

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2015-

CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	3
2.1. ACTIONARIATUL.....	3
2.2. ORGANIGRAMA	4
2.3. ORGANUL DE CONDUCERE.....	5
2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	8
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	8
3. FONDURILE PROPRII	9
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	12
4.1. RISCUL DE CREDIT	14
4.2. RISCUL DE LICHIDITATE	21
4.3. RISCUL OPERATIONAL	23
4.4. RISCUL DE PIATA	25
4.5. RISCUL DE CONFORMITATE	28
4.6. RISCUL REPUTATIONAL	28
4.7. ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI.....	30
4.8. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	30
4.9. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	30
4.10. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	33
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	34
6. POLITICA DE REMUNERARE	37
7. EFECTUL DE LEVIER	38
8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	39

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2015 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 si Banca este inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/ 456 din data de 19.02.1991, are Codul Unic de Inregistrare nr. 1596646 si atributul fiscal R.

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

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

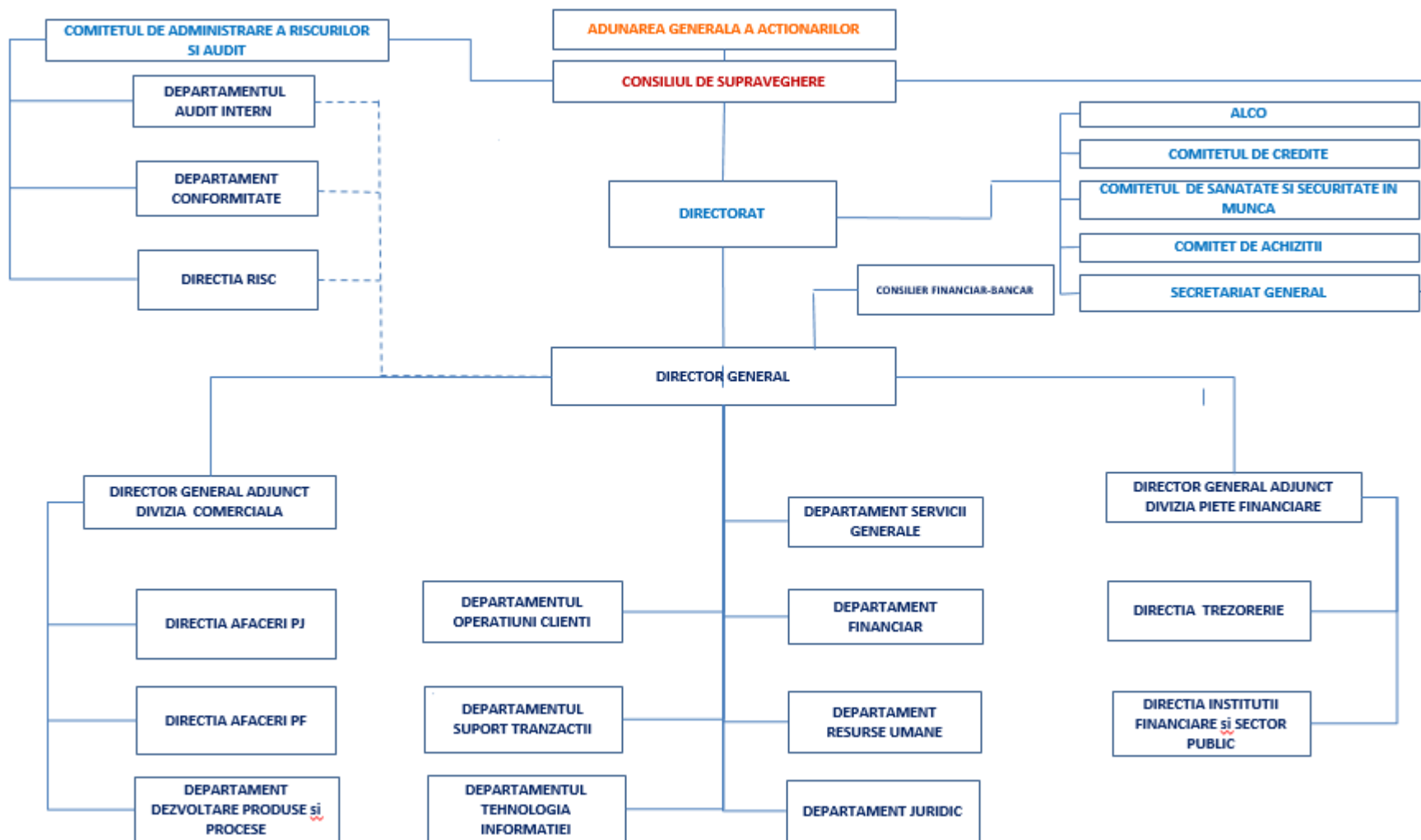
2.1. ACTIONARIATUL

In cursul anului 2015, capitalul social al Bancii nu a suferit modificari, valoarea capitalului social subscris si varsat la sfarsitul anului 2015 a fost de 125.930.124,60 RON, iar structura actionariatului dupa cum urmeaza:

- domnul Dorinel Umbrurescu, cu un aport la capitalul social de 98,21 %;
- alti actionari persoane fizice si persoane juridice, cu un aport la capitalul social de 1.79 %.

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2015 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 Băncii.

2.3.1. ORGANUL CU FUNCȚIE DE SUPRAVEGHERE – CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

La finele anului 2014, prin Hotărârea nr. 10 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii din data de 15.12.2014, s-a decis restrângerea componentei Structurii Consiliului de Supraveghere de la 5 la 3 membri. Structura Consiliului de Supraveghere nu a suferit modificări pe parcursul anului 2015, aceasta fiind constituită din 3 membri, numiți prin Hotărârea nr. 10 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii din data de 15.12.2014.

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

- doamna Roxana Aida Moldovan - președinte în perioada 07.02.2014 – 12.01.2015;
- doamna Magdalena Luminita Manea – membru în perioada 07.04.2014 – 12.01.2015;
- domnul Stefan Nanu - membru începând cu 07.02.2014;
- domnul George Romeo Ciobanasu – membru în perioada 07.04.2014 – 21.01.2015;
- domnul George Romeo Ciobanasu – președinte începând cu 22.01.2015;
- doamna Anca Ciontea – membru începând cu 12.05.2014.

În anul 2015, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 26 de ședințe, susținute la sediul Băncii.

Principalele obiective ale Consiliului de Supraveghere în anul 2015 au fost:

- stabilirea și ajustarea structurii organizatorice a Băncii, 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 Băncii;
- actualizarea întregului cadru de reglementare intern al Băncii, în concordanță cu noua structură organizatorică și cu direcția strategică solicitată de acționariat.

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

Pentru a duce la îndeplinire obligațiile care îi reveneau, Consiliul de Supraveghere al Băncii a constituit Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit, care a rezultat din reunirea **Comitetului de Administrare a Riscurilor** și a **Comitetului de Audit**.

2.3.1.1. Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit

Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit este un comitet permanent și independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, având rolul de a asista organul de conducere în funcția sa de supraveghere în realizarea atribuțiilor sale pe linia controlului intern, a auditului intern și a administrării riscurilor semnificative prin:

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

Acest comitet este format din 2 membri permanenți ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot în comitet și a fost înființat în data de 24.03.2015, conform Hotărârii Consiliului de Supraveghere nr. 38/04.03.2015. În cursul anului 2015, Comitetul s-a întrunit în 10 sedințe, iar deciziile au fost luate în unanimitate.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARA - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea curentă a activității Bancii.

