

***Raport privind cerințele de publicare și transparență
pentru***

31 decembrie 2016

BCR Banca pentru Locuințe S.A.

Întocmit în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit

Cuprins

1. Introducere.....	3
2. Informatii generale si cadrul de administrare	3
3. Organizarea funcțiilor de control intern	7
4. Politici și practici de remunerare	12
5. Criterii de recrutare.....	16
6. Natura și extinderea tranzacțiilor cu partile afiliate cu instituția de credit.....	18
7. Managementul riscului.....	19
7.1. Politici de risc, strategia de risc si cea de afaceri	19
7.2. Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor	21
7.3. Administrarea riscului si a capitalului.....	23
7.4. Riscul de credit.....	26
7.4.1. Cadrul conceptual al administrării riscului de credit.....	26
7.4.2. Structura portofoliului de expuneri	27
7.4.3. Utilizarea ratingurilor furnizate de ECAI.....	34
7.4.4. Active grevate de sarcini	34
7.4.5. Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	35
7.5. Riscul de lichiditate.....	36
7.6. Riscul de piață.....	44
7.7. Riscul operațional	45
7.8. Riscul reputațional	46
7.9. Riscul strategic.....	47
8. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare.....	48
9. Efectul de levier	51
10. Rentabilitatea activelor	53

1. Introducere

Scopul acestui Raport este acela de a raspunde cerintelor de reglementare (Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul (EU) Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii) privind asigurarea unui nivel adecvat de transparenta, prin informarea publica privind procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul consolidarii disciplinei pietei si pentru stimularea institutiilor de credit in imbunatatirea organizarii strategiei de piata, controlul riscurilor si gestionarea organizarii interne.

Datele si informatiile oferite sunt in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta nr.99/03.12.2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, modificata de Legea nr. 29/2015 pentru aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 113/2013 privind unele masuri bugetare si pentru modificarea si completarea Ordonantei de urgenta a Guvernului privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Raportul include atat informatii care se regasesc in Situatiile Financiare postate pe website-ul BCR Banca pentru Locuinte S.A. precum si informatii suplimentare.

2. Informatii generale si cadrul de administrare

BCR Banca pentru Locuinte SA (denumita in continuare "Banca" sau „BCR BpL”) a fost infiintata pe 16 aprilie 2008 ca societate pe actiuni in conformitate cu prevederile Legii societatilor comerciale nr. 31/1990, republicata. Banca a obtinut autorizatia de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei (denumita in continuare "BNR") pe data de 3 iulie 2008 si si-a inceput activitatea pe 8 iulie 2008. Banca nu detine filiale.

Principalele activitati ale Bancii includ economisirea si creditarea in cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ, finantare anticipata si intermediara pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de imprumuturi pentru activitati legate de domeniul locativ, etc.

Sediul social al Bancii pe tot parcursul anului 2016 a fost:

- Piata Montreal nr. 10, parter si etaj 1, sector 1, Bucuresti, Romania.

Cadrul de administrare a BCR Banca pentru Locuinte S.A. are la baza prevederile Actului Constitutiv Revizuit al BCR Banca pentru Locuinte S.A. si principiul organizarii institutiei de credit ca societate administrata in sistem dualist, in temeiul Legii societatilor comerciale nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, si al Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

Structura de conducere este formata din Comitetul Executiv – functia de conducere, care asigura conducerea operativa a bancii, si din Consiliul de Supraveghere – functia de supraveghere, care

supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv. Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Actul Constitutiv Revizuit al BCR Banca pentru Locuințe S.A. și prin Regulamentele de organizare și funcționare ale fiecăruia, cât și prin Regulamentul de organizare și funcționare a BCR Banca pentru Locuințe S.A..

Astfel, cadrul de administrare organizat în mod eficient reprezintă un element de asigurare a stabilității Băncii și de menținere a standardelor de guvernare corporativă și conduită în afaceri.

Actionariat – structura acționariatului:

La data de 31 decembrie 2016, capitalul social subscris și vărsat al BCR Banca pentru Locuințe S.A. este de 70.000.000 lei, împărțit în 70.000.000 acțiuni nominative, în valoare nominală de 1 leu fiecare.

Structura acționariatului BCR Banca pentru Locuințe S.A., conform registrului acționarilor BCR Banca pentru Locuințe S.A. la data de 31 decembrie 2016 este următoarea:

1. Banca Comercială Română S.A., persoană juridică română, cu sediul în București 30016, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, România, având număr de ordine în Registrul Comerțului din București J40/90/1991, CUI 361757, deține 56.000.000 acțiuni în valoare de 56.000.000 lei, de la numărul 1 la numărul 56.000.000, reprezentând în total 80% din capitalul social, având o participare la beneficii și la pierderi de 80%;

2. Bausparkasse der Österreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, persoană juridică de drept austriac, cu sediul în Beatrixgasse 27, 1030 Viena, Austria, înregistrată în registrul companiilor din Viena ținut de Curtea Comercială Viena sub nr. 38.732 i, număr de înregistrare în scopuri de TVA ATU36814809, deține 14.000.000 acțiuni în valoare de 14.000.000 lei, de la numărul 56.000.001 la numărul 70.000.000, reprezentând în total 20% din capitalul social, având o participare la beneficii și la pierderi de 20%.

Structura de conducere a BCR BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A.

Structura de conducere monitorizează, evaluează și revizuieste periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității băncii și a politicilor referitoare la acesta, astfel încât să aibă în vedere orice schimbare a factorilor interni și externi care afectează banca.

Dupa cum s-a mentionat anterior, BCR Banca pentru Locuinte S.A. este o societate administrată în sistem dualist. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv Actualizat al BCR BpL, **Consiliul de Supraveghere** al Băncii a fost compus din cinci (5) membri până la data de 31.12.2016. Pe parcursul anului 2016 au existat urmatoarele modificari in componenta Consiliului de Supraveghere: incepand cu data de 09.11.2016 a fost autorizat dl. Aurelian-Alexandru-Paul

BEREA in locul dlui. Paul URSACIUC in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii.

Componența Consiliului de Supraveghere în anul 2016 este detaliata in sectiunea **7.2. Structura si responsabilitatile de administrare a riscurilor** a prezentului raport:

Numirea și/sau revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere și a Președintelui acestuia se realizează de către Adunarea Generală a Acționarilor și necesită o hotărâre a Acționarilor adoptată prin votul afirmativ a cel puțin 90% din capitalul social.

Consiliul de Supraveghere supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv, precum și respectarea prevederilor legale, ale Actului Constitutiv și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor în desfășurarea activității Băncii. În acest sens, Consiliul de Supraveghere are competențele și atribuțiile stabilite în mod specific în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe trimestriale sau ori de câte ori este necesar, iar calendarul ședințelor pentru anul în curs se stabilește la sfârșitul anului anterior.

În anul 2016 au avut loc 15 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, dintre care 5 au fost ședințe periodice și 10 ședințe speciale, organizate în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare al CS.

Pentru a duce la îndeplinire atribuțiile ce îi revin, Consiliul de Supraveghere este asistat de Comitetul de Audit si Managementul Riscului care revizuieste, raportează către, acordă consultanță Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia controlului intern, conformității și auditului dar si administrarii riscurilor, precum și cu privire la calitatea și performanța contabililor și auditorilor interni ai Băncii, la veridicitatea informațiilor financiare ale Băncii, precum și cu privire la caracterul adecvat al controalelor și politicilor financiare.

Pe parcursul anului 2016 au avut loc 7 ședințe ale Comitetul de Audit si Managementul Riscului, din care 4 sedinte periodice si 3 sedinte speciale.

Conducerea executiva a BCR Banca pentru Locuinte S.A. este asigurată de un directorat, potrivit dispozițiilor legale în vigoare în materie comercială, denumit „Comitet Executiv”. Comitetul Executiv al BCR BpL este format din Președinte și doi Vicepreședinți.

Pentru membrii Comitetului Executiv nu există prevederi legale sau reglementari interne exprese privind pozițiile ocupate de către reprezentanți ai acționarului majoritar. În conformitate cu prevederile art. 24 alineatul (5) din Actul constitutiv, Consiliul de Supraveghere decide cu votul afirmativ unanim al tuturor membrilor săi în ceea ce privește “numirea și/sau revocarea membrilor Comitetului Executiv”.

