

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2016-

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.....	9
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN.....	10
3. FONDURILE PROPRII	10
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	14
4.1. RISCUL DE CREDIT	17
4.2. RISCUL DE LICHIDITATE	25
4.3. RISCUL OPERATIONAL.....	27
4.4. RISCUL DE PIATA	29
4.5. RISCUL DE CONFORMITATE	32
4.6. RISCUL REPUTATIONAL.....	32
4.7. RISCUL STRATEGIC	34
4.8. ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI	35
4.9. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII.....	35
4.10. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII.....	36
4.11. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	38
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)	39
6. POLITICA DE REMUNERARE	42
7. EFECTUL DE LEVIER	43
8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII	45

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2016 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 este in Bucuresti, str. Stefan cel Mare, nr. 3, parter si etajul 1, sector 1. Banca este inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/ 456 din data de 19.02.1991 si 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

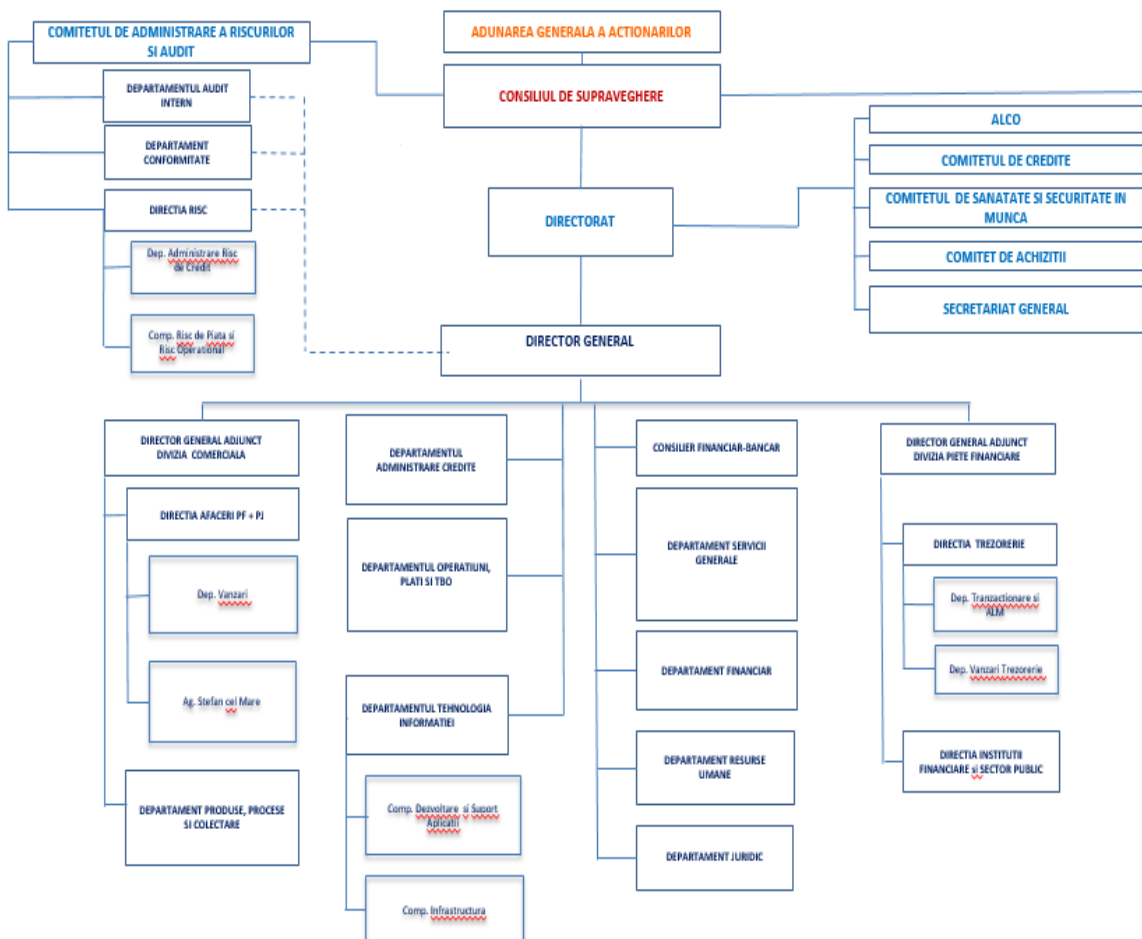
2.1. ACTIONARIATUL

In cursul anului 2016, capitalul social al Bancii nu a suferit modificari, valoarea capitalului social subscris si varsat la sfarsitul anului 2016 a fost de 125.930.124,60 RON, iar structura actionariatului este dupa cum urmeaza:

- domnul Dorinel Umbrurescu, cu un aport la capitalul social de 98,22%;
- alti actionari persoane fizice si persoane juridice, cu un aport la capitalul social de 1,78%.

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2016 a fost urmatoarea:



2.3. ORGANUL DE CONDUCERE

Banca este administrată în sistem dualist de către Consiliul de Supraveghere și Directorat, structuri independente și separate. Consiliul de Supraveghere supervizează activitatea Directoratului, care are rol de conducere executivă a Bancii.

2.3.1. ORGANUL CU FUNCȚIE DE SUPRAVEGHERE – CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Scopul, atribuțiile și competențele Consiliului de Supraveghere, precum și organizarea și funcționarea acestuia sunt prevăzute în Actul Constitutiv și în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

Membri Consiliului de Supraveghere și perioada de mandat a acestora sunt precizate mai jos:

- domnul George Romeo Ciobanăsu – președinte începând cu 22.01.2015;
- domnul Ștefan Nanu - membru începând cu 07.02.2014 și reales în datele de 22.02.2016 și 8.02.2017 pentru câte un nou mandat cu durată de un an;
- doamna Anca Ciontea – membru până la data de 04.04.2016.

În anul 2016, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 17 ședințe, susținute la sediul Bancii.

Consiliul de Supraveghere a supravegheat și monitorizat cadrul de administrare a activității Bancii, cadrul de administrare a riscurilor și de audit, exercitând un control permanent asupra Conducerii Superioare și asigurând un control intern de prevenire a riscurilor, în special prin următoarele:

- A. Aprobarea și/sau revizuirea Strategiei de risc și a politicilor Bancii, precum și a procedurilor și normelor elaborate de către funcțiile de Risc, Conformitate și Audit Intern, a toleranței/apetitului la risc a BRCI S.A.;
- B. Stabilirea unui cadru de raportare către Consiliul de Supraveghere a Directoratului și a funcțiilor de Audit, Conformitate și Risc;
- C. Luarea de decizii, emiterea de recomandări și solicitări în cadrul ședințelor Consiliului de Supraveghere;
- D. Efectuarea de monitorizări prin Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit;
- E. Supravegherea activității desfășurate de către Conducerea Superioară, prin analiza rapoartelor lunare transmise către Consiliul de Supraveghere, cât și prin discuții și întâlniri cu membrii Conducerii Superioare.

