253	44%
	Credite de consum pentru public	2,877,980	83,915	6,346	2,871,634	55%
	Carduri	64,068	-	301	63,767	1%
Total		47,755,888	4,235,162	505,217	47,250,671	

La data de 31 decembrie 2014, banca nu avea expuneri depreciate in sold si ajustari specifice aferente.

Efectul modificarii ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor la 31 decembrie 2014 a fost urmatorul:

Ajustari pentru depreciere (ron)	2014
Sold la 1 ianuarie	5.815
Cheltuieli cu ajustarile pentru depreciere prin contul de profit si pierdere	587.918
Venituri din reluarea ajustarilor pentru depreciere prin contul de profit si pierdere	(88.516)
Sold la 31 Decembrie	505.217

Ajustarile pentru depreciere la inceputul perioadei in suma de 5.815 ron erau aferente portofoliului de credite persoane fizice.

Repartizarea expunerilor in funcție de scadenta reziduala

Urmatoarele tabele arata perioada de expirare a maturitatilor contractuale pentru angajamentele de finantare si scrisorile de garantie:

31 decembrie 2014	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 finantare	5.203.080	-	3.995.708	-	9.139.005	18.337.793
Garantii acordate	-	4.159.179	10.217.508	-	123.277	14.499.964
Total angajamente si garantii	5.203.080	4.159.179	14.213.217	-	9.262.281	32.837.757

Riscul de concentrare fata de o contraparte

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti, constituit din societati nebancale) la 31.12.2014 a fost de 24,211,395 RON (dupa deducerea ajustarilor pentru depreciere), fata de 0 RON (dupa deducerea ajustarilor pentru depreciere) la 31.12.2013.

Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale si a ipotecilor rezidentiale (conform reglementarilor Basel III), expunerea maxima la 31.12.2014 a fost de 24,211,395 RON fata de 0 RON la 31.12.2013.

Din total creante asupra institutiilor de credit, in suma de 43,174 mii RON (26,252 mii RON la 31.12.2013), expunerea cea mai semnificativa a fost reprezentata de depozitele la vedere in suma de 21,116 mii RON constituite cu o institutie bancara.

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. De asemenea, Banca are incheiat un acord de asigurare impotriva riscului de neplata aferent creditelor de consum, cu un asigurator local. Riscul de neplata se considera a fi produs atunci cand clientul are 180 de zile de intaziere in plata oricaror sume datorate conform contractului de credit.

La 31.12.2014, valoarea bruta a creditelor de consum asigurate impotriva riscului de neplata a fost de 2,571,204 RON (ajustare pentru depreciere de 5,536 RON). Din momentul incheierii contractului de asigurare si pana la data aprobarii acestor situatii financiare, Banca nu a solicitat compensatii pentru neplata.

In general, Banca nu a detinut garantii colaterale pentru creante asupra institutiilor de credit. Valoarea si tipul garantiei solicitate au depins de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual si au fost implementate linii directe cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garantie si a parametrilor de evaluare.

Pe parcursul derularii creditului, Banca a monitorizat valoarea și calitatea garanției, utilizând proceduri specifice de reevaluare. În conformitate cu contractul de baza, Banca are dreptul de a solicita garanții colaterale suplimentare.

Mai jos este prezentată o analiză la finele anului 2014 a **valorilor juste ale garanțiilor și a altor angajamente de garantare**, constituite în favoarea Bancii pentru credite și avansuri acordate clienților:

Expuneri analizate colectiv	31 decembrie 2014
Ipoteci rezidențiale	4.435.363
Ipoteci comerciale	31.636.461
Gajuri fără deposedare	3.335.100
Depozite colaterale	561.566
Altele – elemente în curs de încasare (garanții cu risc 100%)	32.218.079
Total garanții colaterale pentru credite și avansuri către clienți	72.186.570

În anul 2014, Banca nu a înregistrat ajustări specifice pentru riscul de credit și recuperări directe în contul de profit și pierdere.