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

Pe parcursul anului 2015, componenta Directoratului a fost următoarea:

- domnul Calin Doru Petruti (02.05.2014 – 04.08.2015) – Director General Adjunct;
- domnul Calin Doru Petruti (începând cu 05.08.2015) – Director General;
- doamna Ana Maria Petrescu (14.11.2014 – 30.11.2015) – Director General Adjunct;
- domnul Cornel Georgescu (începând cu 11.12.2015) – Director General Adjunct;
- domnul Cristian Podoleanu (05.08.2015 – 11.09.2015) - Director General Adjunct.

În cursul anului 2015, Directoratul s-a întrunit pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Bancii, în cadrul a 162 de sedințe, adoptând un număr de 162 de hotărâri, iar hotărârile au fost adoptate cu majoritate de voturi.

Pe parcursul anului 2015, 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 functionând ca organ de analiză și decizie, aflat în subordinea Directoratului, cu responsabilitate pentru politica privind riscul de credit și pentru aprobarea tranzacțiilor de creditare, în limita competențelor.

În anul 2015, 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 functionând ca o structură de analiză și decizie, avizând, aprobând, respingând politica de atragere a resurselor și de efectuare a plasamentelor, nivelul dobanzilor active și pasive, marja cursurilor valutare, nivelul tarifelor și comisioanelor standard practicate de către Banca, pentru menținerea unei lichidități adecvate și administrarea riscului de lichiditate, precum și pentru gestionarea riscurilor de piață.

Comitetul, 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, s-a întrunit doar cu prezenta majorității membrilor săi, necesară de asemenea și pentru luarea deciziilor.

2.3.2.3. Comitetul de Sanătate și Securitate în Muncă

Comitetul de Sanătate și Securitate în Muncă a asigurat transpunerea dispozițiilor legale privind securitatea și sănătatea salariaților Bancii în toate aspectele legate de muncă și a functionat ca o structură constituită la nivelul angajatorului în vederea participării și consultării periodice pe probleme din domeniul securității și sănătății în muncă.

În decursul anului 2015, 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 muncă – doi salariați desemnați de către Președintele Comitetului de Sanătate și Securitate în Muncă;
- 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 prezenta a cel puțin jumătate plus unu dintre numărul membrilor săi.

2.3.2.4. Comitetul de Achiziții

Comitetul de Achiziții are un caracter permanent, având o funcție de analiză care a permis ca procesul de achiziție să se desfășoare în mod transparent și adecvat, recomandând/ aprobând/

respingand propunerile formulate de catre structurile Bancii privind achizițiile de bunuri si servicii, prin intermediul Departamentului Servicii Generale.

Acest comitet a functionat conform prevederilor propriului Regulament de organizare si functionare.

Comitetul de Achizitii a fost alcatuit din membri cu drept de vot, care au calitatea de a analiza ofertele, avand doua componente:

- componenta fixa, formata din Directorul General-Presedintele Comitetului de Achizitii, Seful Departamentului Financiar si Seful Departamentului Servicii Generale;
- componenta variabila, formata dupa caz din Seful de Departament/Coordonator Departament si/sau o alta persoana desemnata de catre acesta, din structura care a solicitat achizitia.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

In anul 2015, Banca a urmarit respectarea prevederilor *Politicii de selectare, monitorizare si succesiune a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie*, precum si a principalelor criterii de selectie si evaluare a adecvarii acestora avand in vedere evaluarea competentelor manageriale/ generale, experienta practica si profesionala, precum si criterii specifice.

Totodata, in anul 2015, Banca a fost preocupata si de promovarea diversitatii in cadrul organului de conducere.

PRINCIPALELE CRITERII DE SELECTIE	CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE	PERSONAL IDENTIFICAT, INCLUSIV MEMBRI DIRECTORAT
Evaluarea competentelor manageriale/ generale si experienta profesionala	Experienta vasta, competente specifice, cunostinte de specialitate si expertiza diversificata in sectorul financiar sau financiar bancar. O importanta deosebita se va acorda independentei acestor membri fata de actionari si conducerea executiva a Bancii.	Competentele manageriale sunt stabilite prin fisa postului specifica functiilor de Director General, Director General Adjunct, Directori ai unor structuri operationale, de conformitate, de audit, etc. Unul dintre criteriile principale de selectie este constituit de vechimea in institutii de credit, institutii financiare, etc., precum si de vechimea in functii de conducere specifice, similare.
Criterii specifice	Evaluarea cunostintelor teoretice cu privire la: practicile, politicile, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatii bancare, control intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, prevenirea spalarii banilor.	

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

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

- funcția de administrare a riscurilor – Direcția Risc;
- funcția de conformitate - Departamentul Conformitate;
- funcția de audit intern - Departamentul Audit Intern.

În vederea îndeplinirii obiectivelor de control intern, Banca a organizat controlul intern la nivelul fiecărei structuri, fiind alcătuit din următoarele 5 elemente aflate în strânsă corelare:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informarea și comunicarea;
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

3. FONDURILE PROPRII

La încheierea exercitiului financiar **2014** situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

2014	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	86,550,938
Fonduri proprii la nivel I de baza	86,610,248
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare	89,905,693
-Imobilizări necorporale	-3,295,445
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	-59,310
Filtre prudentiale	-14,318
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
Alte ajustări	-44,992
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	17,776,464
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	17,776,464
Filtre prudentiale	-14,318
Alte ajustări	2,291
TOTAL FONDURI PROPRII	105,097,713

În cursul anului **2015**, deși capitalul social al Bancii nu a suferit modificări, acesta fiind în valoare de 125,930,125 RON, rezultatul negativ al exercitiului a generat diminuarea fondurilor proprii de nivel 1 de la 86.55 mil RON, la sfârșitul anului 2014 la 59.71 mil RON, la sfârșitul anului 2015.

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 situației poziției financiare	62,417,224
-Imobilizări necorporale	-2,845,808
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	135,513
Filtre prudentiale	-333,404

Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	432,285
Alte ajustari	36,633
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	42,099,888
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	42,099,888
Filtre prudentiale	-333,404
Alte ajustari	53,345
TOTAL FONDURI PROPRII	101,526,757

In cursul anului 2015 Banca a contractat 3 imprumuturi subordonate de la actionari, astfel:

- 25 februarie 2015 un imprumut subordonat in valoare de 13 mil RON, cu rata de dobanda ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadent in 5 ani de la data acordarii;
- 30 iunie 2015 doua imprumuturi subordonate in suma de 10 mil RON fiecare, cu rata de dobanda ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadente in 5 ani de la data acordarii.

Imprumuturile subordonate au dus la cresterea fondurilor proprii de nivel 2 la 42.10 mil RON fata de 17.78 mil RON la sfarsitul anului precedent.