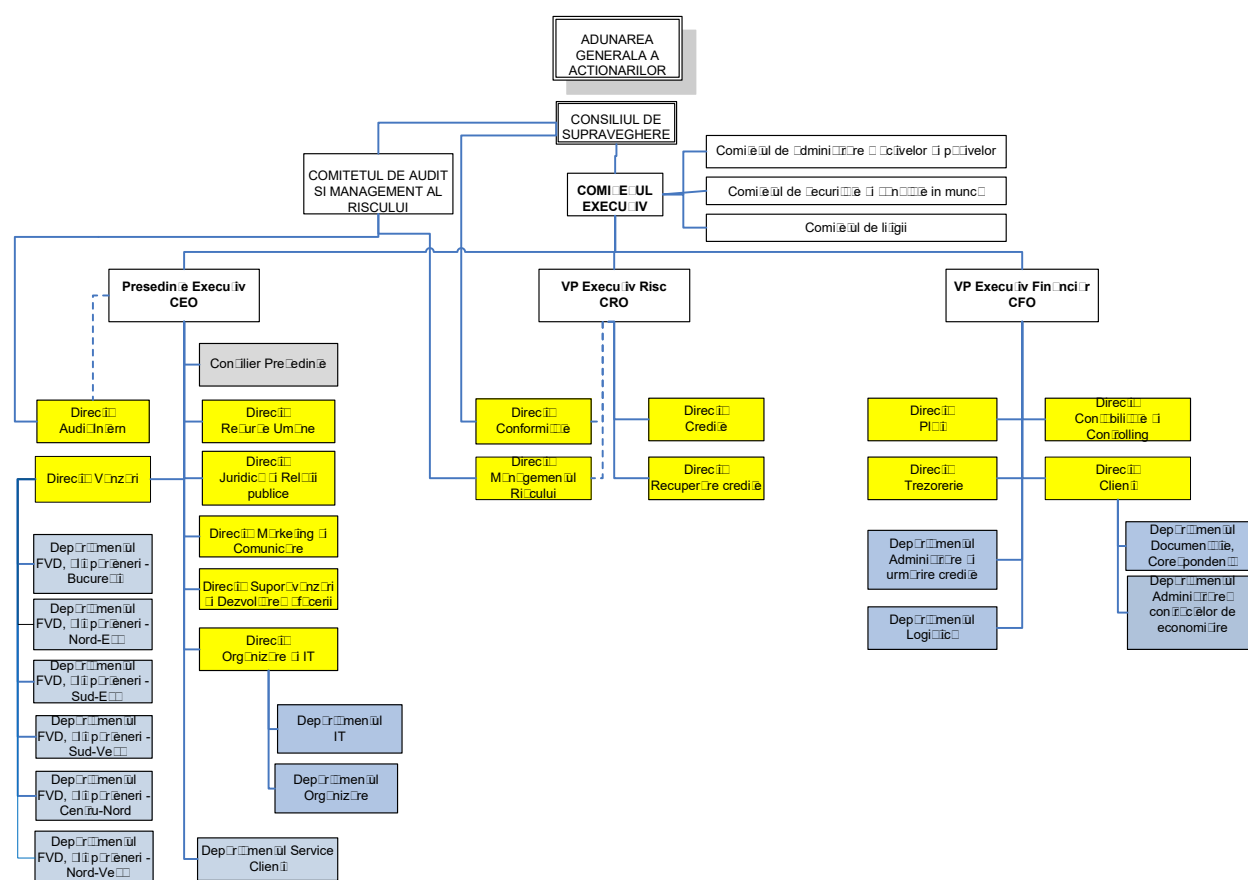
Comitetul Executiv se întrunește în ședințe săptămânale sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2016 Comitetul Executiv s-a întrunit în 92 ședințe, respectiv 53 ședințe periodice și 39 ședințe speciale.

Comitetele subordonate Comitetului Executiv sunt prezentate mai jos:

- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca
- Comitetul de Litigii

Structura organizatorica a BCR BpL include atât componente antrenate în activitățile de administrare și de conducere operativă cât și componente din „front-office” și „back-office” și „suport” responsabile cu derularea efectivă a activităților specifice unei bănci pentru locuințe.

Organigrama prezentată schematic în figura următoare conține structura de administrare, de conducere și de execuție așa cum a fost aprobată de către Consiliul de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuințe S.A, în vigoare la 31.12.2016:



Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său central, unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2016 Banca deține șase sedii secundare, fără personalitate juridică și fără statut de sucursală, în cadrul cărora se desfășoară activități legate de dezvoltarea și coordonarea rețelei proprii de distribuție (formată din

agenți de vânzare care au încheiat contracte de agent cu Banca pentru vânzarea produselor acesteia). Aceste sedii secundare sunt:

- Centrul Regional Iași, cu sediul în județul Iași, localitatea Iași, Str. Sf. Lazăr, nr. 76, etaj 1, înființat la 28.03.2015;
- Centrul Regional Brașov, cu sediul în județul Brașov, localitatea Brașov strada Nicolae Iorga, nr. 10, ap. 1, înființat la 25.04.2014;
- Centrul Regional București, cu sediul în București, B-dul Unirii, nr. 63, bloc F4, parter și mezanin, sector 3, înființat în 02.05.2011;
- Centrul Regional Pitești, cu sediul în județul Argeș, localitatea Pitești, strada Egalității, nr. 33, înființat în 01.06.2012;
- Centrul Regional Constanța, cu sediul în județul Constanța, localitatea Constanța, strada I.G. Duca, nr. 11, înființat în 01.11.2011;
- Centrul București – World Trade Center, cu sediul în București, Piața Montreal, nr. 10, camerele 1.05 unu și 1.13, et. 1, sector 1, înființat în 25.07.2015.

Având în vedere segmentul de piață căruia i se adresează în principal, cât și specificul activității Băncii, distribuția produsului de economisire-creditare se realizează prin intermediul rețelei Băncii Comerciale Române și prin intermediul unei rețele proprii de distribuție, care include agenți de vânzare și brokeri.

3. Organizarea funcțiilor de control intern

i. Cadrul aferent controlului intern

Organul de conducere (atat Consiliul de Supraveghere, cat si Comitetul Executiv) este responsabil pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A., in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlului adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern, cat si extern, precum si conformitatii cu legile in vigoare, regulamentele, politicile si procedurile interne.

De asemenea, fiecare persoana din cadrul organizatiei are responsabilitati in domeniul controlului intern, intr-o anumita masura. Toti angajatii produc informatii utilizate in sistemul de control intern sau iau alte masuri necesare pentru a efectua controlul. Totodata, intregul personal este responsabil pentru comunicarea la un nivel superior a problemelor operationale, a aspectelor referitoare la nerespectarea codului de etica si incalcarea politicilor interne sau a actiunilor ilegale.

Sistemul de control intern este structurat pe 3 niveluri:

- a) **Primul nivel** al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile operationale si suport ale bancii si vor fi incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre directiile operationale si suport ale bancii.
- b) **Al doilea nivel** este reprezentat de controalele specifice managementului riscurilor, acestea fiind in responsabilitatea functiei de administrare a riscurilor si functiei de conformitate. Functiile de administrare a riscurilor si de conformitate sunt independente atat fata de primul nivel, cat si una fata de cealalta.
- c) **Al treilea nivel** al controalelor este realizat de functia de audit intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul, cat si de cel de-al doilea nivel al controalelor mai sus prezentate.

ii. Modalitatea în care sunt organizate funcțiile de control

In vederea implementarii unui sistem de control intern eficient si comprehensiv in toate domeniile bancii, BCR Banca pentru Locuinte S.A. a definit 3 functii de control (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern). In organizarea acestora, organul de conducere a urmarit asigurarea independentei functiilor de control, dar si o autoritate corespunzatoare a acestora care sa le permita sa-si indeplineasca atributiile specifice controlului intern. In acest scop, au fost avute in vedere urmatoarele principii:

- a) Persoanele desemnate cu indeplinirea functiilor de control sa nu efectueze activitati/ sarcini de executie in ariile monitorizate si controlate;
- b) Functia de control sa fie separata din punct de vedere organizational de activitatile atribuite pentru monitorizare si control;
- c) Coordonatorul functiei de control sa fie subordonat unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate; Coordonatorul functiei de control sa raporteze direct organului de conducere si Comitetului de Audit si Management al Riscului si sa participe periodic (cel putin anual) la sedintele organului de conducere caruia ii raporteaza;
- d) Remunerarea personalului cu functii de control sa nu fie legata de performanta activitatilor monitorizate si controlate, ci de atingerea obiectivelor specifice functiilor de control respective.

Functia de conformitate in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A. este asigurata de catre Directia Conformitate, in baza Politicii functiei de conformitate. Functia de conformitate este independenta de functiile operationale si de suport si este condusa de un Director de Directie aprobat de Banca Nationala a Romaniei. In cadrul Directiei Conformitate este reprezentata si functia de prevenire a fraudelor la nivelul BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Directia Conformitate se subordoneaza, din punct de vedere administrativ, Vicepresedintelui Executiv coordonator al liniei functionale Risc si functional, Consiliului de Supraveghere.

Funcțiile de administrare si control al riscurilor in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A. sunt asigurate de catre Directia Managementul Riscului, in baza strategiilor, politicilor si procedurilor aferente administrarii si controlului riscurilor. Functia de administrare a riscurilor este independenta fata de functiile operationale si suport si este condusa de un Director de Directie aprobat de Banca Nationala a Romaniei.