La sfârșitul anului 2014 Banca înregistrează **expuneri față de părțile afiliate** (identificate de articolul 102 (3g) din Regulamentul BNR 5/2013) ce însumau 0.71% din fondurile proprii. În perioada august 2014 – noiembrie 2014, Banca a acordat o facilitate în suma de 44 milioane RON garantată integral cu cash collateral persoanelor afiliate (identificate de articolul 102 (3d) din Regulamentul BNR 5/2013).

4.2. 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 scadenți 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 Direcția Administrarea Activelor, Pasivelor și Lichiditate din cadrul Diviziei 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 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 rămâne permanent eficient și funcțional.

Ca strategie de finanțare a pozițiilor bilanțiere, s-au urmărit atât extinderea scadențelor bazei de depozite concomitent cu stabilitatea acestora, cât și profitabilitatea Bancii.

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 ordinilor 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.

Evoluția acestui indicator între anii 2013-2014 a fost următoarea:

	2014 (%)	2013 (%)
31 decembrie	1,50	1,68
Media perioadei	2,58	3,03
Minimumul	1,06	1,38
Maximumul	1,50	1,68

Activele si datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2014 pana la data contractuala a scadentei au fost urmatoarele:

31 decembrie 2014	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 si conturi la Banca Centrala	30,499,496	-	-	-	-	30,499,496
Creante asupra institutiilor de credit	43,139,619	-	-	-	-	43,139,619
Credite si avansuri acordate clientilor	21,625,459	5,480,031	15,291,250	2,816,840	2,037,091	47,250,671
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	56,379,430	67,193,055	-	123,572,485
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	95,264,574	5,480,031	71,670,680	70,009,895	2,037,091	244,462,271
Datorii financiare						
Depozite de la clienti	54,881,377	11,612,843	69,569,698	21,680	289	136,085,887
Imprumuturi subordonate	-	-	-	18,673,373	-	18,673,373
TOTAL DATORII FINANCIARE	54,881,377	11,612,843	69,569,698	18,695,053	289	154,759,260
Excedent / (deficit) la scadenta	40,383,197	(6,132,812)	2,100,982	51,314,842	2,036,802	89,703,011
Excedent / (deficit) cumulate	40,383,197	34,250,385	36,351,367	87,666,209	89,703,011	-

4.3. 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: *Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Procedura privind administrarea riscului operational, Politica de conformitate*, 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.

Departamentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2014 cu dezvoltarea si implementarea, impreuna cu alte departamente implicate, a instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale.

Banca a urmarit cresterea in randul personalului sau a culturii de risc operational pentru scopul identificarii si raportarii la timp a eventualelor evenimente generatoare de risc operational prin efectuarea unui control intern riguros 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.

În anul 2014, 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;
- creșterea calității serviciilor oferite clienților;
- 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;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de către unitățile de afaceri Departamentului 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.

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 2014, ținând cont de natura, dimensiunea și complexitatea activității sale, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 100,000 EURO.

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 acestora 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 asiguratorului de a acorda despăgubirea, conform condițiilor convenite în cadrul polițelor.

Externalizarea activităților a fost realizată pe baza normelor interne, numai cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere și a Directoratului. În cadrul analizei efectuate în vederea externalizării unor activități, s-a urmărit identificarea și evaluarea riscurilor asociate, având în vedere evitarea prejudicierii reputației Bancii 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.

4.4. 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).

Riscul de piață a fost gestionat de către Departamentul Risc de Piață și Risc Operational din cadrul Diviziei Risc, conform *Procedurii privind administrarea riscului de piață*.

In cursul anului 2014 Banca a efectuat tranzactii de schimb valutar in principal cu clientii, tranzactiile pe piata interbancara fiind necesare pentru inchiderea pozitiei valutare generate de activitatea de vanzare.

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

Riscul valutar este generat de pozitia valutara deschisa ca urmare a fluctuatiilor pietei si reprezinta posibilitatea inregistrarii de pierderi financiare din variatia cursurilor valutare, a volatilitatii sau corelatiilor dintre ele.

La finalul anului 2014, 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**.