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2015** 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 2015*:

Nr.	Post	Valoare (RON)
1	FONDURI PROPRII	101,526,757
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	59,706,929
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	59,571,416
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	-63,512,901
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-36,024,432
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-27,488,469
1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	0
1.1.1.4	Alte rezerve	0
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0
1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	0
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	0
1.1.1.10	(-) Fondul comercial	0
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-2,845,808
1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	-2,845,808
1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale	0
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	135,513
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	432,285
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)	0
1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	-296,772
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	41,819,828
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	42,099,887
1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	42,099,887
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	-280,059
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 2015 a fost urmatoarea:

	31 dec 2015
Active	
Disponibil si solduri la Banca Nationala	88.288.940
Creante asupra institutiilor de credit	18.666.589
Credite si avansuri acordate clientilor	167.368.240
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	112.150.274
Imobilizari corporale	2.661.180
Imobilizari necorporale	2.845.808
Alte active	1.175.714
Total active	393.156.745
Datorii si capitaluri proprii	
Depozite de la banci	-
Depozite de la clienti	271.629.819
Datorii subordonate	46.751.513
Alte provizioane	579.573
Datorii privind impozitul amanat	312.539
Alte datorii	1.234.096
Total datorii	320.507.540
Capitaluri proprii	
Capital social	125.930.125
Alte rezerve	9.151.268
Pierdere acumulata	(63.512.901)

Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	1.080.713
Total capitaluri proprii	72.649.205
Total datorii si capitaluri proprii	393.156.745

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

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

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

Politicele si procedurile privind administrarea riscurilor Bancii au fost elaborate cu scopul identificarii si analizei riscurilor cu care s-a confruntat Banca, al stabilirii de limite de risc si a modalitatii de control ale acestora, precum si al monitorizarii riscurilor si al respectarii limitelor.

Reglementarile si sistemele de administrare a riscurilor au fost revizuite periodic pentru a reflecta schimbarea conditiilor de piata, a produselor si serviciilor oferite. Banca, prin standardele si procedurile sale de instruire si management, a vizat crearea unui mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si obligatiile.

Structura de administrare a riscurilor s-a bazat pe o multitudine de functii operationale si de control, definite in *Regulamentul de organizare si functionare* a Bancii, precum si in *Politica privind administrarea riscurilor semnificative* ale Bancii.

Principalele entitati cu rol in activitatea de administrare a riscurilor au fost: Consiliul de Supraveghere, Directoratul, Directia Risc si comitetele specializate cu responsabilitati pe linia administrarii riscurilor (Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor si Comitetul de Credite).

Totodata, responsabilitatea privind administrarea riscurilor s-a difuzat catre toate liniile de activitate din Banca, personalul Bancii purtand si el responsabilitatea in identificarea si mitigarea riscurilor.

Directia Risc a asigurat administrarea si controlul optim al riscurilor specifice activitatilor bancare, atat la nivel individual, cat si la nivel de portofoliu.

Conducerea Superioara a Bancii a stabilit criteriile pentru evaluarea riscurilor semnificative, tinand cont de strategia de afaceri, de apetitul la risc asumat si de mediul extern in care a operat Banca. In analiza capacitatii Bancii de a-si asuma riscuri, o etapa preliminara in vederea determinarii expunerii totale la riscuri a constituit-o procesul de identificare, evaluare si agregare a tuturor riscurilor semnificative.

Directia Risc a formulat si propus Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit si Conducerii Superioare a Bancii (Consiliul de Supraveghere si Directoratul) politici de risc, metodologii, instrumente si proceduri specifice de evaluare si monitorizare a riscurilor.

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusa, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, accesibile structurilor organizatorice implicate in procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piata, Raportul de activitate al Directiei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului, etc.), in conformitate cu reglementarile interne specifice in vigoare pe parcursul anului 2015, dintre care enumeram: *Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind administrarea riscului de piata, etc.*

Evaluarea riscurilor semnificative s-a efectuat sistematic si a tinut cont atat de implicatiile corelarii fiecarui risc semnificativ cu celelalte riscuri la care s-a expus Banca, cat si de previzionari ale evolutiei diversilor indicatori specifici fiecarei activitati, pe baza analizelor lunare si a celor de scenarii in conditii de criza, precum si previzionarea pierderilor maxime in conditii extreme.

Directoratul a propus spre aprobare Consiliului de Supraveghere apetitul la risc pentru riscurile semnificative si nivelurile de toleranta pentru acestea, avizate in prealabil de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit si s-a asigurat de luarea masurilor necesare de catre Conducerea Superioara a Bancii pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea/ cuantificarea, raportarea si controlul sau diminuarea riscurilor respective.

Consiliul de Supraveghere a aprobat profilul si strategia de risc a Bancii si s-a asigurat de modul in care Conducerea Superioara a monitorizat functionarea adecvata si eficienta a controlului intern si administrarii riscurilor.

Principala masura utilizata de catre Banca in stabilirea nivelului acceptabil pentru riscurile semnificative la care a fost expusa, a fost data de nivelul calculat al necesarului de capital intern.

Directia Risc a asigurat incadrarea activitatii desfasurate/ coordonate de celelalte unitati ale Bancii in limitele profilului de risc stabilit prin reglementarile aferente. Totodata, a informat Directoratul de orice depasire a limitelor de risc aprobate.

In conformitate cu deciziile emise de catre Conducerea Superioara a Bancii si/ sau comitetele specializate, Directia Risc a analizat activitatile curente si cele care au prezentat caracter de noutate si/ sau elemente de risc sesizate de catre structurile Bancii. Dupa caz si in functie de aplicabilitatea

Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare 2015

unor eventuale competente, Directia Risc a inaintat rezultatul analizei si propunerile sale catre comitetele specializate din cadrul Bancii si Conducerii Superioare a acesteia.

Pentru a verifica incadrarea riscurilor in limitele acceptate, Directia Risc a revizuit periodic portofoliul de credite si plasamente al Bancii.

Avand in vedere activitatea desfasurata, Banca a fost expusa in principal la urmatoarele riscuri: *riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul de piata, riscul de conformitate si riscul reputational.*

Profilul general de risc al Bancii pentru anul 2015 a fost scazut.

4.1. RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor sau garant a obligatiilor contractuale, a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite sau a deteriorarii situatiei financiare.

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

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit este de a maximiza raportul profit-risc in conditii de alocare optima a capitalului, in corelatie cu natura, dimensiunea si complexitatea activitatii desfasurate.

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

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

In cadrul activitatii de creditare a Bancii, avand in vedere diferitele tipuri de credite acordate, pot fi identificate cel putin urmatoarii factori de risc de credit:

- deprecierea in timp a bonitatii clientilor;
- deprecierea garantiilor din cauza scaderii valorii de piata;
- concentrarea creditelor pe anumite sectoare economice, tipuri de produse, valute etc., inerenta in faza constructiei de portofolii;
- neindeplinirea obligatiilor contractuale de catre debitori, in special incapacitatea de a rambursa sumele datorate si dobanzile 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 îndatorare. Profilul de risc al clienților a fost determinat în funcție de categoria de scoring (pentru persoane fizice)/ rating (pentru persoane juridice), respectiv de la categoria A (risc foarte scăzut) la categoria E (risc foarte ridicat), precum și în funcție de comportamentul de plată.

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

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

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

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

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

Portofoliul de credite a fost analizat lunar pentru a evalua **deprecierea**, în acest sens Banca divizând portofoliul de credite în credite semnificative individual și credite nesemnificative individual.

Întrucât pe parcursul anului 2015 s-a aflat în faza de construcție a portofoliilor, Banca a stabilit pragul **de semnificație** la echivalentul a 100,000 EURO pentru persoanele fizice și 250,000 EURO pentru persoanele juridice, asigurându-se astfel ca o parte semnificativă din portofoliul care prezintă **indici de depreciere** este analizat individual, având în vedere că analiza individuală este considerată a fi cea mai bună metodă de estimare a fluxurilor de numerar viitoare în vederea recuperării expunerii.