Principalele obiective ale Consiliului de Supraveghere în anul 2016 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 Consiliului de Supraveghere a fost atestată de către Banca Națională a României prin aprobarea fiecărui membru, anterior începerii exercitării atribuțiilor.

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

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

2.3.1.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI AUDIT

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

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- avizarea de reglementari in domeniul riscurilor semnificative si supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- monitorizarea implementarii reglementarilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative;
- monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor si a apetitului la risc al Bancii;
- monitorizarea eficacitatii controlului intern si auditului intern;
- analiza rapoartelor de audit intern, aprobarea sferei de cuprindere si frecventei auditului intern, transpuse in planul anual de audit;
- supravegherea instituirii de politici contabile si supravegherea activitatii desfasurate de structurile care asigura functiile de control intern;
- monitorizarea procesului de raportare financiara, a eficacitatii functiei de audit intern si a functiei de conformitate;
- supravegherea activitatii auditorilor externi si asigurarea relatiei cu acestia.

Acest comitet este format din 2 membri permanenti ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot in comitet si a fost infiintat in data de 24.03.2015. conform Hotararii Consiliului de Supraveghere nr. 38/04.03.2015.

In cursul anului 2016, Comitetul s-a intrunit in 10 sedinte, iar deciziile au fost luate in unanimitate.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARA - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea operativa/executiva a activitatii Bancii.

Atributiile si modul de functionare a Directoratului, precum si atributiile Directorului General sunt prevazute in Regulamentul de Organizare si Functionare a Directoratului (Conducerea Superioara).

Membrii Directoratului au fost numiti de catre Consiliul de Supraveghere, care a atribuit, totodata, functia de Director General unuia dintre acestia.

Componenta Directoratului in cursul anului 2016 a fost urmatoarea:

- Calin Doru Petrutu (incepand cu 03.08.2015) – Director General
- Cornel Georgescu (incepand cu 11.12.2015) – Director General Adjunct
- Andra Mihailescu (incepand cu 03.08.2016) – Director General Adjunct

În cursul anului 2016, Directoratul s-a întrunit pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Bancii, în cadrul a 158 de ședințe, adoptând un număr de 158 de hotărâri, iar hotărârile au fost adoptate cu majoritate de voturi.

Urmare a Hotărârilor AGA din 21 decembrie 2015 și 11 martie 2016, Banca s-a aflat în anul 2016 într-un proces de reorganizare și restructurare.

În acest sens, planul de activitate pe anul 2016 a fost conceput plecând de la necesitatea stabilizării activității după restrângerea rețelei de unități teritoriale și conservarea, într-o primă etapă, a potențialului de generare business.

Planul de activitate pentru anul 2016 a avut în vedere 3 teme centrale și anume:

1. Implementarea măsurilor de reorganizare și restructurare a activității, în scopul reducerii costurilor de operare, eficientizării activității Bancii și îmbunătățirii situației financiare a acesteia;
2. Armonizarea cadrului de guvernanta corporativă la dimensiunile și complexitatea activității prevăzută pentru anul 2016;
3. Continuarea modernizării și adaptării modelului de operare BRCI la condițiile pieței, astfel încât să se asigure implementarea strategiei de afaceri a Bancii, activitate care include atât liniile de afaceri, cât și departamentele operationale și de suport IT.

Pe parcursul anului 2016, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă și Comitetului de Achiziții.**

2.3.2.1. COMITETUL DE CREDITE

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

În anul 2016, Comitetul de Credite a fost format din conducătorii Bancii și cei ai departamentelor cu responsabilități în activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

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

Comitetul, în cursul anului 2016, a fost format din conducătorii Bancii și conducători ai departamentelor cu rol semnificativ în administrarea adecvată a activelor și pasivelor Bancii, a riscului de piață, a celui de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și a riscului de lichiditate și a luat decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

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

În decursul anului 2016, acest comitet a avut următoarea structură:

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

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

2.3.2.4. COMITETUL DE ACHIZITII

Comitetul de Achizitii a avut un caracter permanent și a fost subordonat Directoratului BRCI, având o funcție de analiză care a permis ca procesul de achiziție să se desfășoare în mod transparent și adecvat (recomandă, aprobă, respinge propunerile formulate de către structurile Bancii, prin intermediul Departamentului Servicii Generale, privind achizițiile de bunuri și servicii).

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

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

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

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

În anul 2016, Banca a urmărit respectarea prevederilor *Politicii de selectare, monitorizare și succesiune a membrilor organului de conducere și a persoanelor care detin funcții cheie*, precum și a principalelor criterii de selecție și evaluare a adecvării acestora, având în vedere evaluarea competențelor manageriale/ generale, experiența practică și profesională, precum și criteriile specifice, așa cum se prezintă în tabelul de mai jos:

Principalele criterii de selecție	Consiliul de supraveghere	Personal identificat. Inclusiv membri directorat
<p>Evaluarea competențelor manageriale/ generale și experiența profesională</p>	<p>Experiența vastă și competente specifice, cunoștințe de specialitate, o expertiză diversificată cu privire la diferitele linii de business din sectorul financiar/financiar-bancar.</p> <p>Suplimentar, abilități precum gândire strategică, agilitate, asertivitate, judecată și creativitate.</p> <p>O importanță deosebită se va acorda independenței acestora față de acționari și de conducerea executivă a Bancii.</p> <p>La evaluarea independenței unui membru al Consiliului de Supraveghere și în vederea evitării potențialelor conflicte de interese, se vor lua în considerare următoarele criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Istoricul activității profesionale anterioare este analizat în detaliu de către membrii Consiliului de Supraveghere în exercitiu sau acționari, pentru a se asigura că relațiile de muncă nu influențează deciziile pe care le-ar putea lua în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii; - Parteneriatele, calitatea de acționar semnificativ sau potențiale relații de afaceri cu companii concurente Bancii sau parteneri ai Bancii sunt, de asemenea, investigate astfel încât să se asigure integritatea și independența potențialului candidat în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii și evitarea potențialelor conflicte de interese. 	<p>Competențele manageriale sunt stabilite prin fișa postului specifică funcțiilor de Director General, Director General Adjunct, Directori ai unor structuri operaționale, de conformitate, de audit etc.</p> <p>Unul dintre criteriile principale de selecție este constituit de vechimea în instituții de credit, instituții financiare etc., precum și de vechimea în funcții de conducere specifice, similare.</p>

<p>Criterii specifice</p>	<p>Evaluarea cunostintelor teoretice cu privire la: practicile, politicile, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatii bancare, control intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor.</p>
---------------------------	--

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

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

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

3. FONDURILE PROPRII

La incheierea exercitiului financiar 2015 situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

2015	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	59.706.929
Fonduri proprii la nivel I de baza	59.571.416
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	62.417.224
-Imobilizari necorporale, filtre si deductii	(2.845.808)
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	135.513
Filtre prudentiale	(333.404)
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	432.285
Alte ajustari	36.632
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	41.819.828
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	42.099.888
Filtre prudentiale	(333.404)
Alte ajustari	53.344
TOTAL FONDURI PROPRII	101.526.757

In cursul anului **2016**, rezultatul negativ al exercitiului a generat diminuarea fondurilor proprii de nivel 1 de la 59,71 mil RON, la sfarsitul anului 2015 la 53,58 mil RON, la sfarsitul anului 2016.