Directia Managementul Riscului este subordonata, din punct de vedere administrativ, Vicepresedintelui Executiv coordonator al liniei functionale Risc, si functional, Comitetului de Audit si Management al Riscului.

Funcția de audit intern in cadrul BCR Banca pentru Locuinte S.A. este reglementata prin Statutul Auditului Intern. Aceasta functie este realizata efectiv la nivelul bancii prin intermediul Directiei Audit Intern si este condusa de un Director de Directie aprobat de Banca Nationala a Romaniei.

Directia Audit Intern se subordoneaza din punct de vedere administrativ, Presedintelui Executiv, si functional, Comitetului de Audit si Management al Riscului.

iii. Principalele atribuții pe care le îndeplinesc funcțiile de control

Directia Conformitate asigură asistență de specialitate organului de conducere în ceea ce privește conformarea cu cadrul de reglementare aplicabil activității desfășurate de BCR Banca pentru Locuinte S.A., cu reglementările interne, cu normele și standardele proprii, precum și cu prevederile codurilor de conduită stabilite și aplicabile activității bancare desfășurate. Totodată, Direcția Conformitate administrează relația BCR Banca pentru Locuinte S.A. cu autoritățile de supraveghere și control, acționând ca punct unic de contact în relația cu acestea.

Principalele atribuții ale Direcției Conformitate, în îndeplinirea misiunii sale, sunt următoarele:

1. Urmărirea dezvoltării cadrului de conformitate al activității de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ;
2. Avizarea de conformitate și emiterea de opinii de specialitate cu privire la derularea activității de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ;
3. Verificarea conformității noilor produse și reglementări interne ale băncii cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate, ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior;
4. Monitorizarea și raportarea către conducerea băncii despre riscul de conformitate în următoarele domenii: prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării actelor de terorism, cunoașterea clienței, conduită profesională, evitarea conflictelor de interese;
5. Asigurarea respectării Politicii funcției de conformitate și raportarea către organul de conducere asupra administrării riscul de conformitate.

Directia Managementul Riscului asigura administrarea si controlul riscurilor aferente activitatii BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Principalele atribuții ale Direcției Managementul Riscului, in indeplinirea misiunii sale, sunt următoarele:

1. Identificarea, masurarea si raportarea corespunzatoare a riscurilor semnificative specifice activității BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
2. Evaluarea riscurilor semnificative, a modificarilor acestora si a impactului asupra bancii;
3. Elaborarea strategiilor, politicilor si procedurilor interne în domeniul său de activitate, in conformitate cu standardele Grupului BCR si normele emise de Banca Nationala a Romaniei;
4. Elaborarea metodologiei si asigurarea instrumentelor necesare controlului riscurilor asociate activitatilor, inclusiv in cazul activitatilor externalizate;
5. Asigurarea conformitatii cu politicile in domeniul riscurilor.

Directia Audit Intern asigura, în mod sistematic și metodic, examinarea obiectivă a ansamblului activităților BCR Banca pentru Locuinte S.A., în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, sistemului de control intern, proceselor de conducere și execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse, precum și recomandari pentru îmbunătățirea eficacității acestor activități.

Principalele atribuții ale funcției de audit intern sunt:

1. Evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
2. Evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de risc și a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative;
3. Analiza relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;
4. Evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;
5. Evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel;
6. Evaluarea gradului de adecvare a nivelului fondurilor proprii ale BCR Banca pentru Locuinte S.A. în funcție de riscurile la care acestea sunt expuse, conform reglementărilor emise de Banca Nationala a Romaniei și/ sau de BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
7. Testarea atât a operațiunilor cât și a funcționării procedurilor specifice de control;
8. Evaluarea eficienței operațiunilor BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
9. Evaluarea modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal, cerințele codului de conduită, precum și evaluarea modului în care sunt implementate politicile și procedurile BCR Banca pentru Locuinte S.A.;
10. Testarea integrității, credibilității și, după caz, a oportunității raportărilor, inclusiv a celor destinate utilizatorilor externi.

iv. Modalitatea în care performanța funcțiilor de control este monitorizată de către organul de conducere

Funcțiile de control prezintă periodic rapoarte organului de conducere privind îndeplinirea responsabilităților specifice (administrarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de conformitate, completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare al sistemului de control intern). Totodată, acestea informează organul de conducere privind principalele deficiențe identificate, riscurile relevante implicate, evaluarea impactului, măsurile propuse pentru corectarea acestora, precum și măsurile de urmărire privind constatarile anterioare și acțiunile efectiv întreprinse în vederea remedierii deficiențelor de către entitățile responsabile.

Organul de conducere evaluează performanța funcțiilor de control prin raportare la atribuțiile definite în cadrul reglementărilor interne (ex. Regulamentul de Organizare și Funcționare, Politica funcție de Conformitate, Statutul Auditului Intern) și detaliate în programele specifice de activitate (ex. Programul de Conformitate, Planul de Audit etc.).

În procesul de evaluare a performanței funcțiilor de control se are în vedere și necesitatea asigurării unui număr adecvat de personal calificat, cu o autoritate corespunzătoare și care să beneficieze de o calificare pe o bază continuă, dar și de o instruire corespunzătoare.

Remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit intern este supravegheată direct de către Consiliul de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuințe S.A. Liniile de afaceri și /sau echipele supravegheate de către aceștia nu au nicio implicare în luarea deciziilor privind procesul de stabilire a remunerației pentru funcțiile de control. Remuneratia funcțiilor de control nu este corelată cu performanța echipelor /activităților pe care le controlează, ci cu atingerea obiectivelor specifice legate de funcția de control respectivă.

v. Modificări semnificative planificate la funcții de control

Nu au fost planificate modificări semnificative pentru nici una dintre funcțiile de control.

4. Politici și practici de remunerare

Competența privind remunerarea. În ceea ce privește remunerarea pentru categoriile de personal din cadrul BCR BpL ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, nivelul de competență asupra acestor aspecte îl are:

- Consiliul de Supraveghere - pentru remunerarea membrilor Comitetului Executiv și a coordonatorilor funcțiilor de control (funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și audit intern);
- Comitetul Executiv – pentru remunerarea celui alt Personal Identificat.

Politici și practici de remunerare, structura de remunerare și plata bonusurilor. În BCR BpL, prin intermediul politicilor de remunerare se urmărește implementarea unei structuri de remunerare care să recompenseze performanța și care să permită BCR BpL să atragă, să motiveze și să păstreze printre angajații săi pe cei mai valoroși oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor băncii.

Practicile de remunerare pentru structura de conducere și personalul identificat sunt reglementate printr-o politică distinctă - Politica de remunerare aplicabilă pentru structura de conducere și pentru celălalt Personal Identificat din BCR Banca pentru Locuințe S.A..

Politicile de remunerare sunt avizate de către Comitetul Executiv și aprobate de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL.

Principiile de bază ale politicilor de remunerare din cadrul BCR BpL sunt:

- Politica de recompensare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a băncii.
- Politica de remunerare corespunde culturii băncii, strategiei de afaceri, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR BpL și cuprinde măsuri menite să evite conflictele de interese.
- Remunerația totală în BCR BpL se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizaționale în care se desfășoară activitatea și cea a băncii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei etc).
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea băncii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remunerația variabilă vor ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților băncii în vederea unei industrii bancare funcționale și a stabilității pieței financiare.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

- Remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul remunerării pentru performanță și nu face parte din planurile de remunerare potențiale. Plata variabilă garantată are caracter excepțional și poate fi acordată doar atunci când se angajează personal, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia (ca dată de acordare), în condițiile în care instituția de credit deține o bază de capital solidă.
- Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio remunerație variabilă.
- Remunerația variabilă va fi plătită doar în limita unui raport adecvat între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă trebuie să fie de maximum 100%.
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita.
- Remunerația variabilă va fi plătită sau investită doar dacă este susținută de situația financiară a instituției de creditare în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța instituției de creditare, a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În caz contrar, componenta variabilă a remunerației nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată ca sumă.

Pachetul de remunerare al BCR BpL este format din următoarele elemente:

- remunerația fixă;
- remunerația variabilă.

Bonusul de performanță (una dintre componentele remunerației variabile) este corelat cu performanța companiei și performanța individuală și este acordat cu frecvență anuală, în funcție de performanța individuală măsurată atât prin indicatori cantitativi cât și calitativi.

Având în vedere profilul diferit al funcțiilor de vânzare în ceea ce privește dinamica activităților de vânzare, pentru personalul cu obiective lunare/ trimestriale componenta variabilă de plată este acordată cu frecvență lunară și ține cont de gradul de realizare al obiectivelor individuale, altele decât cele care stau la baza evaluării anuale de performanță.