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

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor persoane fizice si juridice la 31.12.2015 au fost conform tabelului de mai jos:

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

Structura portofoliului Bancii din perspectiva **deprecierii**, la 31.12.2015 a fost urmatoarea:

31 decembrie 2015	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Curente, nedepreciate	166.353.148	1.807.482	164.545.666
Restante, nedepreciate	3.129.528	306.954	2.822.574
Total	169.482.676	2.114.436	167.368.240

In tabelul de mai jos prezentam expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31.12.2014:

31 decembrie 2014	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	5.383.106	268.117	5.497.308
Persoane juridice	42.372.782	32.571.835	75.028.532
Total	47.755.888	32.839.952	80.525.840

Structura portofoliului Bancii din perspectiva **deprecierii**, la 31.12.2014 a fost urmatoarea:

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

La sfarsitul anului 2015, creantele asupra institutiilor de credit in suma de 18.666.589 RON (31 decembrie 2014: 43.139.619 RON) si activele financiare disponibile in vederea vanzarii in suma de 112.150.274 RON (31 decembrie 2014: 123.572.486 RON) nu erau nici restante si nici depreciate. Banca nu inregistreaza ajustari pentru depreciere aferente acestor active financiare.

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate și pe zone geografice la 31.12.2015:

- Banca nu a acordat credite, angajamente sau scrisori de garanție societăților nebancale sau populației domiciliată în afara granițelor României;
- Creanțele asupra instituțiilor de credit au cuprins conturi curente și plasamente în depozite la bănci cu grad mediu sau scăzut de risc:
 - Bănci rezidente în România, cu rating S&P BB+ (grad mediu de risc), în suma de 12.889.594 RON (31 decembrie 2014: 42.799.103 RON);
 - Bănci rezidente în Franța, Austria și Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A-1 (grad scăzut de risc), în suma de 5.776.994 RON (31 decembrie 2014: 340.516 RON).
- Activele financiare deținute în vederea vânzării includ titlurile de stat în valoare de 112.150.274 RON (31 decembrie 2014: 123.572.486 RON), emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, având rating S&P BB+ (grad mediu de risc).

Prezentăm în tabelele de mai jos situația concentrării portofoliului de credite pe domenii de activitate în cazul persoanelor juridice și tipul produsului în cazul persoanelor fizice.

31 decembrie 2015	Expunere brută	Ajustări pentru deprecieri	Expunere netă	%
Agricultura, silvicultură și pescuit	7,412,871	187,993	7,224,878	4.3%
Industria prelucrătoare	14,986,209	377,892	14,608,317	8.7%
Furnizarea energiei electrice	9,904,212	191,274	9,712,938	5.8%
Aprovizionare cu apă	3,835,739	73,359	3,762,380	2.2%
Construcții	92,086,279	422,523	91,663,756	54.8%
Comert cu amănuntul și comert cu ridicata	16,679,644	478,231	16,201,413	9.7%
Servicii de transport și depozitare	373,088	5,712	367,376	0.2%
Servicii de cazare și restaurante	-	-	-	0.0%
Informare și comunicații	-	-	-	0.0%
Servicii financiare	1,435,925	26,281	1,409,644	0.8%
Activități specializate, științifice și tehnice	1,798,781	47,126	1,751,655	1.0%
Servicii privind sănătatea și servicii de asistență socială	468,104	21,370	446,734	0.3%
Card de credit	114,500	2,242	112,258	0.1%
Credite de consum	19,482,478	277,638	19,204,840	11.5%
Credite ipotecare	826,460	2,277	824,183	0.5%
Descoperiri de cont	78,386	518	77,868	0.0%
Total	169,482,676	2,114,436	167,368,240	100.0%

31 decembrie 2014	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	-	-	-	0.0%
Industria prelucratoare	3,271,968	14,976	3,256,992	6.9%
Furnizarea energiei electrice	8,151,324	144,816	8,006,508	16.9%
Aprovizionare cu apa	-	-	-	0.0%
Constructii	557,788	6,448	551,340	1.2%
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	25,982,707	283,130	25,699,577	54.4%
Servicii de transport si depozitare	-	-	-	0.0%
Servicii de cazare si restaurante	-	-	-	0.0%
Informare si comunicatii	4,132,276	39,696	4,092,580	8.7%
Servicii financiare	-	-	-	0.0%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	-	-	-	0.0%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	360,633	2,597	358,036	0.8%
Card de credit	64,068	301	63,767	0.1%
Credite de consum	4,362,600	11,452	4,351,148	9.2%
Credite ipotecare	839,175	1,644	837,531	1.8%
Descoperiri de cont	33,349	157	33,192	0.1%
Total	47,755,888	505,217	47,250,671	100.0%

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

31 decembrie 2015	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	1,543,085	1.0%	217,327	1.1%
CONSTANTA	437,002	0.3%	1,058,234	5.2%
ORADEA	22,214,818	14.9%	345,179	1.7%
PLOIESTI	4,088,755	2.7%	758,752	3.7%
BACAU	77,129,955	51.8%	737,937	3.6%
TIMISOARA	9,936,868	6.7%	762,545	3.7%
BUCURESTI	33,628,534	22.6%	16,623,685	81.1%
Total	148,979,016	100.0%	20,503,660	100.0%

La data de 31.12.2015, Banca nu a înregistrat expuneri depreciate.

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

31 decembrie 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 2015 a fost următorul:

Ajustari pentru depreciere	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	505.217	5.815
Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere prin contul de profit și pierdere	15.194.704	587.918
Venituri din reluarea ajustărilor pentru depreciere prin contul de profit și pierdere	(13.589.720)	(88.516)
Sold la 31 decembrie	2.114.436	505.217

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

Repartizarea expunerilor în funcție de scadența reziduală

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

31 decembrie 2015	Pana la o luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Credite și avansuri acordate clienților	7,558,864	22,004,852	96,347,449	41,343,831	2,227,680	169,482,676

31 decembrie 2015	Pana la o luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Angajamente de finantare	103,227	3,467,691	40,814,571	21,108,138	0	65,493,628
Garantii acordate	3,426,152	12,058,896	2,400,450	446,861	0	18,332,359
Total angajamente si garantii	3,529,380	15,526,588	43,215,021	21,554,999	0	83,825,987

Riscul de concentrare fata de o contraparte

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti, constituit din societati nebancale) la 31.12.2015 a fost de 114.728.068 RON (dupa deducerea ajustarilor pentru depreciere), fata de 31 decembrie 2014 cand a fost de 24.211.395 RON (dupa deducerea ajustarilor pentru depreciere).

Luand in considerare tehnicile de diminuare a riscului de tipul depozitelor colaterale si ipotecilor rezidentiale (conform reglementarilor Basel III), expunerea maxima la 31 decembrie 2015 a fost de 14.981.394 RON fata de 31 decembrie 2014 cand a fost de 24.211.395 RON.

Din total creante asupra institutiilor de credit, in suma de 18,67 mil RON (43.174 mii RON la 31 decembrie 2014), expunerea semnificativa este reprezentata de depozitele la vedere in suma de 12,07 mil RON constituite la o institutie bancara.

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientilor sub forma de garantii ipotecare pe locuinte, terenuri si cladiri, gajuri pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare, cesiuni de creante, depozite colaterale si alte garantii. De asemenea, Banca are incheiat un acord de asigurare impotriva riscului de neplata aferent creditelor de consum, cu un asigurator local. Riscul de neplata se considera a fi produs atunci cand clientul are 180 de zile de intaziere in plata oricaror sume datorate conform contractului de credit.

La 31 decembrie 2015, valoarea bruta a creditelor de consum asigurate impotriva riscului de neplata a fost de 0 RON (31 decembrie 2014: 2.571.204 RON, ajustare pentru depreciere de 5.536 RON). Din momentul incheierii contractului de asigurare si pana la data aprobarii situatiilor financiare, Banca nu a solicitat compensatii pentru neplata.

