

## Anexa 2

### **Declaratia Structurii de Conducere a BCR BpL cu privire la profilul de risc al Bancii in anul 2016**

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 2016, 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 31.12.2016 este prezentat mai jos:

- a) Rata de acoperire a capitalului: 56.85%
- b) Indicatorul efectului de levier: 4.02% (fondurile proprii de nivel 1 in regim total implementat), respectiv 3.78% (fondurile proprii de nivel 1 in regim tranzitoriu)
- c) Credite cu mai mult de 90 zile restante in total portofoliu de credite: 1.99%;
- d) Acoperirea economica a capitalului: Cerinta Totala de Capital Economic reprezinta 25.4% din Potentialul de Acoperire cu Capital, fiind in zona Verde a RAS
- e) Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii (MVoE): 7.94%
- f) Pozitia valutara: 0.19%
- g) Indicatorul de lichiditate lunara: 4.07
- h) Indicatorul de lichiditate imediata: 78.89%
- i) Indicatorul LCR: 1561.81%
- j) Indicatorul privind finantarea stabila (NSFR): 929%