Valorile **activelor si datoriilor financiare detinute in RON si in valute straine (in echivalent RON)**, la 31.12.2014 sunt mentionate in urmatorul tabel:

	RON	USD	EUR	Altele	TOTAL
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	24,667,448	616,142	5,128,360	87,546	30,499,496
Creante asupra institutiilor de credit	30,006,581	1,232,412	11,799,482	101,144	43,139,619
Credite si avansuri acordate clientilor	43,847,001	-	3,403,670	-	47,250,671
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	123,572,486	-	-	-	123,572,486
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	222,093,516	1,848,554	20,331,512	188,690	244,462,272
Datorii financiare					
Depozite de la banci					
Depozite de la clienti	112,878,231	2,121,640	20,850,683	235,334	136,085,888
Imprumuturi subordonate	18,673,373	-	-	-	18,673,373
TOTAL DATORII FINANCIARE	131,551,604	2,121,640	20,850,683	235,334	154,759,261
POZITIA VALUTARA NETA	90,541,912	(273,086)	(519,171)	(46,644)	89,703,011

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 2014, 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.

Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii din activitatile din afara portofoliului de tranzactionare au fost reprezentate de corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru activele si datoriile purtatoare de rate fixe de dobanda) sau data modificarii dobanzii (in cazul activelor si pasivelor purtatoare de rate de dobanda variabile), evolutia adversa a curbei randamentelor si/ sau corelatia imperfecta intre schimbarile ratelor de dobanda pentru fondurile atrase si plasate pentru instrumente cu caracteristici similare.

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.

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

Activitatile de gestiune a riscurilor pentru active si datorii financiare se desfasoara in contextul sensibilitatii Bancii la modificarile de rata a dobanzii. Banca administreaza riscul de dobanda in cele trei portofolii, portofoliul de tranzactionare, portofoliul bancar si portofoliul de investitii.

Evaluarea riscului de rata a dobanzii s-a realizat prin intermediul procesului de analiza a senzitivitatii la riscul de dobanda, care acopera toate operatiunile incluse in evidentele contabile ale Bancii. Gestionarea riscului de rata a dobanzii a fost efectuata, in general, prin monitorizarea gap-ului de rata a dobanzii pe benzi de repricing.

Pentru aceasta analiza, au fost luate in considerare caracteristicile financiare ale contractelor incluse in baza de date si, pe baza acestor informatii, au fost estimate cash-flow-urile viitoare, tinand cont de datele de reevaluare.

Pentru cuantificarea senzitivitatii ratei dobanzii, Banca a utilizat modelul din Regulamentul BNR nr. 5/2013, conform caruia dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 2 puncte procentuale (200 bp) in ambele directii, pentru fiecare moneda care depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv RON si EURO), 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 sensitive la schimbari ale ratelor dobanzii au fost incadrate pe benzi de repricing.

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

31 decembrie 2014	Crestere 200 bp (RON)	Scadere 200 bp (RON)
Pana la 1 luna	18.819	-
Intre 1 si 3 luni	-	17.733
Intre 3 si 6 luni	-	97.893
Intre 6 si 12 luni	252.356	-
Intre 1 si 2 ani	430.988	-
Intre 2 si 3 ani	2.081.014	-
Intre 3 si 4 ani	36.195	-
Intre 4 si 5 ani	38.714	-
Intre 5 si 7 ani	3.61	-
Intre 7 si 10 ani	8.468	-
Intre 10 si 15 ani	13.012	-
Intre 15 si 20 ani	-	65
Peste 20 ani	-	-
Total	2.767.485	180.626

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 2014, aflata in perioada de creare a portofoliului de credite, Banca a fost expusa in principal la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare aferent detinerilor de titluri de stat.

Pentru a evalua vulnerabilitatea Bancii la pierderi in cazul unor miscari adverse ale ratelor de dobanda, Banca a efectuat teste de stres. Rezultatul socurilor aplicate (modificarea ratelor de dobanda cu 500, respectiv 200 bp si deprecierea RON cu 17%) nu a avut impact semnificativ asupra solvabilitatii Bancii.

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

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

Departamentul Conformitate a asigurat functia de conformitate, fiind responsabil cu identificarea, masurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea si controlul sau diminuarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca.