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

In cursul anului 2016 nu au avut loc majorari ale capitalului social si nu au fost contractate alte imprumuturi subordonate.

La finalul anului 2016, existau urmatoarele imprumuturi subordonate:

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

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2016** 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 2016*:

Nr.	Post	Valoare(RON)
1	FONDURI PROPRII	84.597.484
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	53.584.541
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	53.584.541
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	125.930.125
1.1.1.2	Rezultatul reportat	(71.096.015)
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	(63.512.901)
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	(7.583.114)
1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	345.597
1.1.1.4	Alte rezerve	0
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0
1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	0
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	0
1.1.1.10	(-) Fondul comercial	0
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	(1.448.250)
1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(1.448.250)
1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale	0
1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	(8.677)
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	(138.239)
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	0
1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0

1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0
1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0
1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	0
1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	8.677
1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	(8.677)
1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	31.012.943
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	31.012.943
1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	31.012.943
1.2.1.1*	Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	0
1.2.1.3	Prime de emisiune	0
1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	0
1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	0
1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	0
1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	0

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2016 a fost urmatoarea:

	31.12.2016
Active	
Disponibil si solduri la Banca Nationala	13.245.286
Creante asupra institutiilor de credit	31.082.163
Credite si avansuri acordate clientilor	25.042.193
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	77.518.291
Imobilizari corporale	932.437
Imobilizari necorporale	1.448.250
Alte active	769.063
Total active	150.037.683
Datorii si capitaluri proprii	
Depozite de la banci	0
Depozite de la clienti	37.458.435
Datorii subordonate	49.061.044
Alte provizioane	523.347
Datorii privind impozitul amanat	65.828
Alte datorii	797.534
Total datorii	87.906.188
Capitaluri proprii	
Capital social	125.930.125
Alte rezerve	6.951.788
Pierdere acumulata	(71.096.015)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	345.597
Total capitaluri proprii	62.131.495
Total datorii si capitaluri proprii	150.037.683

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Urmare a Hotararilor AGA din 21 decembrie 2015 si 11 martie 2016, Banca s-a aflat in anul 2016 intr-un proces de reorganizare si restructurare, asa cum s-a prezentat si la pct. 2.3.2 „CONDUCEREA SUPERIOARA-DIRECTORATUL”.

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

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

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

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la baza 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, avându-se în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii.

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

Reglementările și sistemele de administrare a riscurilor au fost revizuite periodic pentru a reflecta schimbarea condițiilor de piață, a produselor și serviciilor oferite de Banca, prin standardele și procedurile sale de instruire și management, a vizat crearea unui mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații și-au înțeles rolurile și obligațiile.

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

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

Direcția 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 procesul de analiză a capacității Bancii de a-și asuma riscuri, o etapă preliminară în vederea determinării expunerii totale la riscuri a constituit-o procesul de identificare, evaluare și agregare a tuturor riscurilor semnificative.

Direcția Risc a formulat/revizuit și propus Comitetului de Administrare a Riscurilor și Audit și Conducerii Superioare a Bancii (Consiliul de Supraveghere și Directoratul), 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 Direcției Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.), în conformitate cu reglementările interne specifice în vigoare pe

parcursul anului 2016, dintre care enumeram: *Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind administrarea riscului de piata, Procedura privind administrarea riscului operational, Procedura privind administrarea riscului de concentrare, Politica privind riscul folosirii excesive a efectului de levier 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 previzionari ale evoluției diversilor indicatori specifici fiecărei activități, pe baza analizelor lunare și a celor de scenarii în condiții de criză, precum și previzionarea pierderilor maxime în condiții extreme.

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

Directia 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 și Consiliul de Supraveghere de orice depășire a limitelor de risc aprobate.

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

Pentru a verifica încadrarea riscurilor în limitele acceptate, Directia 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, inclusiv riscul de concentrare, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul de conformitate, riscul reputational și riscul strategic.** Profilul general de risc al Bancii pentru anul 2016 a fost scăzut în perioada ianuarie-iulie 2016 și moderat în perioada august-decembrie 2016, în linie cu Profilul General de Risc pentru 2016, stabilit la nivel moderat prin Strategia de risc a Bancii.

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 a inclus în anul 2016 reglementările interne specifice activității de creditare, precum Strategia de risc a Bancii Române de Credite și Investiții, Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Politica de creditare persoane juridice, Norma privind creditarea persoanelor fizice, Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind grupurile de clienți și persoanele afiliate cu Banca, Cadrul de reglementare a simularilor de criză, Procedura de lucru privind evaluarea garanțiilor reale, Procedura cu privire la determinarea ajustărilor de depreciere pentru credite conform standardelor internaționale de raportare, Procedura privind administrarea riscului de concentrare, Metodologia ICAAP, Instrucțiunea de lucru privind raportările întocmite de către Direcția Risc, Gradul minim de acoperire cu garanții la acordarea facilităților clienților persoane juridice etc..

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2016 a fost acela de a permite Bancii să atingă un profil de risc sustenabil, prin menținerea expunerilor cu risc de credit în limite acceptabile.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru depreciere constituite 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, au fost identificați 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 functie de tipul expunerii bilantiere si extrabilantiere, Banca a avut in vedere mentinerea unui echilibru intre acestea, in vederea incadrarii 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 expunerilor Bancii au fost utilizate urmatoarele notiuni:

- expuneri restante nedepreciate - expuneri bilantiere care inregistreaza creante neincasate la scadentele prestabilite in relatia cu clientii si pentru care nu au fost identificati indicatori de depreciere;
- expunerile depreciate (impaired) - 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 interne de provizionare, s-au luat in considerare urmatorii 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 operatiuni 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.

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 exista indicii de depreciere, dar nu depasesc pragul de semnificatie, sunt incluse in evaluarea colectiva.

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

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

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015 sunt prezentate in continuare:

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

31 decembrie 2015	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	20.501.824	406.986	20.908.810
Persoane juridice	148.980.852	83.543.047	232.523.899
Total	169.482.676	83.950.033	253.432.709

Din perspectiva deprecierii, structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015 este prezentata mai jos, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Curente, nedepreciate	24.102.955	267.646	23.835.309	166.353.148	1.807.482	164.545.666
Restante, nedepreciate	1.251.446	128.914	1.122.532	3.129.528	306.954	2.822.574
Depreciate	967.984	883.632	84.352	0	0	0
Total	26.322.385	1.280.192	25.042.193	169.482.676	2.114.436	167.368.240

La sfarsitul anului 2016, creantele asupra institutiilor de credit erau in suma de 31.082.163 RON (31 decembrie 2015: 18.666.589 RON) si activele financiare disponibile in vederea vanzarii in suma de 77.518.291 RON (31 decembrie 2015: 112.150.274 RON) nu erau nici restante si nici depreciate.

Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere aferente acestor active financiare.

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice la 31.12.2016:

La 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015, Banca nu a avut acordate: credite, angajamente sau scrisori de garantie societatilor nebancale sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei.

La 31 decembrie 2016, creantele asupra institutiilor de credit cuprind conturi curente si plasamente in depozite la banci cu grad mediu sau scazut de risc, dupa cum urmeaza:

- Banci rezidente in Romania, cu rating S&P BB+ (grad mediu de risc), in suma de 20.542.328 RON (31 decembrie 2015: 12.889.594 RON);
- Banci rezidente in Franta, Austria si Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A (recomandare de investitii), in suma de 10.395.897 RON (31 decembrie 2015: 7.844.296 RON).

La 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015, activele financiare detinute in vederea vanzarii includ titlurile de stat in valoare de 77.518.291 RON (31 decembrie 2015: 112.150.274 RON), emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand rating S&P BBB- (primul calificativ din categoria investment grade) cu perspectiva stabila.

Distributia riscului portofoliului de credite si avansuri acordate clientilor pe sectoare economice in cazul persoanelor juridice si pe tipul produsului in cazul persoanelor fizice, la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015 era urmatoarea:

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

31 decembrie 2015	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	7.412.871	187.993	7.224.878	4%
Industria prelucratoare	14.986.209	377.892	14.608.317	9%
Furnizarea energiei electrice	9.904.212	191.274	9.712.938	6%
Aprovizionare cu apa	3.835.739	73.359	3.762.380	2%
Constructii	92.086.279	422.523	91.663.756	55%
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	16.679.644	478.231	16.201.413	10%
Servicii de transport si depozitare	373.088	5.712	367.376	0%
Servicii financiare	1.435.925	26.281	1.409.644	1%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	1.798.781	47.126	1.751.655	1%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	468.104	21.370	446.734	0%
Card de credit	114.500	2.242	112.258	0%
Credite de consum	19.482.478	277.638	19.204.840	11%
Credite ipotecare	826.460	2.277	824.183	0%
Descoperiri de cont	78.386	518	77.868	0%
	169.482.676	2.114.436	167.368.240	100%

Repartitia geografica a expunerilor pe zone semnificative este prezentata mai jos:

31 decembrie 2016	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	0	0,00%	106.192	1,03%
CONSTANTA	0	0,00%	570.599	5,52%
ORADEA	4.695.037	29,36%	233.431	2,26%
PLOIESTI	857.258	5,36%	414.520	4,01%
BACAU	167.992	1,05%	282.561	2,73%
TIMISOARA	312.682	1,96%	318.240	3,08%
BUCURESTI	9.956.857	62,27%	8.407.016	81,36%
Total	15.989.827	100,00%	10.332.559	100,00%

31 decembrie 2015	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	1.543.085	1,04%	217.327	1,06%
CONSTANTA	437.002	0,29%	1.058.234	5,16%
ORADEA	22.214.818	14,91%	345.179	1,68%
PLOIESTI	4.088.755	2,74%	758.752	3,70%
BACAU	77.129.955	51,77%	737.937	3,60%
TIMISOARA	9.936.868	6,67%	762.545	3,72%
BUCURESTI	33.630.369	22,57%	16.621.850	81,07%
Total	148.980.852	100,00%	20.501.824	100,00%

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

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

Valoarea expunerilor restante (expuneri la care cel puțin un element component inregistreaza intarzieri la plata), impartite pe regiuni geografice (zone semnificative), inclusiv valoarea ajustarilor de risc de credit aferente fiecărei zone geografice sunt prezentate mai jos:

31 decembrie 2016	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate
CLUJ	0	0	106.192	7.666
CONSTANTA	0	0	67.255	5.160
ORADEA	0	0	3	0
PLOIESTI	0	0	58.453	11.542
BACAU	0	0	71.333	12.345
TIMISOARA	0	0	141.774	10.236
BUCURESTI	0	0	806.436	81.965
Total	0	0	1.251.446	128.914

31 decembrie 2015	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate
CLUJ	211.781	2.192	6	0
CONSTANTA	434.729	122.512	336.775	31.635
ORADEA	0	0	0	0
PLOIESTI	251.097	16.995	73.795	9.889
BACAU	0	0	145.822	8.989
TIMISOARA	0	0	141.879	8.746
BUCURESTI	0	0	1.533.644	105.996
Total	897.607	141.699	2.231.921	165.255

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la 31 decembrie 2016 a fost următorul:

AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE	2016	2015
SOLD LA 1 IANUARIE	(2.114.436)	(505.217)
CHELTUIELI CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIERE PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	(10.675.713)	(15.194.704)
VENITURI DIN RELUAREA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	11.508.504	13.589.720
DIFERENTE DE CURS	1.453	(4.235)
SOLD LA 31 DECEMBRIE	(1.280.192)	(2.114.436)

Soldul ajustărilor pentru depreciere a scăzut în linie cu valoarea portofoliului.

Repartizarea expunerilor în funcție de scadența reziduală

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

31 decembrie 2016	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Credite și avansuri acordate clienților	3.047.221	77.339	113.957	19.640.120	2.163.556	25.042.193
31 decembrie 2016	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Angajamente de finanțare	82.845	1.760	15.010.565	590.641	0	15.685.811
Garantii acordate	61.341	147.674	455.086	106.573	0	770.674
Total angajamente și garanții	144.186	149.434	15.465.651	697.214	0	16.456.485

Riscul de concentrare față de o contraparte

Expunerea maximă pe un singur debitor (grup de clienți, constituit din societăți nebancale) la data de 31 decembrie 2016 a fost de 15.161.475 RON (după deducerea ajustărilor pentru depreciere), față de 31 decembrie 2015 când a fost de 114.728.068 RON (după deducerea ajustărilor pentru depreciere).

Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale si ipotecilor rezidentiale (conform reglementarilor Basel III), expunerea maxima la 31 decembrie 2016 a fost de RON fata de 31 decembrie 2015 cand a fost de 14.981.394 RON.

Din total creante asupra institutiilor de credit, in suma de 31.082.163 RON, expunerile cele mai semnificative sunt reprezentate de depozitul la vedere in suma de 10.000.000 RON constituit cu Credit Europe Bank Romania S.A., respectiv de depozitul la vedere in suma de 10.000.000 RON constituit cu Patria Bank S.A..

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului

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

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

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

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

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

	31 decembrie 2016	Pondere in total garantii	31 decembrie 2015	Pondere in total garantii
Expuneri analizate				
Ipoteci imobiliare terenuri	56.720	0%	1.686.043	1%
Ipoteci rezidentiale	3.744.744	11%	11.741.386	6%
Ipoteci comerciale	11.691.226	35%	46.672.525	25%
Gajuri fara deposedare	16.960.436	51%	21.490.132	12%
Depozite colaterale	848.363	3%	50.693.156	27%
Altele (titluri de valoare)	0	0%	54.079.687	29%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	33.301.489	100%	186.362.929	100%

La 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015, Banca nu detinea in proprietate active preluate in posesie.

