

## Anexa 2

### **Declaratia Structurii de Conducere a BCR BpL cu privire la profilul de risc al Bancii in anul 2015**

In conformitate cu cerintele **Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit** coroborate cu prevederile articolului 435 litera f) din **Regulamentul nr 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii**,

Profilul de risc al Bancii este stabilit anual in cadrul procesului anual de revizuire a strategiei de risc. In anul 2015, Banca s-a incadrat in profilul de risc prudent pe care si l-a asumat, in cadrul caruia au fost considerate urmatoarele riscuri ca fiind semnificative: riscul de credit, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate, riscul operational si reputational si riscul strategic. In scopul indeplinirii obiectivelor strategice, Banca a stabilit o serie de limite ale indicatorilor relevanti pentru toate aceste riscuri, pe care le-a monitorizat cu regularitate pe parcursul anului.

In acest sens, un set de informatii relevante (fara a fi limitativ) la data de 31.12.2015 este prezentat mai jos:

- a) Rata de acoperire a capitalului: 56.36%,
- b) Indicatorul NPL: 1.40%;
- c) Modificarea potențiala a valorii economice a Băncii (MVoE): 8.93%;
- d) Poziția valutara: 0.065%;
- e) Indicatorul de lichiditate lunara: 7.53
- f) Indicatorul de lichiditate imediata: 81.23%
- g) Indicatorul LCR: 6675.17%
- h) Indicatorul privind finantarea stabila (NSFR): 361.13%