Politica de conformitate se adreseaza tuturor angajatilor Bancii, inclusiv Directoratului, oferind posibilitatea crearii unei culturi a integritatii si eticii profesionale in cadrul Bancii.

Administrarea riscului de conformitate s-a realizat pe baza urmatoarelor 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, pe Banca și la nivelul unităților teritoriale;
- 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.

În anul 2014, Banca s-a încadrat în profil de risc moderat pentru riscul de conformitate.

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 remedierea 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 remedierea 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 generală a 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 careia apare evenimentul/elementul generator de risc reputational;
- 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 reputational, după caz, calitativă sau cantitativă (pierderi induse de publicitate negativă, care pot fi cuantificate, litigii, etc.).

În acest sens, pentru reducerea riscului reputational, 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 etc.

În anul 2014, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut stabilit prin strategie pentru riscul reputational, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale și limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.7. ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2014, Banca a raportat următoarea situație referitoare la activele 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							
	010	din care: emise de alte entități ale grupului	020	din care: eligibile ale Băncii Centrale	030	din care: eligibile ale Băncii Centrale	040	050	060	din care: emise de alte entități ale grupului	070	din care: eligibile ale Băncii Centrale	080	090	100
Activele instituției raportoare									254,927,679				17,000,118		
Împrumuturi la vedere									69,301,604				17,000,118		
Instrumente de capitaluri proprii															
Titluri de datorie									123,572,486				123,572,486		
din care: obligațiuni garantate															
din care: titluri garantate cu active															
din care: emise de administrațiile publice									123,572,486				123,572,486		
din care: emise de societățile financiare															
din care: emise de societățile nefinanciare															
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere									47,928,464						
din care: credite ipotecare									32,953,040						
Alte active									14,125,125						

4.8. 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 (2014)*, organul de conducere al Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2014 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.9. 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 aprobat la nivelul de ansamblu al Bancii, precum si la nivelul tuturor substructurilor organizatorice ale acesteia. La nivelul fiecarui risc semnificativ, procesul de monitorizare se realizeaza printr-un sistem de limite stabilite la nivel de Banca si 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 Strategiei si Profilului de Risc au fost determinate in conformitate cu obiectivele strategice ale Bancii. Pentru anul 2014 Banca si-a propus un profilul general de risc moderat, avand in vedere strategia de afaceri si risc.

Tip de Risc	Nivel de Risc asteptat	Pondere in Profilul general de Risc
Risc de Credit	Moderat	55%
Risc de Contraparte	Moderat	2%
Risc de Concentrare	Moderat	3%
Risc de Piata	Moderat	8%
Risc de Lichiditate	Scazut	10%
Risc Operational (include riscul juridic)	Scazut	5%
Risc de Conformitate	Scazut	2%
Risc Reputational	Scazut	5%
Risc Strategic	Moderat	10%
Risc asociat externalizarii	n/a	n/a
Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier	n/a	n/a
Profilul general de Risc	Moderat	100%

In tabelul de mai jos prezentam analiza profilelor de risc individuale, cat si a Profilului General de Risc in cursul anului 2014:

Tip Risc	Pondere	Indicator / Rating	1	2	3	Toleranta	Jan-14	Feb-14	Mar-14	Apr-14	May-14	Jun-14	Jul-14	Aug-14	Sep-14	Oct-14	Nov-14	Dec-14
1.1.Riscul de credit - 55%	25%	Credite acordate clientilor/Total Active	<60%	60-70%	>70%	85%	1.7%	1.4%	1.5%	1.0%	0.7%	0.5%	0.5%	2.2%	10.8%	17.6%	20.4%	18.7%
	25%	Provizioane IFRS/Total Portofolii	<2%	2%-5%	>5%	10%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.6%	0.2%	0.2%	0.4%	1.2%
	25%	Rata riscului de credit	<10%	10%-20%	>20%	40%	0.0%	0.0%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	25%	Credite Clasificate Pierdere 2/Total Credite	<1%	1%-3%	>3%	5.000.000 EUR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
1.2.Riscul de contraparte - 2%	50%	Expuneri risc contraparte(Max)/Capital eligibil	<10%	10%-20%	>20%	25%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	50%	Expuneri risc contraparte Institutii (Max)/Capital eligibil	<50%	50%-70%	>75%	85%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
1.3.Riscul de concentrare - 3%	30%	Ponderea creditelor acordate clientilor persoane juridice pe ramuri de activitate in total portofolii	<15%	15%-30%	>30%	60.000.000 EUR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	93.3%	48.5%	46.3%	62.7%	63.2%
	20%	Ponderea creditelor pe Centre regionale (exceptand Bucuresti) in total portofolii	<20%	20-%30%	>30%	50.000.000 EUR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	93.3%	72.4%	67.5%	47.2%	44.2%
	20%	Ponderea creditelor pe Centrul regional Bucuresti in total portofolii	<60%	60%-80%	>80%	150.000.000 EUR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.7%	27.6%	32.5%	52.8%	55.8%
	30%	Top 5 Expuneri in Total Portofolii	<15%	15%-30%	>30%	45.000.000 EUR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%	99.8%	90.2%	90.2%
2.Riscul de Piata - 8%	20%	Pozitia valutara EUR - % din Capital eligibil (Medie lunara)	<6%	6%-8.5%	>8.5%	10%	1.9%	0.9%	0.6%	0.3%	0.4%	0.3%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
	20%	Pozitia Valutara alte valute - % din Capital eligibil (Medie lunara)	<3%	3%-5%	>5%	10%	0.4%	0.4%	0.3%	0.3%	0.4%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%
	20%	Pozitia Valutara Totala - % din Capital eligibil (Medie lunara)	<12%	12%-17%	>17%	20%	2.3%	1.2%	0.9%	0.6%	0.8%	0.5%	0.3%	0.3%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%
	20%	Risc de dobanda in Portofoliul de Tranzactionare PV01 (Medie lunara)	<70%	70%-90%	>90%	100%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	20%	Risc de dobanda in afara Portofoliului de Tranzactionare PV01 (Medie lunara)	<70%	70%-90%	>90%	100%	n/a	n/a	0.0%	70.8%	61.7%	95.4%	62.1%	64.7%	54.6%	34.4%	25.3%	24.1%
3.Riscul de Lichiditate - 10%	30%	Indicatorul de Lichiditate (Max 3 luni)	>1.2	1.2-1.1	<1.10	1.05	1.621	1.349	1.396	1.213	1.235	1.337	1.423	1.331	1.389	2.496	4.674	3.681
	30%	Credite(Brut)/Depozite	<80%	80%-110%	>110%	150%	2.58%	2.13%	2.08%	1.19%	0.83%	0.64%	0.66%	2.80%	13.54%	25.62%	52.21%	35.35%
	20%	Lichiditatea Imediata	>30%	27%-30%	<27%	<25%	133%	119%	120%	111%	105%	118%	120%	118%	106%	113%	179%	140%
	20%	Depozite mari/Total Depozite	<10%	10%-20%	>20%	40%	11%	9%	78%	76%	69%	47%	48%	58%	58%	66%	32%	42%
4.Risc Operational - 5%	50%	Pierderi din risc operational aferente unui an (EUR)	<100.000	<200.000	>200.000	200	0	0	0	95	95	95	95	1,273	1,273	1,273	1,273	1,273
	50%	Termen de raportare pentru incidente operationale (Maxim)	1 zi lucratoare	1-3 zile lucratoare	3 zile lucratoare	5 zile lucratoare	0	0	0	1	0	1	2	1	1	1	1	1
5.Riscul de Conformitate - 2%	30%	Perioada necesara remedierii deficientelor constatate de autoritatile de supraveghere (Max)	<=1 luna	1 - 3 luni	>= 3 luni	6 luni	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	N/A	N/A	N/A	N/A
	35%	Pondere volum tranzactii suspecte in total tranzactii	<=1%	1% - 3%	>=3%	10%	0	0	0	0	0	0	2.1%	0.0%	0.0%	0.4%	0.5%	0.0%
	35%	Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in totalul portofoliului	<= 3%	3% - 10%	>= 10%	15%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.2%	1.3%	4.0%	3.8%	3.9%
6.Riscul Reputational - 5%	40%	Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati (EUR)	<= 10.000	10.000-30.000	>= 30.000	100.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	30%	Sanctiuni nefinanciare - avertismente restrictii dispuse de autoritatile de supraveghere	<=3	3 - 7	>=7	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	30%	Numarul de reclamatii ale clientilor	<= 20	20 - 50	>= 50	100	0	0	0	1	1	2	4	10	18	24	27	31
7.Riscul Strategic - 10%	50%	% de realizare din Raportul Cost/Venit Estimat	>80%	50%-80%	<50%	40%								55%	36%	34%	35%	98%
	50%	% de realizare din Total Bilant Estimat	>90%	60%-90%	<60%	40%								94%	91%	55%	27%	140%