Următoarele elemente sunt avute în vedere în legătură cu structura plății bonusului de performanță:

- Criteriile minime de performanță condiționează orice plată de bonus, atât componenta variabilă plătită inițial, cât și componenta variabilă amânată. Cerințele minime de performanță iau în considerare performanța la nivelul grupului și cerințele de adecvare a capitalului și lichidității, în corelație cu procesul de analiză al materialității riscurilor. Criteriile minime de performanță locale împreună cu corelația între performanța și bonus sunt stabilite la nivelul Grupului BCR și aprobate anual de către Consiliul de Supraveghere al BCR BpL.

- Componenta variabila totala a remuneratiei este redusa considerabil in cazul in care performanta financiara a Grupului Erste si/sau a Grupului BCR devine nesatisfacatoare sau negativa ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influenteaza atat evaluarea remuneratiei variabile aferenta anului curent cat si remuneratia variabila amanata din anii anteriori care nu a fost platita deja.
- Plata remuneratiei variabile se face de obicei in numerar. In general, bonusurile sunt platite in numerar o singura data, cu exceptia cazurilor in care se aplica un model de plata diferit. Componenta variabila a remuneratiei nu se va plati prin intermediul unor mijloace sau metode care sa faciliteze evitarea aplicarii cerintelor legale si de reglementare.
- Aplicarea oricarei masuri disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilitatii angajatului pentru bonus de performanta aferent anului in care a fost aplicata masura.
- Exista mecanisme de plata amanata si de claw-back prin care se asigura ajustari de risc, pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila.

Mecanismul de ajustare ex-post cu riscul folosit in BCR BpL este claw-back. BCR BpL poate pretinde restituirile bonusului de performanta de la un angajat, in cazul in care are loc vreunul din evenimentele de mai jos:

- Frauda dovedita, comisa de catre orice angajat, pe durata Perioadei de Performanta;
- Informatii inelatoare furnizate de respectivul angajat, in cazul in care asemenea informatii au putut avea sau au avut un impact rezonabil asupra evaluarii performantei;
- Dovada unui comportament necorespunzator sau al unei grave erori efectuate de catre un angajat (ex. incalcarea codului de conduita si a altor regulamente interne, cu precadere referitoare la riscuri);
- Dovezi de incalcare a standardelor de reputatie si de experienta, sau
- Dovezi ca angajatul a participat la sau a fost respunzator pentru un comportament care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru institutia de credit.

Structura modelului de plata pentru Personalul Identificat este:

- 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata in avans);
- 40% din plata bonusului este amanata in urmatoorii trei (3) ani.
- 50% din sumele platite in avans si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv actiuni de tip phantom care trebuie pastrate timp de un an.

Plata amanata (numerar si instrument) pentru fiecare an este conditionata de indeplinirea cerintelor minime de performanta in anul respectiv.

Remuneratia amanata, datorata si neplatita. In cursul anului financiar 2016 nu au existat cazuri de membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau de reprezentanti ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii pentru care sa se fi acordat o remuneratie amanata, care sa fi fost datorata si neplatita.

Remuneratia amanata acordata pe parcursul anului financiar, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta. In cursul anului financiar 2016 nu au existat cazuri de membrii ai organelor de conducere ai Bancii sau de reprezentanti ai categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii pentru care sa se fi acordat o remuneratie amanata si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta.

Plati legate de noi angajari. In cursul anului financiar 2016 nu s-au acordat plati legate de noi angajari pentru membrii organelor de conducere ai Bancii sau pentru un reprezentant al categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii.

Plati compensatorii. In cursul anului financiar 2016 nu s-au acordat plati compensatorii legate de incetarea raporturilor de munca pentru membrii organelor de conducere ai Bancii; s-a acordat o plata compensatorie pentru un reprezentant al categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii.

Remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult. Nu exista niciun membru al personalului BCR BpL care sa fi beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar.

In continuare sunt detaliate informatiile cantitative privind remuneratia categoriilor de personal din cadrul BCR BpL ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii, aferente anului 2016:

(in mii RON)

Numar de beneficiari	17
Remuneratie totala bruta, din care:	4598
• Remuneratie fixa	4263
• Remuneratie variabila, din care:	334
- in numerar	334
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0
- alte tipuri de instrumente	0
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, din care:	0
- in numerar	0
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0
- alte tipuri de instrumente	0
Suma redusa din remuneratia variabila amanata (ajustare in functie de performanta)	0
Numarul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate	0
Suma totala a remuneratiilor variabile garantate (plati legate de noi angajari)	0
Numarul de beneficiari ai platilor compensatorii	1
Suma totala a platilor compensatorii acordate	84
Numarul de beneficiari ai beneficiilor discreționare de tipul pensiilor	0
Suma totala a beneficiilor discreționare de tipul pensiilor	0

5. Criterii de recrutare

a. Procesul de selectie si nominalizare aplicabil pentru membrii structurilor de conducere si pentru Persoanele care Detin Functii - Cheie este reglementat prin prevederile Politicii de Nominalizare si ia in considerare urmatoarele etape:

- Initierea procesului de cautare (incluzand distribuirea rolurilor si a responsabilitatilor);
- Definirea profilului privind cerintele (incluzand o descriere a rolurilor si a capacitatilor privind numirea si evaluarea timpului alocat preconizat);
- Cautarea candidatilor;
- Selectarea prealabila a candidatilor;
- Organizarea interviurilor cu candidatii;
- Decizia finala asupra candidatilor; si
- Nominalizarea formala a candidatilor.

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea Consiliului de Supraveghere.

Selectia Persoanelor care Detin Functii - Cheie (cu exceptia coordonatorilor functiilor de control intern) urmeaza principiile Procedurii de recrutare si selectie si este in responsabilitatea Comitetului Executiv.

Selectia si nominalizarea coordonatorilor functiilor de audit si managementul riscului este efectuata de Consiliul de Supraveghere, cu consilierea Comitetului de Audit si de Management al Riscului. Selectarea si nominalizarea coordonatorului functiei de conformitate este efectuata de Consiliul de Supraveghere.

Evaluarea adecvarii pentru membrii structurii de conducere va fi efectuata inainte ca un nou membru sa isi inceapa mandatul, in toate cazurile inainte de a fi autorizat de autoritatile competente, urmand ca apoi sa fie reevaluat in mod periodic.

Evaluarea experientei membrilor structurii de conducere va tine seama de natura, scala si complexitatea activitatilor institutiei de credit, precum si de responsabilitatile pozitiei in cauza.

Cele trei (3) criterii principale de evaluare sunt: reputatie, experienta si guvernanta, asa cum sunt acestea detaliate in cadrul Politicii de Nominalizare in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

Evaluarea membrilor structurii de Conducere are in vedere atat experienta teoretica dobandita prin educatie si pregatire, cat si experienta practica dobandita in precedentele ocupatii. Aceasta inseamna ca abilitatile si cunostintele acumulate si demonstrate de conduita profesionala a membrului sunt luate in considerare.

Mai mult, un membru al Structurii de Conducere ar trebui sa aiba suficienta experienta pentru a-i permite acestuia sa furnizeze critici constructive referitor la decizii si sa supravegheze eficient Organul de Conducere al BCR BpL. Membrii Structurii de Conducere ar trebui sa poata demonstra

ca au sau ca vor putea dobandi cunostintele teoretice si practice necesare pentru a le permite sa inteleaga suficient de bine afacerea BCR BpL si riscurile pe care le intampina.

Componenta actuala a structurii de conducere raspunde cerintelor de experienta atat teoretice cat si dobandite cat si competentelor necesare ocuparii pozitiiilor fie de membri ai Consiliului de Supraveghere, fie de membri ai Comitetului Executiv, fapt atestat de obtinerea tuturor aprobarilor si autorizatiilor necesare din partea autoritatilor de reglementare.

b. Stabilirea unei tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul structurii de conducere si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in Structura de Conducere este in responsabilitatea Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere va evalua periodic (cel putin anual) structura, marimea, compozitia si performanta Structurii de Conducere si va face recomandari Structurii de Conducere cu privire la orice schimbare.

Tinta raportului feminin/ masculin pentru Structura de Conducere este de minim 14%.

Directia Resurse Umane va sprijini Consiliul de Supraveghere in atingerea tinte prin urmatoarele actiuni, in coordonare cu Directia Resurse Umane de la nivelul Grupului BCR:

- incorporarea principiilor de diversitate in procese si instrumente de resurse umane;
- mai multe femei sa fie nominalizate in resursele de succesiune la nivelul Grupului;
- resurse bazate pe gen si varsta unde toti salariatii care indeplinesc criteriile clar definite (aplicabile tuturor) pot aplica intr-un proces de selectie transparent;
- indrumarea/ sponsorizarea si planificarea carierei in functie de tinte;
- crearea unui mediu de munca favorabil incluziunii (promovarea balantei munca - timp liber, politici prietenoase cu aspecte care tin de viata de familie a salariatului, dialog intre generatii);
- acordarea unei mai mari vizibilitati liderilor femei care au calitatea de senior (intern si extern) si
- caravane de diversitate, pregatire, cresterea constientizarii.