Banca nu a detinut garantii colaterale pentru creante asupra institutiilor de credit.

Pe parcursul derularii creditelor, Banca a monitorizat valoarea si calitatea garantiei, utilizand proceduri specifice de reevaluare. Valoarea si tipul garantiei solicitate au depins de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual si au fost implementate linii directe cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garantie si a parametrilor de evaluare.

In conformitate cu contractul de baza, Banca are dreptul de a solicita garantii colaterale suplimentare.

Mai jos este prezentata o analiza la finele anului 2015 a **valorilor juste ale garantiilor si a altor angajamente de garantare**, constituite in favoarea Bancii pentru credite si avansuri acordate clientilor:

Expuneri analizate colectiv	31 decembrie 2015	Pondere in total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti
Ipoteci imobiliare terenuri	1,686,043	1%
Ipoteci rezidentiale	11,741,386	6%
Ipoteci comerciale	46,672,386	25%
Gajuri fara deposedare	21,490,132	12%
Depozite colaterale	50,693,156	27%
Altele (titluri de valoare)	54,079,687	29%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	186,362,929	100%

In anul 2015, Banca nu a inregistrat ajustari specifice pentru riscul de credit si recuperari direct in contul de profit si pierdere.

La sfarsitul anului 2015 Banca inregistra **expuneri fata de partile afiliate** (identificate de articolul 102 (3g) din Regulamentul BNR 5/2013) ce insumau 0.4% din fondurile proprii.

In luna iulie 2015 Banca a acordat persoanelor afiliate (identificate de articolul 102 (3d) din Regulamentul BNR 5/2013) o facilitate in suma de 50 milioane RON, ce a fost majorata la 100 milioane RON, in luna august. Facilitatea a fost garantata integral cu cash collateral si titluri de stat. Tot in luna august a fost aprobata si o facilitate non-cash in suma de 15 milioane RON garantata in proportie de 25% cu cash collateral constituit pe masura efectuarii tragerilor.

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

La data de 31.12.2015, Banca inregistra o diversificare a garantiilor colaterale primite pentru credite si avansurile acordate clientilor dupa cum urmeaza (procent din total garantii primite): titluri de stat emise de catre Statul Roman (29%), depozite colaterale (27%), ipoteci comerciale (25%).

4.2. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului determinat de incapacitatea Bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora, ca urmare a incapacitatii de a gestiona scaderi neplanificate de volum sau modificari semnificative de structura a surselor de finantare si a imposibilitatii de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi pe care Banca nu le poate suporta.

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

- managementul curent al lichiditatii (desfasurarea activitatii curente in conditii normale in vederea indeplinirii obligatiilor financiare anticipate si neprevazute, prin mentinerea echilibrului intre intrarile si iesirile de lichiditate. Principalele instrumente folosite au fost: raportul privind pozitia monetara in vederea determinarii fluxurilor zilnice si Lichiditatea imediata);

- 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 Departamentul Administrarea Activelor și Pasivelor din cadrul Diviziei Piețe Financiare. Evoluția indicatorilor de lichiditate și încadrarea acestora în limitele aprobate au fost raportate lunar către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Bancii.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca a dispus de un sistem de limite pentru asigurarea unei 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 2014-2015 a fost urmatoarea:

	2015 (%)	2014 (%)
31 decembrie	2,01	2,06
Media perioadei	1,78	1,50
Maximul	2,01	2,58
Minimul	1,56	1,06

Activele si datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2015 pana la data contractuala a scadentei au fost urmatoarele:

31 decembrie 2015	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	88.288.940					88.288.940
Creante asupra institutiilor de credit	18.666.589					18.666.589
Credite si avansuri acordate clientilor	5.444.428	22.004.852	96.347.449	41.343.831	2.227.680	167.368.240
Active financiare disponibile in vederea vanzarii			15.855.275	96.294.999		112.150.274
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	112.399.957	22.004.852	112.202.724	137.638.830	2.227.680	386.474.043
Datorii financiare						
Depozite de la clienti	85.225.571	59.815.131	111.676.664	14.912.164	289	271.629.819
Imprumuturi subordonate				46.751.513		46.751.513
TOTAL DATORII FINANCIARE	85.225.571	59.815.131	111.676.664	61.663.677	289	318.381.332
Excedent / (deficit) la scadenta	27.174.386	(37.810.279)	526.06	75.975.153	2.227.391	68.092.711
Excedent / (deficit) cumulate	27.174.386	(10.635.893)	(10.109.833)	65.865.320	68.092.711	

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 2015 cu dezvoltarea si implementarea, impreuna cu alte departamente implicate, a instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale.

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

In anul 2015, obiectivele urmarite prin administrarea riscului operational au fost urmatoarele:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecinta grava asupra activitatii;
- evitarea inregistrarii unui numar mare de evenimente generatoare de pierderi operationale, cu impact financiar redus si cu probabilitate mare de aparitie;
- cresterea eficientei operationale;
- cresterea calitatii serviciilor oferite clientelei;
- imbunatatirea sistemului de raportare a incidentelor de risc operational si monitorizarea termenelor de implementare a planurilor de masuri;
- evaluarea activitatilor si proceselor, a produselor si sistemelor prin desfasurarea autoevaluarii;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit cat si a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de catre unitatile de afaceri Departamentului Risc de Piata si Risc Operational;
- monitorizarea permanenta a indicatorilor de risc operational prin intermediul indicatorilor cheie de risc definiti pentru toate liniile de afaceri.

Administrarea riscului operational in cadrul BRCI a avut la baza raspunderea fiecarui angajat, in cadrul primei linii de aparare si a functiilor de control intern in cadrul celei de a doua si a treia linie de aparare.

Pentru anul 2015, tinand cont de natura, dimensiunea si complexitatea activitatii sale, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 100,000 EURO.

Un aspect important in gestionarea riscului operational a fost reprezentat de transferul riscului prin achizitionarea a diverse tipuri de asigurari in vederea diminuarii impactului financiar al pierderilor operationale la nivelul Bancii. Rolul acestora a fost de a transfera impactul financiar al producerii unui risc sau al unei combinatii de riscuri catre o societate de asigurare, Banca bazandu-se pe capacitatea asiguratorului de a acorda despagubirea, conform conditiilor convenite in cadrul politelor.

Externalizarea activitatilor a fost realizata pe baza normelor interne, numai cu aprobarea prealabila a Consiliului de Supraveghere si a Directoratului. In cadrul analizei efectuate in vederea externalizarii unor activitati, s-a urmarit identificarea si evaluarea riscurilor asociate, avand in vedere evitarea prejudicierii reputatiei Bancii si asigurarea calitatii serviciilor.

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

4.4. RISCUL DE PIATA

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

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

În cursul anului 2015 Banca a efectuat tranzacții de schimb valutar în principal cu clienții, tranzacțiile pe piața interbancară fiind necesare pentru închiderea poziției valutare generate de activitatea de vânzare.

Banca a monitorizat riscul valutar printr-un set de praguri și limite interne stabilite pentru poziția valutara deschisă și prin VaR (VaR este o tehnică statistică prin care se determină pierderea potențială în condiții normale de piață).

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

La finalul anului 2015, Banca nu a avut înregistrate **active în portofoliul de tranzacționare (Trading Book)**, toate activele fiind înregistrate în **portofoliul bancar (Banking Book)** sau în **portofoliul de investiții**.