Profilul General de Risc	1.06	1.04	1.08	1.08	1.14	1.19	1.31	1.31	1.11
Nivel Risc	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut

Nota: nivelul de risc al indicatorilor

Risc Scazut	
Risc Moderat	
Risc Ridicat	

Asa cum reiese din tabelul prezentat, Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut in anul 2014. La nivel individual de risc s-a inregistrat profil de risc ridicat in cazul riscului de concentrare, determinat de etapa de constructie a portofoliului in care s-a aflat Banca.

4.10. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat structura de conducere si toate unitatile 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.

Cadrul acesta de raportare in cadrul Bancii a fost bine definit si documentat pe parcursul anului 2014 prin *Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor* aprobata de catre structura de conducere a Bancii. Aceasta stabileste pasii de urmat in vederea generarii de rapoarte relevante in ceea ce priveste riscurile la care este expusa Banca.

In conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare specific, Comitetul de Administrare a Riscurilor 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 portofoliului, segmentarea acestuia si identificarea tendintelor, Divizia Risc a intocmit un raport zilnic de portofoliu, informand Directoratul, Divizia Financiara, Divizia Afaceri Persoane Juridice, Aria Afaceri Persoane Fizice, Divizia Piete Financiare. Acest raport a continut informatii precum situatia portofoliului de credite si plasamente, variatia portofoliului fata de data precedenta de raportare, situatia creditelor noi acordate, 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, zone geografice, valute, industrii etc.

Divizia Risc, prin departamentele dedicate, a pregatit rapoarte privind expunerile la riscurile semnificative si a prezentat Comitetului de Administrare a Riscurilor, Directoratului si Consiliului de Supraveghere urmatoarele informatii:

- Analiza Profilului de Risc. Divizia Risc (prin departamentele Control si Raportari Risc, Risc de Piata si Risc Operational, Politici si Administrarea Riscului) 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 Diviziei 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, evidentinand, 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, audit, fraudă, etc.

Totodata, la solicitarea expresa, Divizia Risc a intocmit raportari/ informatii ad-hoc si catre alte entitati din Banca (de exemplu Divizia Financiara, Divizia Piete Financiare, Divizia Afaceri Persoane Juridice, Aria Afaceri Persoane Fizice) 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 Divizia Risc, Departamentul Conformitate, Divizia Financiară și Direcția Juridică.

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:

- a) identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- b) 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 ECAI în determinarea expunerilor ponderate la risc.

Cerinte de capital

Banca Română de Credite și Investiții 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 calculează 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 calculează 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 și alte riscuri nereglementate, Banca calculează cerințe suplimentare de capital.

Banca evaluează riscul de concentrare care apare din expuneri față de clienți:

- din același sector economic – riscul de concentrare sectorial - prin luarea în considerare a tuturor expunerilor brute bilanțiere din cadrul tuturor sectoarelor economice.

- prin luarea în considerare a primelor 100 de expuneri brute bilanțiere pentru clienți persoane fizice, persoane juridice, grupuri – riscul de concentrare individual.