La sfarsitul anului 2016, Banca inregistra expuneri fata de partile afiliate, reprezentate prin membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care au detinut functii-cheie (Art. Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare 2016

102. pct 3. lit. g din Regulamentul BNR 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit), au însumat 0,002% din fondurile proprii.

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

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

La data de 31.12.2016, Banca înregistrează o diversificare a garanțiilor colaterale primite pentru credite și avansurile acordate clienților după cum urmează (procent din total garanții primite): gajuri fără deposedare (51%), ipoteci comerciale (35%), ipoteci rezidențiale (11%), depozite colaterale (3%).

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

Strategia Bancii in ceea ce priveste riscul de lichiditate a vizat o abordare pe termen lung, urmarind evolutia in structura bilantului de la o luna la alta si pe perioade mari de timp, identificarea tendintelor si a eventualelor devieri de la tinta stabilita pentru indicatorii de lichiditate.

Luand in considerare viteza cu care orice tip de risc se poate transforma in ultima instanta in risc de lichiditate, Banca a urmarit dezvoltarea unei vederi de ansamblu, integrate asupra tuturor tipurilor de risc, inclusiv prin simulari de criza, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor a avut in acest sens un rol primordial in definirea si intelegerea responsabilitatilor, punerea la punct a unui sistem solid de furnizare si prelucrare a datelor, integrarea si analiza interdependentelor existente intre diferitele categorii de riscuri, stabilirea de indicatori cheie de monitorizare si avertizare timpurie.

Banca a revizuit si testat anual planul de lichiditate in conditii de criza, asigurandu-se ca acesta ramane permanent eficient si functional.

In ceea ce priveste lichiditatea activelor, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor a investit o parte corespunzatoare din resursele Bancii in active cu lichiditate ridicata:

- numerar la Banca Nationala (ca parte a Politicii de Rezerva Minima Obligatorie);
- titluri de valoare cu lichiditate ridicata si acceptate de catre Banca Nationala;
- depozite interbancare (pentru fructificarea excesului de lichiditate zilnica).

Managementul lichiditatii zilnice a fost delegat Diviziei Piete Financiare de catre Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor. Obiectivele Diviziei Piete Financiare in ceea ce priveste administrarea zilnica a lichiditatii au avut in vedere urmatoarele:

- indeplinirea obligatiilor de plata ale Bancii la datele scadente sau conform ordinelor de plata ale clientilor;
- indeplinirea cerintelor privind rezerva minima obligatorie;
- fructificarea excesului de lichiditate prin plasamente pe termen scurt pe piata monetara;
- fructificarea capitalului Bancii conform politicii de investitii.

Banca a dispus de un sistem de limite pentru asigurarea unei lichiditati adecvate. Un alt aspect important pentru Banca a fost si asigurarea unui nivel adecvat al lichiditatii ca raport intre activele lichide libere de sarcini si sursele atrase si imprumutate.

Evolutia indicatorului de lichiditate in perioada 2015-2016 a fost urmatoarea:

	2016	2015
	%	%
31 decembrie	1,94	2,01
Media perioadei	2,23	1,78
Maximul	2,50	2,01
Minimul	1,89	1,56

Activele si datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2016 pana la data contractuala a scadentei au fost urmatoarele:

31 decembrie 2016	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	13.245.286	0	0	0	0	13.245.286
Creante asupra institutiilor de credit	31.082.163	0	0	0	0	31.082.163
Credite si avansuri acordate clientilor	3.047.221	77.339	113.957	19.640.120	2.163.556	25.042.193
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	0	0	0	77.518.291	0	77.518.291
Total active financiare	47.374.670	77.339	113.957	97.158.411	2.163.556	146.887.933
Datorii financiare						
Depozite de la clienti	28.558.910	2.558.070	5.365.319	976.136	0	37.458.435
Imprumuturi subordonate	0	0	0	49.061.044	0	49.061.044
Total datorii financiare	28.558.910	2.558.070	5.365.319	50.037.180	0	86.519.479
Excedent / (deficit) la scadenta	18.815.760	(2.480.731)	(5.251.362)	47.121.231	2.163.556	60.368.454
Excedent / (deficit) cumulate	18.815.760	16.335.029	11.083.667	58.204.898	60.368.454	

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 2016 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 și aplicarea corectă a normelor interne, încadrarea deficiențelor constatate de organele de control în tipurile de evenimente generatoare de risc operational și comunicarea acestora departamentelor pentru luarea măsurilor ce se impun.

În anul 2016, obiectivele urmărite prin administrarea riscului operational au fost următoarele:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecință 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 Audit cât 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 2016, ținând cont de natură, dimensiunea și complexitatea activității sale, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ la 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 acestor asigurări a fost de a transfera impactul financiar al producerii unui risc sau al unei combinații de riscuri către o societate de asigurare, Banca bazându-se pe capacitatea 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 piata este definit ca riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului cauzate de fluctuatii nefavorabile pe piata ale preturilor (de exemplu: preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

Directia Trezorerie raspunde de identificarea si gestionarea riscurilor in afara portofoliului de tranzactionare, de gestionarea riscului de rata a dobanzii si a expunerii structurale a balantei bancii la riscul valutar.

Directia Risc/Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational urmareste respectarea limitelor definite pentru riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare, analizeaza si raporteaza evolutia expunerii Bancii pe valuta, pe benzi de maturitate, precum si pe linii de afaceri.

In cursul anului 2016, 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 2016, Banca nu a avut inregistrate **active in portofoliul de tranzactionare** (*Trading Book*), toate activele fiind inregistrate in **portofoliul bancar** (*Banking Book*) sau in **portofoliul de investitii** (*Investment Book*).

Valorile **activelor si datoriilor financiare detinute in RON si in valute straine (in echivalent RON)**, la 31.12.2016 sunt mentionate in urmatorul tabel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	9.848.061	99.380	3.269.193	28.652	13.245.286
Creante asupra institutiilor de credit	20.010.489	1.387.357	9.486.521	197.796	31.082.163
Credite si avansuri acordate clientilor	14.051.958	0	10.990.235	0	25.042.193
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	77.518.291	0	0	0	77.518.291
Total active financiare	121.428.799	1.486.737	23.745.949	226.448	146.887.933
Datorii financiare					
Depozite de la banci	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	11.916.668	1.424.985	23.992.490	124.292	37.458.435
Imprumuturi subordonate	49.061.044	0	0	0	49.061.044
Total datorii financiare	60.977.712	1.424.985	23.992.490	124.292	86.519.479
Pozitie valutara neta	60.451.087	61.752	(246.541)	102.156	60.368.454

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 2016, Banca nu a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobanda au o durata mai mare (titluri de stat si credite cu dobanda fixa) sau isi schimba valoarea mai putin frecvent (credite cu dobanda variabila) decat pasivele purtatoare de dobanda, Portofoliul de investitii este constituit din detineri de titluri de stat.