Luand in considerare componenta actuala a Structurii de Conducere, mentionam ca principiul diversitatii este respectat.

6. Natura și extinderea tranzacțiilor cu partile afiliate cu instituția de credit

În ceea ce privește tranzacțiile cu partile afiliate instituției de credit, la 31.12.2016 Banca înregistrează expunere doar față de banca mamă BCR. La aceasta data valoarea expunerii era de 633,035,554 RON și consta din:

Tip tranzacție	Valoare
Plasamente la institutii de credit cu scadente pana la 3 luni	95,073,811
Operatiuni de Reverse Repo	537,961,743
Total	633,035,554

Alte informatii referitoare la natura si extinderea tranzactiilor cu parti afiliate se gasesc in Nota 25. Parti Afiliate din Situatiile Financiare postate pe site-ul bancii la sectiunea *despre-noi/actionariat/rapoarte-situatii-financiare*.

7. Managementul riscului

7.1. Politici de risc, strategia de risc si cea de afaceri

Banca trebuie sa se asigure ca toate riscurile asumate în contextul activitatii bancare sunt identificate cat mai devreme si administrate adecvat. Aceasta se realizeaza prin integrarea deplina a administrarii riscului în activitatile zilnice si prin planificarea strategica si dezvoltarea afacerii conform apetitului la risc definit. Aceasta permite bancii sa realizeze o crestere sustenabila si sa aduca valoare actionarilor într-un mediu controlat.

Riscurile sunt administrate printr-un proces continuu de identificare, masurare si monitorizare, in functie de limitele de risc, competente de aprobare (pouvoirs), separarea responsabilitatilor si alte controale.

In scopul gestionarii riscurilor care i-ar putea afecta activitatea si performantele financiare, Banca ia masurile necesare pentru identificarea surselor de risc, pentru evaluarea si monitorizarea expunerilor sale, pentru stabilirea de limite de risc.

BCR BpL a implementat un cadru de administrare a limitelor care asigura conformitatea cu reglementarile BNR privind procesul de dezvoltare, monitorizare si raportare a limitelor.

Cadrul de administrare defineste aspecte metodologice de dezvoltare a limitelor, roluri si responsabilitati, procesele si instrumentele utilizate in administrarea limitelor.

Riscurile semnificative sunt identificate si evaluate pentru intreaga banca la toate nivelurile organizationale, pentru toate tranzactiile si activitatile bancare.

Pentru o administrare adecvata a riscurilor semnificative, Banca utilizeaza:

- un sistem de **proceduri de autorizare** a operatiunilor afectate de riscurile respective, care consta in stabilirea de competente/limite de autoritate de aprobare pentru: acordarea de credite si de produse tip credit, plasamente interbancare si operatiuni cu instrumente financiare;
- un **sistem de limite**;
- un **sistem de raportare** a expunerilor la risc, precum si a altor aspecte suplimentare legate de aceste riscuri, catre nivelurile adecvate de conducere (raportari privind expunerea bancii la riscuri semnificative, modul de incadrare in limitele de risc stabilite de banca, etc.);
- un **sistem de responsabilitati, politici, norme si proceduri** privind efectuarea controlului intern la nivelul bancii;
- o politica de administrare a **activitatilor externalizate**;
- un sistem de administrare a **riscului juridic (legal)** si a riscului de conformitate;

- **criterii de recrutare si remunerare ale personalului**, incluzand cerinte specifice in vederea evitarii conflictelor de interese, care trebuie sa stipuleze standarde ridicate de pregatire, experienta si integritate;
- programe de **instruire** a angajatilor;
- riscurile sunt evaluate de specialisti BCR BpL care nu au responsabilitati directe de îndeplinire a tintelor comerciale si financiare, asigurandu-se astfel ca **nu exista conflict de interese** prin segregarea responsabilitatilor;
- Banca alocă adecvat responsabilitatile la toate nivelele sale organizationale, asigurandu-se ca personalul nu are responsabilitati care ar putea genera conflicte de interese (de exemplu responsabilitati duale pentru un angajat, cum ar fi: desfasurarea in acelasi timp de activitati atat de front-office cat si de back-office, aprobarea de trageri de fonduri si efectuarea tragerilor respective, evaluarea documentatiei de credit si monitorizarea clientului dupa aprobarea creditului).

BCR BpL a stabilit o **segregare corespunzatoare a responsabilitatilor** la toate nivelurile organizatorice, in scopul de a evita conflictul de interese intre activitatile de front-office, administrare risc si back-office.

Politici de risc

Politicile de administrare a riscurilor implementate de Banca fac parte din cadrul de control intern si guvernanta corporativa. Politicile de risc stau la baza procesului de administrare a riscurilor si documenteaza rolurile si responsabilitatile structurii de conducere si altor parti cheie implicate in proces. Aceste politici includ de asemenea aspecte cheie ale procesului de administrare a riscurilor si identifica principalele proceduri de raportare.

Banca a dezvoltat un cadru al politicilor de risc in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor. Cadrul privind politicile de administrare a riscurilor defineste metodologiile si responsabilitatile necesare pentru realizarea obiectivelor strategice.

Strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc. Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea Apetitului la Risc si a Profilului de Risc pentru toate riscurile identificate in contextul strategiei generale de afaceri si defineste, pentru fiecare categorie principala de risc, profilul de risc tinta. Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Strategia de afaceri

Strategia de Afaceri definește orientarea către business a Bancii, precum și obiectivele și planurile pentru următorul orizont de timp. Aceasta include așteptările Bancii în ce privește evoluția afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, riscurile și profitul. În baza strategiei de afaceri, Banca dezvoltă un proces de planificare strategică.

7.2. Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

Consiliul de Supraveghere aproba și revizuieste periodic profilul de risc al BCR BpL și Strategia Bancii referitoare la administrarea riscului cu scopul de a asigura o activitate bancară responsabilă, prudentă și profitabilă.

Astfel, componența Consiliului de Supraveghere în anul 2016, la data de 31.12.2016 era următoarea:

- Dna. Dana Luciana DEMETRIAN - Președinte
- Dl. Josef SCHMIDINGER – Vicepreședinte
- Dna. Astrid KRATSCHMANN - Membru
- Dna. Adriana JANKOVICOVA - Membru
- Dl. Aurelian Alexandru Paul BEREA - Membru (din data de 09.11.2016, în locul domnului Paul URSĂCIUC).

Mandatele deținute la sfârșitul anului 2016 de către membrii Consiliului de Supraveghere sunt:

- Dna. Dana Luciana DEMETRIAN deține 1 mandat executiv (Vice-Presedinte Executiv Retail și Private Banking), 3 mandate non-executive în cadrul Grupului BCR (toate numărate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015) și 2 mandate non-executive în afara Grupului BCR;
- Dna. Adriana JANKOVICOVA deține 1 mandat executiv (CFO BCR) și 4 mandate non-executive în cadrul Grupului BCR (toate numărate ca 1 mandat, potrivit Legii nr. 29/2015);
- Dl. Josef SCHMIDINGER deține 2 mandate executive și 9 mandate non-executive;
- Dl. Aurelian Alexandru Paul BEREA deține 1 mandat executiv (Director executiv, Direcția juridică BCR)
- Dna. Astrid KRATSCHMANN deține 4 mandate executive și 5 mandate non-executive;

Comitetul de Audit și Managementul Riscului (“ARMCO”) al Consiliului de Supraveghere are un rol consultativ, fiind stabilit în scopul de a asista Consiliul de Supraveghere al Bancii în îndeplinirea rolurilor și responsabilităților sale cu privire la administrarea riscurilor. Comitetul de

Risc este responsabil de revizuirea, depunerea in prealabil catre aprobarea Consiliului de Supraveghere, a principalelor documente si/sau tranzactii de risc strategic, rapoartelor anuale pe baza carora se efectueaza controlul intern, respectiv probleme legate de functia de administrare a riscurilor precum si rapoarte regulate asupra evolutiei indicatorilor de risc ai Bancii.

La 31.12.2015, componenta ARMCO era urmatoarea:

- Dl. Josef SCHMIDINGER – Președinte
- Dna. Dana-Luciana DEMETRIAN – Vicepresedinte
- Dna. Astrid KRATSCHMANN - Membru

Comitetul Executiv este responsabil pentru stabilirea si implementarea strategiei generale de risc a Bancii, aprobata de catre Consiliul de Supraveghere, de cadrul de administrare al riscului, de mentinerea unei raportari adecvate a expunerii de risc, precum si mentinerea limitelor de risc, inclusiv in caz de situatii de criza.

Comitetul Executiv dezvolta strategiile, politicile, procesele si sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate in conformitate cu toleranta la risc stabilita si se asigura ca Banca mentine o lichiditate suficienta.