Valorile **activelor și datoriilor financiare deținute în RON și în valute străine (în echivalent RON)**, la 31.12.2015 sunt menționate în următorul tabel:

	RON	USD	EUR	Altele	TOTAL
Active financiare					
Numerar și conturi la Banca Centrală	79.171.926	708.485	8.300.042	108.487	88.288.940
Creanțe asupra instituțiilor de credit	7.989.263	2.327.421	8.102.857	247.048	18.666.589
Credite și avansuri acordate clienților	145.104.685	92	22.263.337	126	167.368.240
Active financiare disponibile în vederea vânzării	112.150.274	-	-	-	112.150.274
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	344.416.148	3.035.998	38.666.236	355.661	386.474.043
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	229.816.236	3.176.355	38.559.767	77.461	271.629.819
Împrumuturi subordonate	46.751.513	-	-	-	46.751.513

TOTAL DATORII FINANCIARE	276.567.749	3.176.355	38.559.767	77.461	318.381.332
POZITIA VALUTARA NETA	67.848.399	-140.357	106.469	278.2	68.092.711

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 2015, Banca nu a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobanda au o durata mai mare (titluri de stat si credite cu dobanda fixa) sau isi schimba valoarea mai putin frecvent (credite cu dobanda variabila) decat pasivele purtatoare de dobanda. Portofoliul de investitii este constituit din detineri de titluri de stat.

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

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

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

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

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

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

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

Pentru cuantificarea senzitivitatii ratei dobanzii, Banca a utilizat modelul din Regulamentul BNR nr. 5/2013, conform caruia dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 2 puncte procentuale (200 bp) in ambele directii, pentru fiecare moneda care depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv RON si EURO), precum si cumulat pentru celelalte monezi.

In acest sens, toate activele si datoriile din afara portofoliului de tranzactionare si toate elementele extrabilantiere din afara portofoliului de tranzactionare sensitive la schimbari ale ratelor dobanzii au fost incadrate pe benzi de repricing.

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

31 decembrie 2015	Crestere 200 bp (RON)	Scadere 200 bp (RON)
Pana la 1 luna	75.083	-
Intre 1 si 3 luni	-	174.672
Intre 3 si 6 luni	-	16.078
Intre 6 si 12 luni	-	942.392
Intre 1 si 2 ani	595.127	-
Intre 2 si 3 ani	1.568.597	-
Intre 3 si 4 ani	1.934.005	-
Intre 4 si 5 ani	484.783	-
Intre 5 si 7 ani	3.949	-
Intre 7 si 10 ani	8.05	-
Intre 10 si 15 ani	10.136	-
Intre 15 si 20 ani	-	65
Peste 20 ani	-	-
Total	3.546.523	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 diferite pentru evaluarea lichiditatii acestora;
- incadrarea in apetitul la risc al Bancii.

In cursul anului 2015, aflata in perioada de generare a portofoliului de credite, Banca a fost expusa in principal la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare aferent detinerilor de titluri de stat.

Pentru a evalua vulnerabilitatea Bancii la pierderi in cazul unor miscari adverse ale ratelor de dobanda, Banca a efectuat teste de stres. Rezultatul socurilor aplicate (modificarea ratelor de dobanda cu 450 bp, respectiv 100 bp si deprecierea RON cu 14% in raport cu valuta Euro) nu a avut impact semnificativ asupra solvabilitatii Bancii.

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor 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, pe Banca și la nivelul unităților teritoriale;
- stabilirea unui sistem de raportări ierarhice (în ambele sensuri) și pe orizontală, a conținutului raportărilor și a periodicității acestora, precum și a clienților interni și externi cărora li se adresează rapoartele.

În anul 2015, 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 plată, 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 2015, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut stabilit prin strategie pentru riscul reputational, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale și limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.7. ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2015, Banca a raportat următoarea situație referitoare la activele negrevate de sarcini:

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
	010	din care: emise de alte entități ale grupului 020	din care: eligibile ale băncii centrale 030	040	din care: eligibile ale băncii centrale 050	060	din care: emise de alte entități ale grupului 070	din care: eligibile ale băncii centrale 080	090	din care: eligibile ale băncii centrale 100
010 Activele instituției raportoare						395,059,448				
020 împrumuturi la vedere						103,451,396				
030 Instrumente de capitaluri proprii										
040 Titluri de datorie						112,150,274			112,150,274	
050 din care: obligațiuni garantate										
060 din care: titluri garantate cu active										
070 din care: emise de administrațiile publice						112,150,274			112,150,274	
080 din care: emise de societățile financiare										
090 din care: emise de societățile nefinanciare										
100 Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						167,348,072				
110 din care: credite ipotecare						824,183				
120 Alte active						12,109,706				

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

Prin aprobarea prezentului *Raport anual privind cerințele de transparentă și publicare (2015)*, organul de conducere al Bancii confirmă faptul că sistemele de gestionare a riscurilor existente în anul 2015 au fost adecvate, având în vedere strategia și profilul de risc al Bancii.

4.9. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

Conducerea Bancii urmărește 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 aprobat 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 stabilite la nivel de Banca și 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 2015 Banca și-a propus un profilul general de risc moderat, având în vedere strategia 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	Sczut	0%
Risc de Concentrare	Moderat	10%
Risc de Piață	Sczut	5%
Risc de Lichiditate	Moderat	10%
Risc Operational (include riscul juridic)	Sczut	9%

Tip de Risc	Nivel de Risc asteptat	Pondere in Profilul general de Risc
Risc de Conformitate	Scazut	3%
Risc Reputational	Scazut	3%
Risc Strategic	Moderat	10%
Risc asociat externalizarii	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 2015:

Tip Risc	Pondere	Indicator/ Rating	1	2	3	Toleranta	Jan-15	Feb-15	Mar-15	Apr-15	May-15	Jun-15	Jul-15	Aug-15	Sep-15	Oct-15	Nov-15	Dec-15
1.1.Riscul de credit - 50%	30%	Credite acordate clientilor/Total Active	<60%	60-70%	>70%	85%	18.5%	19.9%	22.1%	27.6%	29.1%	30.0%	34.4%	40.4%	43.0%	50.6%	49.8%	42.5%
	30%	Provizioane IFRS/Total Portofoliu	<2%	2%-5%	>5%	10%	1.2%	1.1%	1.0%	1.0%	0.9%	0.8%	0.6%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.7%
	40%	Rata creditelor neperformante	<1%	1%-3%	>3%	20,000,000	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
1.3.Riscul de concentrare - 10%	25%	Ponderea creditelor acordate clientilor persoane juridice pe ramuri de activitate in total portofoliu	<20%	20%-40%	>40%	150,000,000	41.8%	36.4%	39.2%	47.6%	48.4%	47.0%	31.2%	41.1%	40.1%	40.6%	41.7%	42.9%
	10%	Ponderea creditelor pe Unitati Teritoriale (exceptand Bucuresti) in total portofoliu	<20%	20%-40%	>30%	150,000,000	30.6%	26.3%	23.1%	19.4%	18.6%	19.1%	40.5%	54.2%	49.1%	48.1%	49.4%	50.9%
	10%	Ponderea creditelor pe Unitatea Teritoriala Bucuresti in total portofoliu	<60%	60%-80%	>80%	250,000,000	53.6%	46.6%	42.2%	49.4%	49.3%	46.1%	31.2%	22.6%	26.5%	26.9%	25.3%	24.5%
	25%	Top 5 Expuneri in Total Portofoliu	<15%	15%-30%	>30%	150,000,000	72.0%	64.7%	64.3%	57.2%	54.2%	49.8%	57.0%	61.0%	60.2%	60.3%	61.8%	62.2%
	15%	Credite Valuta (%in total portofoliu Bilant)	<20%	20%-30%	>30%	150,000,000	6.9%	8.0%	8.5%	15.0%	18.9%	21.4%	18.9%	14.4%	12.8%	11.2%	12.1%	13.4%
2.Riscul de Piata - 5%	25%	Ponderea expunerilor bilantiere cu scadenta reziduala >5 ani in total portofoliu	<10%	10%-20%	>20%	50,000,000	4.7%	4.2%	3.8%	3.1%	2.4%	2.0%	1.8%	1.4%	1.3%	1.2%	1.2%	1.3%
	25%	Pozitia valutara individuala - % din Capital eligibil (Medie perioadei)	<6%	6%-8.5%	>8.5%	10%	0.2%	0.2%	0.3%	0.7%	0.2%	0.1%	0.3%	0.2%	0.16%	0.36%	0.5%	0.3%
	25%	Pozitia Valutara Totala - % din Capital eligibil (Media perioadei)	<12%	12%-17%	>17%	20%	0.5%	0.2%	0.4%	0.9%	0.5%	0.3%	0.1%	0.4%	0.46%	0.66%	0.74%	0.67%
	25%	Risc de dobanda in Portofoliu de Tranzactionare PV01 (La sfarsitul per)	<70%	70%-90%	>90%	100%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3.Riscul de Lichiditate - 10%	25%	Risc de dobanda in afara Portofoliu de Tranzactionare PV01 (La sf per)	<70%	70%-90%	>90%	100%	43.7%	37.0%	38.0%	28.0%	69.6%	51.0%	44.0%	43.0%	38.0%	41.0%	39.0%	36.0%
	20%	LCR	>100%	80%-100%	<80%	60%	476%	511%	494%	362%	318%	716%	812%	808%	824%	730%	607%	1217%
	15%	NSFR	>80%	80%-60%	<60%	40%	92%	89%	90%	89%	92%	105%	94%	85%	87%	90%	94%	94%
	20%	Credite/Brut/Depozite	>90%	90%-110%	<110%	150%	32.9%	36.6%	40.7%	49.7%	46.6%	56.0%	55.9%	70.6%	69.5%	78.7%	77.5%	62.9%
	10%	Indicatorul de lichiditate	>1.2	1.2-1.1	<1.1	1.05	3.0	2.9	3.5	2.7	2.0	2.6	4.1	2.5	3.2	2.7	3.0	4.5
	10%	Lichiditatea Imediata (sfarsitul perioadei)	>30%	27%-30%	<27%	25%	131%	134%	128%	118%	103.1%	87.8%	98.0%	70.5%	74.2%	69.4%	85.6%	79.1%
4.Risc Operational - 9%	25%	Depozite mari/Total Depozite	<20%	20%-40%	>40%	50%	54%	54%	56%	52%	61%	59%	66%	65%	63%	62%	62%	59%
	40%	Pierderi din risc operational aferente unui an (YTD) (EUR)	<100.000	<200.000	>200.000	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Riscul de Conformitate - 3%	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
	20%	Fluctuatia personalului in ultimele 3 luni	<10%	10%-20%	>20%	30%	27.5%	25.9%	26.6%	22.0%	21.6%	23.8%	26.9%	26.8%	31.7%	24.5%	24.2%	17.9%
6.Riscul Reputational - 3%	30%	Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati (RON, annual YTD)	< 50.000	50.000-100.000	> 100.000	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	Sanctiuni nefinanciare - avertismente restrictii dispuse de autoritatile de supraveghere	<=2	3 - 4	>=5	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1
	25%	Pondere volum tranzactii suspecte in total tranzactii	<=1%	1% - 3%	>=3%	10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7.Riscul Strategic - 10%	25%	Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in totalul portofoliului	<= 5%	5% - 10%	>= 10%	15%	4.0%	4.0%	4.0%	4.4%	4.7%	4.0%	4.5%	4.4%	4.3%	4.1%	4.4%	4.8%
	35%	Ponderea reclamatiilor clientilor BRCI primite prin BNR, ANPC in total reclamatii	<10%	10%-50%	>50%	75%	0.00%	0.00%	12.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	35%	Ponderea clientilor retail cu care banca este implicata in litigii in calitate de parat/intimat in total numar clienti retail	< 0.5%	0.5%-1%	>1%	1.50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.Riscul Strategic - 10%	30%	Numar de litigii de munca in care banca are calitate de parat/intimat (YTD)	3	3-5	>5	7	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1
	30%	% de realizare din Total Bilant bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	100%	100%	100%	94%	108%	121%	110%	116%	107%	98%	93%	95%
	30%	% de realizare portofoliu credite bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	100%	100%	100%	106%	115%	104%	100%	117%	98%	96%	82%	67%
40%	% de realizare rezultat operational	>95%	80%-95%	<80%	70%	100%	100%	100%	105%	108%	112%	110%	109%	108%	107%	110%	107%	
Profilul General de Risc							1.20	1.17	1.18	1.19	1.19	1.20	1.18	1.21	1.21	1.21	1.24	1.25
Nivel Risc							Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut

Nota: nivelul de risc al indicatorilor

Risc Scazut	
Risc Moderat	
Risc Ridicat	

Asa cum reiese din tabelul prezentat, Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut in anul 2015. La nivel individual de risc, s-a inregistrat profil de risc moderat, pentru urmatoorii indicatori:

- in cazul riscului de concentrare, determinat de etapa de constructie a portofoliilor, in care s-a aflat Banca;
- in cazul riscului de lichiditate, datorita concentrarii surselor atrase;
- in cazul riscului strategic, ca urmare a deciziilor AGA de la finalul anului 2015.

4.10. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

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

Mecanismele de raportare in cadrul Bancii au fost bine definite si documentate pe parcursul anului 2015, 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 portofoliului, segmentarea acestuia si identificarea tendintelor, Directia Risc a intocmit un raport zilnic de portofoliu, informand Directoratul, Departament Financiar, Directia Afaceri Persoane Juridice, Directia Afaceri Persoane Fizice, Divizia Piete Financiare. Acest raport a continut informatii precum situatia portofoliului de credite si plasamente, variatia portofoliului fata de data precedenta de raportare, situatia creditelor noi acordate, gradul de utilizare al facilitatilor, analiza portofoliului de credite dupa serviciul datoriei, situatia nominala a creditelor restante, expuneri nominale persoane juridice, distributii in functie de probabilitatea de nerambursare, zone geografice, valute, industrii etc.

Directia Risc, prin departamentele dedicate, 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 Directiei Risc, care a urmarit si explicat evolutia dinamica a principalilor indicatori de risc ai Bancii.
- Matricea Riscurilor (indicatori cheie de risc), care a completat rapoartele mai sus mentionate, evidentiind, fara caracter limitativ, aspecte precum: dinamica portofoliului si a calitatii

acestua, reclamatii, litigii, depasiri de limite, indicatori privind monitorizarea activitatilor specifice pentru combaterea spalarii banilor, audit, fraudă, etc.

Totodata, la solicitarea expresa, Directia Risc a intocmit raportari/ informari ad-hoc si catre alte entitati din Banca (de exemplu Departament Financiar, Divizia Piete Financiare, Directia Afaceri Persoane Juridice, Directia Afaceri Persoane Fizice) in legatura cu aspecte punctuale precum situatia creditelor, expunerilor, portofoliului, etc.