Pentru riscul de concentrare sectorial, cerința de fonduri proprii este de la 0% la 8% în funcție de indicatorul de concentrare sectorial (ICS). Pentru riscul de concentrare individual cerința de fonduri proprii este de 0% la 8% în funcție de indicatorul de concentrare individual.

Banca ia în considerare cerința de fonduri proprii suplimentare de maxim 16% din cerința de fonduri proprii aferentă riscului de credit pentru instituțiile de credit și pentru companiile din afara sectorului instituțiilor de credit.

Banca a calculat o cerință de fonduri proprii suplimentară de 10% peste cerința de fonduri proprii pentru Pilonul 1+ (risc de credit, risc operational și risc de piață) pentru acoperirea în mod agregat a următoarelor riscuri: riscul de afacere, riscul strategic, riscul reputational, riscul asociat cu simularile de criză și riscurile rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate – subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard, subestimarea riscului operational în contextul utilizării abordării de bază sau abordării standard .

La sfârșitul anului 2014, situația **cerințelor interne de capital** a fost după cum urmează:

CERINTE DE CAPITAL	VALOARE (RON)
Reglementate	10,335,497.97
Nereglementate	2,128,905.50
TOTAL	12,464,403.47

Situația **cerințelor de capital reglementate**, pe clase de expunere, la data de 31.12.2014, este detaliată în tabelul de mai jos:

	VALOARE (RON) EXPUNERI PONDERATE LA RISC	VALOARE (RON) CERINTE REGLEMENTATE DE CAPITAL
1. VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	77,795,149.60	6,223,611.97
1.1. Abordarea standardizată (SA)	77,795,149.60	6,223,611.97
<i>Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</i>	77,795,149.60	6,223,611.97
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	8,627,744.60	690,219.57
Societăți	44,024,979.00	3,521,998.32
Retail	17,104,984.00	1,368,398.72
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	873,678.00	69,894.24
Expuneri în stare de nerambursare	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	-	-
Alte elemente	7,163,764.00	573,101.12
1.2. Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	-	-
1.3. Valoarea expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	-	-
2. VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	-	-
3. VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	-	-
4. VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL	51,398,575.00	4,111,886.00
4.1. Abordarea de bază a riscului operațional	51,398,575.00	4,111,886.00
4.2. Abordarea standardizată a riscului operațional / Abordări standardizate alternative	-	-
4.3. Abordări avansate de evaluare a riscului operațional	-	-
5. VALOAREA EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATĂ CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	-	-
6. VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI	-	-
7. VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR LA RISC LEGATĂ DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	-	-
8. ALTE VALORI ALE EXPUNERII LA RISC	-	-
TOTAL	129,193,724.60	10,335,497.97

Situația cerințelor de capital nereglementate la data de 31.12.2014 a fost următoarea:

CERINTE NEREGLAMENTATE DE CAPITAL	VALOARE (RON)
Riscul de concentrare	995,777.91
Alte riscuri	1,133,127.59
TOTAL	2,128,905.50

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 2014.

Gestiunea capitalului s-a efectuat în anul 2014 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 de a analiza portofoliul de expuneri și de a solicita, dacă este cazul, o marire de capital.

Capitalul de nivel 1 și 2 a fost calculat în baza cerințelor de reglementare ale BNR. Rata minimă locală de adecvare a capitalului impusă de BNR a fost de 8%.

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2014, acestea nu s-au aplicat.

Solvabilitatea capitalului la 31 decembrie 2014 este de 81,35%.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost initiata in 2014 si aprobata la inceputul lui 2015.

Astfel, pe parcursul anului 2014, Banca a avut in vedere atat in ceea ce priveste remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere, cat si remunerarea intregului personal, o administrare eficienta a riscurilor, neincurajand asumarea de riscuri care sa depaseasca toleranta la risc a Bancii si respectand prevederile legale specifice in vigoare.

Conform Actului Constitutiv al Bancii, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a evaluat activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere si a stabilit remuneratia convenita membrilor Consiliului de Supraveghere, precum si principiile si limitele generale cu privire la remuneratia membrilor Directoratului. In privinta stabilirii criteriilor de evaluare si a remuneratiei membrilor Directoratului, decizia finala a apartinut Consiliul de Supraveghere.