Comitetul Executiv este de asemenea responsabil pentru dezvoltarea unei culturi de risc integrate la nivel de institutie, bazata pe o intelegere completa a riscurilor cu care Banca se confrunta si cum sunt acestea administrate, luand in considerare toleranta la risc/apetitul sau de risc si trebuie sa adopte masurile necesare pentru monitorizarea si controlul tuturor riscurilor semnificative in conformitate cu strategia sa de administrare a riscurilor.

Comitetul Executiv este format din trei (3) membri numiti de catre Consiliul de Supraveghere, dintre care un Președinte și doi Vicepreședinți. În decursul anului 2016, componenta Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

- domnul Lucian Claudiu ANGHEL - Presedinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei functionale Presedinte Executiv (CEO),
- doamna Cristina VARZARU - Vicepresedinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei functionale Financiar si Operatiuni (CFO),
- domnul Erwin BERNHARD Vice-Președinte, coordonator al liniei functionale Risc.

Mandatele detinute pe parcursul anului 2016 de catre membrii Comitetului Executiv **sunt:**

- Lucian Anghel – 1 mandat executiv, 1 mandat non-executiv;
- Cristina Varzaru – 1 mandat executiv;
- Erwin BERNHARD – 1 mandat executiv.

Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite.

Functia de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului. Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management global al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consistente pentru toate riscurile materiale;
- Asigura ca Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Audit si de Managementul Riscurilor al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca. Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

- Expunerile la risc si evolutia acestora;
- Evolutia indicatorilor de risc cheie si limitele specifice;
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stres; si
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

7.3. Administrarea riscului si a capitalului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul BCR BpL este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza. BCR BpL considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale. Activitatea de management global al riscurilor constituie un element cuprinzator de administrare a riscurilor proiectat astfel incat sa sprijine conducerea bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc. Activitatea de management global al riscurilor administreaza initiativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. La nivelul Bancii, Directia Managementul Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Activitatea de management global al riscurilor include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerinței din Pilonul II în cadrul Acordului de la Basel.

Activitatea de management global al riscurilor este un sistem complex de administrare și este o parte esențială a cadrului general de conducere și administrare. Componentele ERM pot fi grupate după cum urmează:

- Apetitul la Risc
- Teste de stres
- Calculul capacității de acoperire a riscurilor
- Monitorizarea riscurilor
- Planificarea riscului & previzionare incluzând alocarea capitalului
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a adecvării capitalului și sustenabilității acestuia în orice moment, componentele activității de management global al riscurilor susțin conducerea băncii în îndeplinirea strategiei sale.

Apetitul la Risc

Apetitul la risc (RAS) reprezintă un indicator strategic reprezentând nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele de business. Acesta constă într-un set de indicatori care furnizează direcții cantitative pentru monitorizarea riscului. Principalul obiectiv al RAS este asigurarea ca Banca are suficiente resurse să susțină afacerea în orice moment și să facă față evenimentelor de criză.

Testarea în condiții de stres

Testele de stres sunt instrumente esențiale de management al riscului în cadrul instituțiilor financiare, sprijinindu-le să abordeze o perspectivă orientată spre viitor în ceea ce privește riscurile, precum și în procesul de stabilire a strategiei și de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor și lichidității. Astfel spus, testele de stres sunt instrumente vitale ale Activității de Management Global al Riscurilor (ERM).

Testarea în condiții de stres a vulnerabilității băncii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și solidității băncii și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de control al riscurilor.

Rezultatele testelor de stres trebuie analizate în vederea utilizării lor ulterioare, în special în procesul de planificare și bugetare, precum și în procesul de evaluare a materialității riscurilor sau în calculul capacității de acoperire a riscurilor.

BCR BpL realizeaza anual exercitii de testare in conditii de stres care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta abilitatea generala a Bancii de a absorbi pierderi potentiale.

Banca defineste Capacitatea de Acoperire a Riscurilor ca un instrument de perspectiva care este util in stabilirea alocarii riscurilor, capitalului ori ambele, in scopul de a aduce valoare pentru actionari si pentru organizatie in ansamblul ei. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta un instrument de masurare a expunerii totale la riscuri in cadrul Pilonului II.

Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta suma maxima pe care Banca si-o poate asuma din punct de vedere tehnic fara a incalca una sau mai multe din constrangerile legate de baza de capital, lichiditate, capacitate de imprumutare, precum si constrangeri legate de riscul reputational si de reglementare. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul.

In cadrul capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate si comparate cu potentialul de acoperire cu capital. Planul de previzionare, apetitul la risc si sistemul semafor sprijina conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de luare a deciziei.

Monitorizarea riscurilor

Riscurile se schimba in mod constant si din acest motiv este necesara o revizuire in timp util si intr-o maniera adecvata.

Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate. Acest lucru ii permite Bancii sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru activitatile sale.

Monitorizarea si revizuirea sunt o parte planificata a procesului de administrare a riscurilor si implica verificari efectuate cu regularitate. Rezultatele sunt inregistrate si raportate extern sau intern si reprezinta de asemenea o informatie pentru revizuirea si continua imbunatatire a cadrului de administrare a riscurilor Bancii.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este necesara in scopul de a evalua orice modificare a mediului de risc sau control. Administrarea riscurilor necesita de asemenea o monitorizare cu regularitate a riscurilor prin prisma noilor dezvoltari, furnizand semnale de avertizare timpurie in cazul in care are loc schimbarea acestor niveluri.

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evaluează adecvarea capitalului în ansamblu și dezvoltă o strategie pentru menținerea nivelurilor de capital adecvate în conformitate cu profilul sau de risc și planurile de afaceri. Banca se asigură că este pus în aplicare un proces pentru a transla estimările de risc în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. O planificare solidă a capitalului este critică pentru determinarea valorii prudente, tipului și compoziției capitalului, în concordanță cu strategia Bancii, astfel încât să fie îndeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv în condiții macroeconomice de stres.

Planul de redresare

BCR BpL dispune de un Plan de Redresare elaborat pe baza prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Planului de Redresare al BCR, Planului de Redresare al grupului Erste, ale Directivei privind Redresarea și Rezoluția 2014/59/UE (BRRD) și ale standardelor și orientărilor Autorității Bancare Europene.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR BpL servește drept cadru pentru elaborarea și implementarea acestuia ca pilon principal al consolidării poziției financiare a BCR BpL, respectiv pentru refacerea acesteia după o deteriorare semnificativă.

Acest plan identifică un set de măsuri de redresare care pot fi aplicate pentru a reface puterea financiară și viabilitatea BCR atunci când aceasta se confruntă cu o criză severă.

7.4. Riscul de credit

7.4.1. Cadru conceptual al administrării riscului de credit

BCR BpL este expusă la riscul de credit prin activitățile sale de investiție și creditare. Banca acordă credite clienților persoane fizice cu venituri stabile și de încredere în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor contractuale față de aceasta.

Banca și-a început activitatea de creditare în luna iunie 2010. Pentru a minimiza riscul de credit aferent operațiunilor cu clientela, BCR BpL a elaborat proceduri menite să evalueze clienții înainte de acordarea creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor, să stabilească limite de expunere și să utilizeze tehnici de diminuare a riscului de credit.

Obiectivul administrării riscului de credit este menținerea creditelor neperformante sub nivelul maxim admis, conform profilului de risc stabilit. Banca acordă credite pentru activități în domeniul locativ, în RON și la o dobândă fixă.

Fondurile din masa de repartizare nerepartizate precum și fondurile extracolective sunt plasate în active cu grad scăzut de risc, conform cadrului legal în vigoare, din care rezultă următoarele tipuri de expuneri:

1. expuneri față de Banca Națională a României
2. expuneri suverane față de Guvernul României
3. expuneri față de instituții de credit (plasamente și tranzacții reverse repo).

7.4.2. Structura portofoliului de expuneri

Termenii următori utilizați pentru prezentarea portofoliului de expuneri au următoarele semnificații:

- Clasele de expuneri sunt cele definite conform în Regulamentului nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții;
- Elementele restante sunt definite astfel: activele sunt considerate restante atunci când contrapartida nu reușește să efectueze o plată la termenul prevăzut în contract. Creditele și dobânzile aferente acestora, nerambursate la scadență, se înregistrează în conturile „Creanțe restante” și „Dobânzi restante”.
- Elementele depreciate - un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, dacă există o evidență clară de depreciere ca rezultat a unui sau a mai multor evenimente care au intervenit după recunoașterea inițială a activului (“un eveniment de pierdere”) având un impact asupra estimărilor viitoare a fluxurilor de trezorerie ale activului financiar sau a grupurilor de active financiare, impact ce poate fi corect estimat.

Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor prudențiale de valoare și a ajustărilor pentru depreciere

De la 1 ianuarie 2012 Banca a adoptat standardele de contabilitate IFRS.

În vederea determinării ajustărilor prudențiale de valoare, Banca se conformează normelor BNR în vigoare, mai exact:

- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/06.12.2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordinul nr. 27 din 27/12/2011 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene;

În vederea determinării **ajustărilor prudențiale de valoare**, creditele acordate de BCR BpL clienților din sectorul nebanca se clasifică în următoarele categorii: standard, în observație, substandard, îndoielnic, pierdere, în timp ce plasamentele constituite la instituții de credit se clasifică în standard/ pierdere.