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

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

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

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

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

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

	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	Crestere 200 bp RON	Scadere 200 bp RON	Crestere 200 bp RON	Scadere 200 bp RON
Pana la 1 luna	0	19.103	75.083	0
Intre 1 si 3 luni	14.079	0	0	174.672
Intre 3 si 6 luni	0	18.798	0	16.078
Intre 6 si 12 luni	1.656	0	0	942.392
Intre 1 si 2 ani	510.057	0	595.127	0
Intre 2 si 3 ani	1.334.013	0	1.568.597	0
Intre 3 si 4 ani	1.261.220	0	1.934.005	0
Intre 4 si 5 ani	1.157.678	0	484.783	0
Intre 5 si 7 ani	1.464	0	3.949	0
Intre 7 si 10 ani	827	0	8.050	0
Intre 10 si 15 ani	0	0	10.136	0
Intre 15 si 20 ani	0	0	0	65
Peste 20 ani	0	0	0	0
Total	4.280.994	37.901	4.679.730	1.133.207

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. in vederea evaluarii lichiditatii acestora;
- incadrarea in apetitul la risc al Bancii.

In cursul anului 2016, Banca a fost expusa in principal la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare aferent detinerilor de titluri de stat. In plus, Banca efectueaza periodic exercitii de stress test pe baza unor scenarii intocmite conform cerintelor prevazute in Regulamentul BNR nr.5/2013. Rezultatul socurilor aplicate nu a avut impact semnificativ asupra solvabilitatii Bancii.

Tabelul de mai jos arata masura in care Banca a fost expusa riscului valutar la 31 decembrie 2016:

31 decembrie 2016

Valuta	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut /capitalurilor proprii (RON)
EUR	+10	(24.654)
EUR	-15	36.981
USD	+10	6.175
USD	-15	(9.263)

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

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

Departamentul Conformitate a asigurat funcția de conformitate, fiind responsabil cu identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate de Banca.

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

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

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

În anul 2016, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut 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, contrapartizilor, 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 plăți. etc.;
- luarea de măsuri necesare pentru administrarea corespunzătoare și atenuarea extinderii consecințelor negative de către structura internă în cadrul căreia 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 clienței sale;
- neimplicării în acțiuni de spălare a banilor;
- prevenirii finanțării terorismului;
- oferirii unei game de produse și servicii bancare adecvate categoriilor de clienți abordate;
- respectării cadrului normativ care reglementează activitatea bancară;
- managementului corespunzător al activităților externalizate;
- promovării corecte a ofertei Bancii privind operațiunile, creditele și depozitele;
- asigurării continuității activității în condițiile apariției unor evenimente neprevăzute;
- asigurării personalului corespunzător derulării afacerilor;
- respectării codului etic.

În anul 2016, 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. RISCUL STRATEGIC

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

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

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

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

Factorii externi includ, în general: crizele economice sau financiare, crizele legate de mediul politic și social, calamități naturale și dezastre ecologice, modificări la nivelul sistemului bancar, cadrul legislativ și de reglementare etc.

Gestionarea riscului strategic s-a realizat prin monitorizarea acestor factori, prin stabilirea de către structura de conducere a Bancii a unor obiective strategice rationale, a unei politici prudentiale în raport cu evoluția pieței și prin adaptarea normelor, procedurilor și politicilor interne de lucru la modificările survenite.

La începutul anului 2016, Banca a trecut, în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, printr-un amplu proces de eficientizare a activității ce a urmărit:

- diminuarea cheltuielilor de exploatare prin reducerea costurilor salariale și a cheltuielilor operaționale (în special a celor cu chiriile);
- eficientizarea bilanțului prin creșterea intervalului între dobânzile active și pasive.

Având în vedere Strategia de afaceri pentru perioada 2016-2017, care se referă la administrarea portofoliilor actuale de clienți și produse și de eficientizare a activității Bancii, aceasta și-a propus pentru anul 2016 un profil moderat pentru riscul strategic, realizând un profil scăzut.

4.8. ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2016, Banca a raportat urmatoarea situatie 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	
		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale
Activele instituției raportoare	0		0			149.893.746		0		
Împrumuturi la vedere	0		0			43.485.544		0		
Instrumente de capitaluri proprii	0		0	0	0	0		0	0	0
Titluri de datorie	0		0	0	0	77.518.291		0	77.518.291	0
din care: obligațiuni garantate	0		0	0	0	0		0	0	0
din care: titluri garantate cu active	0		0	0	0	0		0	0	0
din care: emise de administrațiile publice	0		0	0	0	77.518.291		0	77.518.291	0
din care: emise de societățile financiare	0		0	0	0	0		0	0	0
din care: emise de societățile nefinanciare	0		0	0	0	0		0	0	0
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0		0			25.251.817		0		
din care: credite ipotecare	0		0			813.224		0		
Alte active	0		0			3.638.094		0		

4.9. 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 (2016)*, organul de conducere al Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2016 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.10. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

Conducerea Bancii urmarește permanent oferirea unei direcții strategice, asigurându-se de atingerea obiectivelor propuse în concordanță cu gestionarea corespunzătoare a riscurilor și utilizarea responsabilă a resurselor.

Administrarea și monitorizarea riscurilor se face conform Strategiei și Profilului de Risc aprobate la nivelul de ansamblu al Bancii, precum și la nivelul tuturor substructurilor organizatorice ale acesteia. La nivelul fiecărui risc semnificativ, procesul de monitorizare se realizează printr-un sistem de limite, prin indicatori specifici fiecărui risc, precum și printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de risc.

Obiectivele și limitele privind expunerea la riscuri stabilite prin Strategia și Profilul de Risc au fost determinate în conformitate cu obiectivele strategice ale Bancii.

Pentru anul 2016, Banca și-a propus un profilul general de risc moderat, având în vedere strategiile de afaceri și risc:

Tip de Risc	Nivel de Risc așteptat	Pondere în Profilul general de Risc
Risc de Credit	Moderat	50%
Risc de Contraparte	Scazut	0%
Risc de Concentrare	Moderat	10%
Risc de Piața	Scazut	5%
Risc de Lichiditate	Moderat	10%
Risc Operational (include riscul juridic)	Scazut	9%
Risc de Conformitate	Scazut	3%
Risc Reputational	Scazut	3%
Risc Strategic	Moderat	10%
Risc asociat externalizării	Scazut	0%
Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier	Scazut	0%
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 2016:

Profilul de Risc 2016							RATING OBTINUT											
Tip Risc	Ponder	Indicator/ Rating	1	2	3	Toleranta	Jan-16	Feb-16	Mar-16	Apr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Aug-16	Sep-16	Oct-16	Nov-16	Dec-16
1.1. Riscul de credit - 50%	30%	Credite acordate clientilor (expuneri bilantiere brute)/ Total Active	<60%	60-70%	>70%	85%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Provizioane IFRS/ Total Portofoliu (expuneri bilantiere)	<2%	2%-5%	>5%	10%	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	40%	Rata creditelor neperformante (clienti cu serviciul datoriei >90 zile)	<2%	2%-4%	>4%	20,000,000	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2
1.2. Riscul de concentrare - 10%	60%	Top 3 Expuneri in Total Portofoliu (limite aprobate)	<25%	25%-45%	>45%	150,000,000	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	20%	Credite valuta (% in total portofoliu Bilant, expuneri bilantiere)	<20%	20%-30%	>30%	120,000,000	1	1	2	3	2	2	2	2	2	3	3	3
2. Riscul de Piata - 5%	20%	Pondere expunerilor bilantiere cu scadenta reziduala >5 ani in total portofoliu (expuneri bilantiere)	<10%	10%-20%	>20%	50,000,000	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Pozitia valutara individuala - % din Capital eligibil (Medie perioadei)	<6%	6%-8.5%	>8.5%	10%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Pozitia Valutara Totala - % din Capital eligibil (Media perioadei)	<12%	12%-17%	>17%	20%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Risc de dobanda in Portofoliul de Tranzactionare PV01 (la sfarsitul perioadei)	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3. Riscul de Lichiditate - 10%	25%	Risc de dobanda in afara Portofoliul de Tranzactionare PV01 (la sfarsitul perioadei)	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	LCR (calcul lunar)	>100%	80%-100%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	10%	NSFR (calcul trimestrial)	>80%	80%-60%	<60%	40%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	15%	Credite (brute, expuneri bilantiere)/ Total pasive clienti	<90%	90%-110%	>110%	150%	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Indicatorul de lichiditate - minim pe benzi de scadenta	>1.2	1.2-1.1	<1.1	1.05	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Lichiditatea Imediata (la sfarsitul perioadei)	>30%	27%-30%	<27%	25%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4. Risc Operational - 9%	15%	Depozite mari (clienti cu total sold depozite > 2.000.000 lei)/ Total Depozite	<20%	20%-40%	>40%	50%	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1
	40%	Pierderi din risc operational aferente unui an (EUR, anual YTD)	<100.000	<200.000	>200.000	300,000	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	Termen de raportare pentru incidente operationale (Maxim)	1 zi lucratoare	1-3 zile lucratoare	3 zile lucratoare	5 zile lucratoare	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5. Riscul de Conformitate - 3%	20%	Fluctuatia personalului	<25%	25%-40%	>40%	50%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati (RON, anual YTD)	<50.000	50.000-100.000	>100.000	150,000	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Sanctiuni nefinanciare - avertismente restrictii dispuse de autoritatile de supraveghere	<=2	3-4	>=5	6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Pondere volum tranzactii suspecte in total tranzactii	<=1%	1%-3%	>=3%	10%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
6. Riscul Reputational - 3%	25%	Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in totalul portofoliului de clienti	<= 5%	5% - 10%	>= 10%	15%	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
	35%	Ponderea reclamatilor clientilor BRCI primite prin BNR, ANPC in total reclamatii	<=10%	10%-50%	>=50%	75%	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1
	35%	Ponderea clientilor BRCI cu care banca este implicata in litigii in calitate de parat/intimat in total numar clienti BRCI	<0.5%	0.5%-1%	>1%	1.50%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7. Riscul Strategic - 10%	30%	Numar de litigii de munca in care banca are calitate de parat/intimat (anual YTD)	5	5-10	>10	15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	% de realizare din Total Bilant bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
	30%	% de realizare portofoliu credite bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	% de realizare rezultat operational	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profilul General de Risc							Jan-16	Feb-16	Mar-16	Apr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Aug-16	Sep-16	Oct-16	Nov-16	Dec-16
Nivel Risc							1.15	1.15	1.28	1.34	1.32	1.34	1.34	1.53	1.53	1.55	1.55	1.55
							Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat

Nota: nivelul de risc al indicatorilor

Risc Scazut	
Risc Moderat	
Risc Ridicat	

Asa cum reiese din tabelul prezentat, Banca a înregistrat un Profil General de Risc scazut in perioada ianuarie-iulie 2016 si moderat in perioada august-decembrie 2016, in linie cu Profilul General de Risc pentru 2016 stabilit la nivel moderat prin Strategia de Risc.

La nivel individual de risc, s-a înregistrat profil de risc ridicat, astfel:

- in cazul riscului de concentrare, aferent indicatorului Top 3 expuneri in total portofoliu, determinat de rastrangerea portofoliului de credite in urma refinantarii expunerilor, ca efect al deciziei Bancii de reorganizare si aferent indicatorului Credite valuta, consecinta a refinantarii mai accelerate a creditelor acordate in RON fata de cele in Euro;
- in cazul riscului de lichiditate, aferent indicatorului Depozite mari, ca urmare a concentrarii surselor atrase in special de la persoanele afiliate;
- in cazul riscului reputational , aferent indicatorului Ponderea reclamatiiilor clientilor BRCI primite prin BNR, ANPC in total reclamatii, pentru luna iunie 2016, cand Banca a primit o singura reclamatie in luna, si aceasta transmisa prin ANPC.

4.11. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat Organul de conducere si toate structurile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile si semnificative si sa poata face schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor.

Mecanismele de raportare in cadrul Bancii au fost bine definite si documentate pe parcursul anului 2016, 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 si Audit a asigurat structura continutului si frecventa raportarilor de risc, in conformitate cu liniile directoare stabilite de catre Consiliul de Supraveghere.

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

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

- Analiza Profilului de Risc - Directia Risc a monitorizat lunar profilul de risc in raport cu obiectivele strategice ale Bancii stabilite prin Strategia si Profilul de Risc, analizand evolutia acestuia si incadrarea in limitele si cadrul de prudentialitate stabilit prin Strategie;

- Raportul de activitate al Direcției Risc, care a urmărit și explicat evoluția dinamică a principalilor indicatori de risc ai Băncii;
- Matricea Riscurilor (indicatori cheie de risc), care a completat rapoartele mai sus menționate, evidențiind, fără caracter limitativ, aspecte precum: dinamica portofoliului și a calității acestuia, reclamații, litigii, depășiri de limite, indicatori privind monitorizarea activităților specifice pentru combaterea spălării banilor, audit, fraudă etc..

Totodată, la solicitarea expresă, Direcția Risc a întocmit raportări/ informări ad-hoc și către alte entități din Banca în legătură cu aspecte punctuale precum situația creditelor, expunerilor, portofoliului etc.

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

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

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

În cadrul ICAAP, Banca a urmărit:

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

Având în vedere dimensiunea Băncii 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 Romana de Credite si Investitii calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor aferente riscului de credit si riscului de credit al contrapartidei folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/2013, partea a treia, titlul II, capitolul 2.