Conform Procedurii privind grupurile de clienti aflati in legatura si persoanele afiliate cu Banca, tranzactiile cu persoane afiliate au fost analizate ori de cate ori s-au inregistrat, analiza fiind validata de catre Directia Risc, Departamentul Conformitate, Departament Financiar si Directia Juridica.

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

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului Bancii la riscuri (ICAAP = *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) reprezinta o componenta a cadrului de administrare a activitatii unei banci, vizand ca organul de conducere al acesteia sa asigure identificarea, masurarea, agregarea si monitorizarea in mod adecvat a riscurilor bancii, detinerea unui capital intern adecvat la profilul de risc si utilizarea si dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

In cadrul ICAAP, Banca a urmarit:

- a) identificarea, masurarea, diminuarea si raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusa, pentru calcularea si evaluarea continua a necesitatilor de capital intern;
- b) planificarea si mentinerea surselor de capital intern necesare realizarii adecvarii capitalului la profilul de risc.

Avand in vedere dimensiunea Bancii si complexitatea activitatii sale, Banca a aplicat:

- abordarea standardizata in vederea determinarii cerintei de fonduri proprii pentru riscurile reglementate:
 - **riscul de credit** - 8% din valoarea totala a expunerilor la risc;
 - **riscul de piata** - suma cerintelor de fonduri proprii pentru riscul de pozitie in portofoliul de tranzactionare (8 % din baza de calcul), riscul valutar (8 % din baza de calcul) si riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (conform Anexei 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013);
 - **riscul operational** - 15% din baza de calcul (determinata ca medie aritmetica a indicatorului relevant inregistrat de Banca in ultimele 3 exercitii financiare).
- metoda de diminuare a riscurilor, pentru celelalte riscuri analizate de Banca.

Mentionam faptul ca Banca nu utilizeaza ECAI in 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 cerințele 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 cerințele 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: riscul de afacere, riscul strategic, 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 cerinte de capital, in gestionarea riscului a 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 2015, situatia **cerintelor interne de capital** a fost dupa cum urmeaza:

Cerinte de capital	Valoare (RON)
Reglementate	11,622,662
Nereglementate	2,877,935

Total	14,500,598
--------------	-------------------

Situatia **cerintelor de capital**, pe clase de expunere, la data de 31.12.2015 si ratele fondurilor proprii, sunt detaliate in tabelul de mai jos:

RON	Dec'15
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	145,283,279
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	121,851,504
Institutii	5,593,116
Societati	67,887,566
Retail	41,172,948
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,611,595
Alte elemente	5,586,279
Expuneri in stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	23,431,775
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	-
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-
Cerinte reglementate de capital	
Total cerinte reglementate de capital	11,622,662
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	9,748,120
Institutii	447,449
Societati	5,431,005
Retail	3,293,836
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	128,928
Alte elemente	446,902
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	1,874,542
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	-
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-
Fonduri Proprii	101,526,757
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	59,571,416
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	69.88%
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	58.68%
Stress test impact	(4,558,235)
Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza	96,968,522
Cerinte interne de capital	
Riscul de concentrare	1,559,699
Alte riscuri	1,318,236
Total cerinte interne de capital	14,500,598
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte interne)	53.50%

Adecvarea capitalului si utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de conducerea Bancii, utilizand tehnici bazate pe recomandările BNR in scopuri de supraveghere, iar informatiile necesare au fost transmise autoritatii de supraveghere conform reglementarilor in vigoare in anul 2015.

Gestiunea capitalului s-a efectuat in anul 2015 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, daca este 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, 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 2015, acestea nu s-au aplicat.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2015 este de 69.88% conform cerintelor reglementate si 53.50% conform cerintelor interne.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost initiata in 2014 si aprobata la inceputul lui 2015. Astfel, pe parcursul anului 2015, Banca a avut in vedere atat in ceea ce priveste remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere, cat si remunerarea intregului personal, o administrare 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 convenita membrilor Consiliului de Supraveghere, precum si principiile si limitele generale cu privire la remuneratia membrilor Directoratului. In privinta stabilirii criteriilor de evaluare si a remuneratiei membrilor Directoratului, decizia finala a apartinut Consiliul de Supraveghere.

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**.

Banca acorda atentie relatiei dintre componenta financiara fixa si cea variabila pentru toate categoriile de personal, componenta variabila fiind 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

și cu reglementările legale în vigoare. Procesul de remunerare aplicabil Personalului Identificat este clar, monitorizat pe termen lung și stabilit în mod transparent, în vederea evitării conflictelor de interese așa cum sunt descrise în *Politica privind conflictele de interese*.

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

Valoarea componentei variabile a remunerației depinde de performanța obținută în funcție de o serie de indicatori cantitativi și calitativi. Aceștia sunt definiți în baza strategiei pe termen mediu și lung a Bancii și sunt favorabili alinierii intereselor angajaților cu cele ale Bancii și acționariatului, astfel asigurând că nu sunt asumate riscuri excesive sau nu se acordă prioritate obținerii profiturilor pe termen scurt.

Componenta variabilă trebuie să fie corelată cu performanța individuală, cu cea a structurii organizatorice din care face parte angajatul din categoria "Personal Identificat", precum și cu performanța Bancii.

În anul 2015 s-au acordat sume compensatorii la încetarea raporturilor de muncă. Nu au existat scheme de bonusare pentru membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

7. EFECTUL DE LEVIER

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

Pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Banca a utilizat metode calitative de evaluare și diminuare, în conformitate cu legislația în vigoare.

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

În perioada 01.01.2014–31.12.2017, indicatorul efectului de levier va fi calculat de către Banca la data de raportare de referință, respectiv la sfârșitul trimestrului (ca medie aritmetică simplă a indicatorilor lunari ai efectului de levier înregistrați pe parcursul trimestrului), tratând cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier și ținând cont de creșterile potențiale ale acestui risc cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Bancii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile.

Indicatorul efectului de levier este un instrument de reglementare și supraveghere pentru UE, introdus inițial ca o caracteristică suplimentară față de cadrul Basel II, a cărei aplicare în cazul fiecărei instituții rămâne la latitudinea autorităților 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. 429b al Regulamentului nr. 62/2015;
- elementelor extrabilantiere.

Prezentam in tabelul de mai jos calculul indicatorului efectului de levier:

		Oct'15	Nov'15	Dec'15
Rând	Valori ale expunerii	010	020	030
010	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 220 din CRR	0	0	0
020	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 222 din CRR	0	0	0
030	Instrumente financiare derivate: Valoarea de piață	0	0	0
040	Instrumente financiare derivate: Adaos - metoda marcării la piață	0	0	0
050	Instrumente financiare derivate: Metoda expunerii inițiale	0	0	0
060	Facilități de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare	0	0	0
070	Elemente extrabilantiere de tipul finanțării comerțului cu risc moderat	6,135	6,149	7,076
080	Elemente extrabilantiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilantiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial	6,062,947	2,492,026	3,419,450
090	Alte elemente extrabilantiere	65,139,669	66,282,161	77,075,755
100	Alte active	371,057,137	376,804,518	373,095,364
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral			
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	63,893,513	63,729,578	59,706,929
130	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR			
140	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR - conform definiției tranzitorii			
150	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral; din care			
160	Ajustări reglementare privind propriul risc de credit			
170	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	-894,456	-417,374	-291,201
180	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	14.4761%	14.3159%	13.1714%
190	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	14.4761%	14.3159%	13.1714%

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

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