Clasificarea creditelor acordate de Bancă și a plasamentelor Băncii se face prin aplicarea simultană a următoarelor criterii: serviciul datoriei, performanța financiară, inițierea de proceduri judiciare.

Categoriile de performanta financiara sunt notate în ordinea descrescătoare a calității acesteia, de la A la E, fiind rezultatul analizei unui ansamblu de factori cantitativi și calitativi.

Serviciul datoriei reflectă capacitatea debitorului de a-și onora datoria la scadență, exprimată prin numărul de zile de întârziere la plată față de data scadenței.

În cazul în care, după acordarea creditului, împotriva clientului au fost inițiate proceduri judiciare, creditul se încadrează automat în categoria PIERDERE.

În ceea ce privește **ajustările pentru depreciere**, acestea sunt calculate pentru toate creditele depreciate (provizioane specifice) precum și pentru creditele fără indicii de depreciere (provizioane colective). Evaluarea colectivă ia în considerare deprecierea care este probabil să afecteze portofoliul chiar dacă încă nu există dovada obiectivă a deprecierei ca urmare a unei evaluări individuale.

Valoarea totală a expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere:

Clasa de expunere potrivit abordării standard	Valoarea totala a expunerilor la 31.12.2016 (RON)	Valoarea totala a expunerilor la 31.12.2015 (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	2,295,904,956	2,290,083,195
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entitati din sectorul public	0	0
Banci de dezvoltare multilaterala	0	12,891,297
Organizații internaționale	0	0
Instituții	633,035,555	580,897,665
Societăți	0	0
Retail	147,289,714	134,729,001
Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	30,396,383	45,756,023
Expuneri in stare de nerambursare	3,348,666	2,779,029
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Pozitii din securitizare	0	0
Expuneri fata de insitutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	4,589,686	3,974,464
TOTAL	3,114,564,960	3,071,110,674

<i>Clasa de expunere potrivit abordării standard</i>	<i>Valoarea medie a expunerilor în anul 2016 (RON)</i>	<i>Valoarea medie a expunerilor în anul 2015 (RON)</i>
Administrații centrale sau bănci centrale	2,258,423,761	2,205,655,101
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Entități din sectorul public	-	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	12,396,114
Organizații internaționale	-	-
Instituții	604,144,887	472,471,388
Societăți	-	-
Retail	142,767,670	107,443,893
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	38,772,300	63,463,092
Expuneri în stare de nerambursare	3,157,457	2,242,600
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Pozitii din securitizare	-	-
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	9,823,858	7,417,894
TOTAL	3,057,089,933	2,871,090,081

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a făcut compensări contabile în anul 2016.

Repartiția geografică a expunerilor defalcată pe clasele principale de expuneri:

Expunere (RON)		Regiunea		Total
		Romania	Nealocabil	
Clasa de expunere potrivit abordării standard	Administrații centrale sau bănci centrale	2,295,904,956	0	2,295,904,956
	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0
	Enitati din sectorul public	0	0	0
	Banci de dezvoltare multilaterală	0	0	0
	Organizații internaționale	0	0	0
	Instituții	633,035,555	0	633,035,555
	Societăți	0	0	0
	Retail	147,289,714	0	147,289,714
	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	30,396,383	0	30,396,383
	Expuneri în stare de nerambursare	3,348,666	0	3,348,666
	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0
	Obligațiuni garantate	0	0	0
	Pozitii din securitizare	0	0	0
	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0
	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0	0	0
	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0
	Alte elemente	0	4,589,686	4,589,686
	TOTAL		3,109,975,274	4,589,686

Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate și clase de expunere potrivit abordării standard

Repartiția pe sectoare de activitate a expunerilor la 31.12.2016 este prezentată în tabelul următor:

Expunere (RON)	Sector de activitate				Total
	Adm.publica, apărare și asig.sociale	Intermedieri financiare	Act.aux.intermed. financiare	Gospodării ale populației	
Administrații centrale sau bănci centrale	2,295,904,956	0	0	0	2,295,904,956
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0	0
Instituții	0	633,035,555	0	0	633,035,555
Societăți	0	0	0	0	0
Retail	0	0	0	147,289,714	147,289,714
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	30,396,383	30,396,383
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	3,348,666	3,348,666
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0
Pozitii din securitizare	0	0	0	0	0
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	4,589,686	0	4,589,686
TOTAL	2,295,904,956	633,035,555	4,589,686	181,034,763	3,114,564,960

Defalcarea expunerilor în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri

Clasele de expuneri potrivit abordării standard	Expunere (RON) după maturitatea reziduală*				Total
	<1 an	<5 ani	<10 ani	>10 ani	
Administrații centrale sau bănci centrale	656,748,044	1,639,156,911	0	0	2,295,904,956
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0	0	0
Instituții	633,035,555	0	0	0	633,035,555
De tip retail/Societati/ Garantate cu ipotece asupra bunurilor imobiliare/ Expuneri în stare de nerambursare	442,767	27,404,709	137,635,138	13,198,456	178,681,071
Alte elemente	4,589,686	0	0	0	4,589,686
Total	1,294,816,053	1,666,561,620	137,635,138	13,198,456	3,112,211,267

*O expunere a fost alocată în întregime conform maturității reziduale (spre deosebire de o abordare bazată pe cash flow-uri). Expunerile cuprind și dobânda acumulată.

Defalcarea expunerilor pe tip de expunere depreciată și restantă

	Expunere 31.12.2016	% din total portofoliu credite	Ajustari pentru riscul de credit 31.12.2016
Credit curent	162,847,534	91.14%	1,808,653
Credit restant nedepreciat	12,484,871	6.99%	99,229
Credit depreciat	3,348,666	1.87%	1,206,853
Total credite	178,681,071	100.00%	3,114,735
- din care cu credite cu nr de zile de intarziere la plata >90	3,505,279	1.96%	921,559

Defalcarea expunerilor depreciate și a expunerilor restante pe zone geografice

Regiune	Credite depreciate		Credite restante dar nedepreciate		Total portofoliu credite 31.12.2016 (RON)
	Expunere 31.12.2016 (RON)	% din total expunere regiune	Expunere 31.12.2016 (RON)	% din total expunere regiune	
Zona 01	98,361	3%	605,325	18%	3,444,511
Zona 02	155,555	1%	1,394,338	12%	11,916,218
Zona 03	1,158,439	4%	2,100,647	8%	27,525,439
Zona 04	319,286	1%	1,482,623	5%	29,638,733
Zona 05	122,809	1%	785,231	5%	14,593,116
Zona 06	339,741	2%	1,171,711	5%	21,472,786
Zona 07	173,612	1%	1,522,686	8%	18,315,846
Zona 08	0	0%	242,651	5%	5,209,080
Zona 09	862,297	10%	558,887	6%	9,061,252
Zona 10+ Zona 11+ Zona 12	118,565	0%	2,620,773	7%	37,504,090
Total	3,348,666	2%	12,484,871	79%	178,681,071

Unde:

Regiune	Indicativ Judet
Zona 01	BN
Zona 02	BT,IS,NT,SV
Zona 03	BC,BH,CJ,GL,MM,SJ,SM,VN,VS
Zona 04	BR,BZ,CL,CT,GR,IL,PH,TL
Zona 05	AG,DB,MS,TR
Zona 06	DJ,GJ,MH,OT,VL
Zona 07	AR,CS,SB,TM
Zona 08	AB,HD
Zona 09	BV,CV,HR,MS
Zona 10 + Zona 11 + Zona 12	B,IF

Ajustări pentru riscul de credit - Ajustări pentru depreciere

Banca a calculat pentru data de 31.12.2016 ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate în valoare de 1,907,881 RON și ajustări specifice pentru depreciere identificate la nivel individual în valoare de 1,206,853 RON. În perioada de rapoartare cheltuielile nete cu ajustările specifice pentru riscul de credit au fost 171,251 RON.

Ajustări prudențiale de valoare

Valoarea ajustărilor prudențiale de valoare calculate de Banca la data de 31.12.2016 în conformitate cu Reg. BNR 16/2012 a fost de 2,616,037 RON.

7.4.3. Utilizarea ratingurilor furnizate de ECAI

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu a utilizat în anul 2016 ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului (ECAI) nominalizate în scopul determinării cerințelor de capital pentru expunerile înregistrate fata de instituții.

În ceea ce privește titlurile neincluse în portofoliul de tranzacționare deținute de Bancă, acestea sunt emise de Statul Roman, respectiv de bănci de dezvoltare multilaterale incluse în lista menționată la Art. 117 din Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Pentru acest fel de expuneri ponderea aplicată este clar stabilită de regulamentul mai sus amintit. În aceste cazuri utilizarea ratingurilor stabilite de instituții de evaluare a creditului nu mai este necesară.