Intrucat pe parcursul anului 2014 Banca s-a aflat in plin proces de lansare si constituire a portofoliului, nu au fost acordate bonusuri.

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.

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*).

In perioada 01.01.2014–31.12.2017, indicatorul efectului de levier va fi calculat de catre Banca la data de raportare de referinta, respectiv la sfarsitul trimestrului (ca medie aritmetica simpla a indicatorilor lunari ai efectului de levier inregistrati pe parcursul trimestrului), 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 asteptate sau realizate, conform reglementarilor contabile aplicabile.

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

Acest indicator reprezintă procentul calculat prin împartirea indicatorului de măsurare a capitalului (respectiv fondurile proprii de nivel 1) la indicatorul de măsurare a expunerii totale a Bancii.

Indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor:

- activelor (cu excepția cazului în care sunt deduse când se stabilește indicatorul de măsurare a capitalului);
- instrumentelor financiare derivate (conform prevederilor art. 429a al Regulamentului nr. 62/2015);
- majorărilor pentru riscul de credit al contrapartii tranzacțiilor de răsкупarare, operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de marfuri cu împrumut, tranzacțiilor cu termen lung de decontare și tranzacțiilor de creditare în marja, inclusiv cele extrabilanțiere menționate la art. 429b al Regulamentului nr. 62/2015;
- elementelor extrabilanțiere.

Pentru anul 2014, indicatorul efectului de levier a fost calculat după cum urmează:

Rând	Valori ale expunerii	Coloană		
		Expunere LR1: Valoarea-din-luna-010	Expunere LR1: Valoarea-din-luna-020	Expunere LR1: Valoarea-din-luna-030
010	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 220 din CRR	0	0	0
020	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 222 din CRR	0	0	0
030	Instrumente financiare derivate: Valoarea de piață	0	0	0
040	Instrumente financiare derivate: Adaos - metoda marcării la piață	0	0	0
050	Instrumente financiare derivate: Metoda expunerii inițiale	0	0	0
060	Facilități de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare	0	0	0
070	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc moderat	10,189	12,286	10,611
080	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilanțiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial	805,241	255,812	3,896,418
090	Alte elemente extrabilanțiere	25,391,914	29,743,888	28,932,923
100	Alte active	410,781,963	203,220,760	251,603,597
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	100,855,953	98,238,549	86,550,938
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	100,855,953	98,238,549	86,550,938
130	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR			
140	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR - conform definiției tranzitorii			
150	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral; din care	-193,837	-151,260	-59,310
160	Ajustări reglementare privind propriul risc de credit	-193,837	-151,260	-59,310
170	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	-193,837	-151,260	-59,310
180	Indicatorul efectului de levier - utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	23.08%	42.12%	30.43%
190	Indicatorul efectului de levier - utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	23.08%	42.12%	30.43%

Indicatorul efectului de levier	Indicatorul efectului de levier calculat ca medie aritmetică simplă a indicatorilor lunari ai efectului de levier înregistrați pe parcursul unui trimestru
Indicatorul efectului de levier	040
Indicatorul efectului de levier - utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	31.88%
Indicatorul efectului de levier - utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	31.88%

La sfârșitul anului 2014, categoria „Alte active” a cuprins următoarele elemente, în conformitate cu situațiile financiare ale Bancii:

ALTE ACTIVE	
Numerar si conturi la Banca Centrala	30,499,496
Creante asupra institutiilor de credit	43,139,619
Credite si avansuri acordate clientilor	47,222,035
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	123,572,486
Imobilizari corporale	5,548,337
Alte active	1,621,625
TOTAL	251,603,598

In conformitate cu planul de afaceri aprobat, Banca nu a folosit in mod excesiv efectul de levier.

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

In cazul Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., pentru anul 2014, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, Titlul II – Criterii tehnice privind transparenta si publicarea: articolul 436 - Domeniul de aplicare; articolul 441 – Indicatori de importanta sistemica globala si articolul 449 – Expunerea la pozitiiile din securitizare.