Banca determina cerintele de fonduri proprii pentru riscul de piata folosind abordarea standard in conformitate cu Regulamentul 575/ 2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Banca determina cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational, folosind abordarea de baza in conformitate Regulamentul 575/ 2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

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

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

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

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

Banca a calculat o cerinta de fonduri proprii suplimentara de 10% peste cerinta de fonduri proprii pentru Pilonul 1 (risc de credit, risc operational si risc de piata) pentru acoperirea in mod agregat a urmatoarelor riscuri pentru care cerinta de capital este dificil de cuantificat sau nu se poate calcula: riscul de afacere, riscul reputational, riscul asociat cu simularile de criza si riscurile rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate.

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

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

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

La sfarsitul anului 2016, situatia **cerintelor interne de capital** a fost dupa cum urmeaza:

Cerinte de capital	Valoare (RON)
Reglementate	4.601.670
Nereglementate	1.048.370
Total	5.650.040

Situatia **cerintelor de capital**, pe clase de expunere, la data de 31.12.2016 si ratele fondurilor proprii sunt detaliate in tabelul de mai jos:

Valori in RON	31.12.2016
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	57.520.881
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	42.452.718
Institutii	6.585.105
Societati	23.907.621
Retail	9.539.244
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	669.503
Alte elemente	1.688.311
Expuneri in stare de nerambursare	62.934
Riscul de decontare/livrare	0
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	0
Riscul operational	15.068.163
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	0
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	0
Alte valori ale expunerii la risc	0
Cerinte reglementate de capital	
Total cerinte reglementate de capital	4.601.670
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	3.396.217
Institutii	526.808
Societati	1.912.610
Retail	763.140
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	53.560
Alte elemente	135.065
Expuneri in stare de nerambursare	5.035
Riscul de decontare/livrare	0
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	0
Riscul operational	1.205.453
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	0
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	0
Alte valori ale expunerii la risc	0
Amortizorul de conservare a capitalului	359.506
Fonduri Proprii	84.597.484
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	53.584.541
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	63,34%

Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	147,07%
Stress test impact (Fonduri Proprii Scenariu de Criza 2 - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)	(838.974)
Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza	83.758.510
Cerinte interne de capital	1.048.370
Riscul de concentrare (16% Cerinte Capital Risc de credit)	543.395
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	44.808
Riscul strategic (Rezultat P&L bugetat-Rezultat P&L realizat)	0
Alte riscuri	460.167
Total cerinte de capital	5.650.040
Rata Fondurilor Proprii Totale + Amortizor (acoperire cerinte de capital)	120,21%

Adecvarea capitalului si utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de conducerea Bancii, utilizand tehnici bazate pe recomandarile BNR in scopuri de supraveghere, iar informatiile necesare au fost transmise autoritatii de supraveghere conform reglementarilor in vigoare in anul 2016.

Gestiunea capitalului s-a efectuat in anul 2016 prin monitorizarea ratei adecvarii capitalului, calculata conform cerintelor BNR si celor interne. Nivelul capitalului si rata adecvarii acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substantiala care ar fi putut determina necesitatea de a analiza portofoliul de expuneri si de a solicita actionarilor, daca era cazul, o marire de capital.

Capitalul de nivel 1 si 2 a fost calculat in baza cerintelor de reglementare ale BNR.

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, Banca si-a stabilit un nivel al ratei fondurilor proprii totale conform cerintelor interne de capital de minim 8%. Banca monitorizeaza nivelul cerintelor interne de capital si a introdus un prag de avertizare cand valoarea fondurilor proprii totale conform cerintelor interne de capital scade sub pragul de 10%.

Referitor la amortizoarele de capital, in anul 2016, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului in valoare de 0,625% din totalul expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2016 este de 147,07% conform cerintelor reglementate si 120,21% conform cerintelor interne (inclusiv amortizorul de conservare a capitalului).

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost initiata in 2014, aprobata la inceputul lui 2015 si revizuita la sfarsitul anului 2015, in conformitate cu modificarile organizatorice din cadrul BRCI S.A. Astfel, pe parcursul anului 2016, Banca a avut in vedere atat remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere, cat si remunerarea intregului personal, o administrare eficace 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 cuvenita 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 Consiliului de Supraveghere.

Structura generala a remuneratiei totale este formata dintr-o componenta financiara fixa la care se poate adauga o componenta financiara variabila, precum si o componenta non-financiara. Componenta variabila ar putea fi utilizata numai ca instrument de stimulare si recompensare a performantei deosebite. In cadrul remuneratiei totale, componenta financiara variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta financiara fixa.

Componenta Variabila aplicabila Personalului Identificat

Remunerarea Personalului Identificat este reglementata, astfel incat Banca sa se alinieze celor mai prudente practici in materie. Consiliul de Supraveghere monitorizeaza, revizuieste si actualizeaza practicile de remunerare astfel incat sa fie in mod constant aliniate atat cu obiectivele de afaceri, cat si cu reglementarile legale in vigoare, Procesul de remunerare aplicabil Personalului Identificat este clar, monitorizat pe termen lung si stabilit in mod transparent, in vederea evitarii conflictelor de interese asa cum sunt descrise in *Politica privind conflictele de interese*.

Componenta variabila a remuneratiei totale reprezinta recompensarea Personalului Identificat pentru performanta obtinuta in perioada anterioara (de la 1 la 3 ani) si include toate formele de plati, cum ar fi: plati in numerar, actiuni sau dreptul de a cumpara actiuni la un pret prestabilit (instrumente non-cash).

Valoarea componentei variabile a remuneratiei depinde de performanta obtinuta in functie de o serie de indicatori cantitativi si calitativi. Acestia sunt definiti in baza strategiei pe termen mediu si lung a Bancii si sunt favorabili alinierii intereselor angajatilor cu cele ale Bancii si actionariatului, astfel asigurand ca nu sunt asumate riscuri excesive sau nu se acorda prioritate obtinerii profiturilor pe termen scurt.

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

In anul 2016 nu s-au acordat sume compensatorii la incetarea raporturilor de munca. Nu au existat scheme de bonusare si nici nu s-a acordat o retributie variabila pentru membrii personalului ale caror actiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.

7. EFECTUL DE LEVIER

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri

neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

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

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

Indicatorul efectului de levier va fi calculat de catre Banca la data de raportare de referinta, tratand cu precautie problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier si tinand cont de cresterile potientiale 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 reprezinta procentul calculat prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului (respectiv fondurile proprii de nivel 1) la indicatorul de masurare a expunerii totale a Bancii.

Indicatorul de masurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor:

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

Prezentam in tabelul de mai jos calculul indicatorului efectului de levier pentru data de 31.12.2016:

ELEMENT	Expunere (RON)
Valori ale expunerii	
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	4.751
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	174.588

Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	15.341.989
Alte active	163.966.824
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	179.488.152
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	179.488.152
Capital social	
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	53.584.541
Indicatorul efectului de levier	
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1”	29,85%

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2016, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, Titlul II – Criterii tehnice privind transparența și publicarea: articolul 436 - Domeniul de aplicare; articolul 441 – Indicatori de importanță sistemică globală și articolul 449 – Expunerea la pozițiile din securitizare.