7.4.4. Active grevate de sarcini

La data de 31.12.2016 Banca nu avea active grevate de sarcini. Un activ este considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber.

Situația privind Activele negrevate de sarcini la 31.12.2016 este prezentată mai jos:

	Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale
Activele instituției	3,109,658,447		2,158,466,961		
Împrumuturi la vedere	135,318,434				
Instrumente de capitaluri proprii					
Titluri de datorie	2,158,466,961		2,158,466,961	2,182,996,573	2,182,996,573
din care: obligațiuni garantate					
din care: titluri garantate cu active					
din care: emise de administrațiile publice	2,158,466,961		2,158,466,961	2,182,996,573	2,182,996,573
din care: emise de societățile financiare	0				
din care: emise de societățile nefinanciare					
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	811,866,241				
din care: credite ipotecare	146,860,331				
Alte active	4,006,811				

7.4.5. Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Structura colateralelor acceptate de BCR BpL este alcătuită din garanții reale imobiliare, garanții reale financiare, garanții personale.

În cazul garanțiilor reale imobiliare Banca acceptă ca și garanție proprietățile imobiliare rezidențiale de tipul ansambluri rezidențiale de tip casă/vilă, apartamente, case iar în cazul proprietăților imobiliare de natura comercială acceptă teren intravilan cu posibilitate de construire preponderent locativă. În cazul proprietăților imobiliare valoarea acceptată de către bancă este valoarea de piață ajustată cu anumiți coeficienți de depreciere. Banca evaluează proprietățile imobiliare rezidențiale cel puțin o dată la 3 ani sau mai des, atunci când condițiile de piață suferă modificări semnificative. Proprietățile imobiliare de natură comercială sunt reevaluate anual sau mai des în cazul în care condițiile de piață suferă modificări semnificative.

Pentru operațiunile de reverse repo Banca acceptă ca și garanție titluri de creanță emise de administrații centrale sau de bănci centrale. Valoarea de piață a titlurilor luate în garanție este monitorizată zilnic.

BCR BpL folosește metoda simplă a garanțiilor financiare pentru calculul cerinței de capital.

Valoarea expunerii acoperită de garanții financiare eligibile sau de ipoteci rezidențiale:

Clasa de expunere potrivit abordării standard	Valoarea totală a expunerilor la 31.12.2014 (RON)	Valoarea expunerii acoperita de garanții financiare eligibile (RON)	Valoarea expunerii acoperita de ipoteci rezidențiale (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	2,295,904,956	0	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0
Instituții	633,035,555	537,961,744	0
Retail	147,289,714	45,348,199	0
Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	30,396,383	0	30,396,383
Expuneri în stare de nerambursare	3,348,666	680,529	0
Alte elemente	4,589,686	0	0
TOTAL	3,071,110,674	526,911,139	75,391,188

7.5. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de atragere de resurse financiare și de gestionare a pozițiilor bilanțiere de active. Acesta include atât riscul ca Banca să întâmpine dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru refinanțarea activelor la scadențele aferente, cât și riscul rezultând din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Obiectivul administrării riscului de lichiditate este menținerea unui nivel suficient de lichidități pentru compensarea fluctuațiilor așteptate și neașteptate ale elementelor de bilanț și acoperirea permanentă a obligațiilor de plată exigibile ale Băncii.

Banca controlează în permanentă riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Structura activelor și pasivelor este analizată pe baza perioadei ramase de scurs până la data contractuală a scadenței. Banca urmărește menținerea unui echilibru între maturitățile plasamentelor și scadențele surselor atrase.

Responsabilitatea centrală privind administrarea riscului de lichiditate al Băncii o are Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

În anul 2016 activitatea Băncii privind gestionarea lichidității a inclus, printre altele:

- evaluarea și monitorizarea tuturor fluxurilor de lichidități generate de activele și pasivele bilanțiere precum și de elementele din afara bilanțului. Fluxurile de numerar viitoare sunt distribuite pe benzi de scadențe;

- calculul lunar al indicatorilor de lichiditate potrivit Regulamentului BNR nr. 25/2011, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentului nr 575/2013
- evaluarea alternativă a fluxurilor de lichiditate pe baza unor scenarii ;
- revizuirea periodică a scenariilor utilizate în gestiunea lichidității pentru a determina dacă acestea continuă să fie valabile;
- colectarea de date și evaluarea comportamentului clienților persoane fizice cu privire la derularea contractelor de economisire în sistem colectiv pentru domeniul locativ, ca principali furnizori ai surselor de finanțare care asigură diversitatea necesară pentru evitarea concentrărilor în domeniul finanțării.

Banca urmărește crearea unui portofoliu de investiții structurat în concordanță cu constrângerile privind nevoile de lichiditate. Din acest motiv, lichiditățile provenite din depunerile clienților au fost investite preponderent în plasamente interbancare și/sau în titluri de stat, Banca valorificând acele oportunități care conferă cel mai înalt nivel de lichiditate.

Activele și datoriile monetare ale Băncii analizate în funcție de durata rămasă de scurs de la 31 decembrie 2016 până la data scadentei sunt următoarele:

ACTIVE	Cod poz.	Valori contabile					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	A1	432,809,719	338,808,620	0	0	0	771,618,339
Cont curent la Banca Națională a României	A3	8,496	0	0	0	0	8,496
Depozite la vedere la Banca Națională a României	A4	135,280,000	0	0	0	0	135,280,000
Creanțe atașate și sume de amortizat	A7	1,879	0	0	0	0	1,879
Conturi de corespondent la instituții de credit	A8	28,060	0	0	0	0	28,060
Depozite la termen la instituții de credit	A11	0	95,000,000	0	0	0	95,000,000
Creanțe atașate și sume de amortizat	A13	0	45,751	0	0	0	45,751
Operațiuni reverse repo la termen	A18	294,033,720	243,686,413	0	0	0	537,720,133
Creanțe atașate și sume de amortizat	A21	165,155	76,456	0	0	0	241,611
Valori de recuperat	A22	3,292,409	-	0	0	0	3,292,409
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	A27	3,362,188	5,868,363	8,782,583	17,030,851	91,973,680	127,017,665
Credite pentru investiții imobiliare	A38	2,591,424	5,589,948	8,360,310	16,183,260	84,598,328	117,323,270
Creanțe atașate și sume de amortizat	A39	519,141	41,582	62,190	120,382	629,301	1,372,596
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A55	251,623	236,833	360,083	727,209	6,746,051	8,321,799
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE	A56	2,158,466,962	-	-	-	-	2,158,466,962
- conform art. 11.3	A68	380,724,649	0	0	0	0	380,724,649
- conform art. 11.4	A69	279,044,450	0	0	0	0	279,044,450
- conform art. 11.6	A72	0	0	0	0	0	0
- conform art. 11.6	A73	1,498,697,863	0	0	0	0	1,498,697,863

- conform art. 11.6	A74	0	0	0	0	0	0
TOTAL	A88	2,594,638,869	344,676,983	8,782,583	17,030,851	91,973,680	3,057,102,966

DATORII	Cod poz.	VALORI CONTABILE					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	B1	104,108	-	-	-	77,500,000	77,604,108
Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit	B11	-	-	-	-	77,500,000	77,500,000
Datorii atașate și sume de amortizat	B12	104,108	-	-	-	-	104,108
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	B20	251,239,167	81,351,813	229,543,368	320,875,088	1,950,363,063	2,833,372,499
Conturi curente creditoare (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)							0
-conturi curente creditoare provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B29	1,628,771	0	0	0	0	1,628,771
Depozite la termen (Defalcarea conform art. 25 și/sau 30.2)							0
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B34	247,814,590	81,351,813	229,543,368	320,875,088	1,950,363,063	2,829,947,922
Alte sume datorate	B41	1,795,806	0	0	0	0	1,795,806
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE	B43	0	0	0	0	0	0
VALORI IMOBILIZATE	B57	0	0	0	0	0	0
DATORII SUBORDONATE	B60	0	0	0	0	0	0
TOTAL	B63	251,343,275	81,351,813	229,543,368	320,875,088	2,027,863,063	2,910,976,607

Angajamente în afara bilanțului primite	Cod poz.	VALORI CONTABILE					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	C1	347,502,106	-	-	-	40,010	347,542,116
Angajamente primite de la instituții de credit	C2	347,502,106	-	-	-	40,010	347,542,116
GARANȚII FINANCIARE	C4	-	-	-	-	-	-
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C8	-	-	-	-	2,353,692	2,353,692
TOTAL	C10	347,502,106	-	-	-	2,393,702	349,895,808

Angajamente în afara bilanțului date	Cod poz.	VALOARE CONTABILA					Total
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	D1	2,353,692	-	-	-	-	2,353,692
Angajamente în favoarea clienței	D3	2,353,692	-	-	-	-	2,353,692
GARANȚII FINANCIARE	D4	0	0	0	0	0	0
DATORII CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE PRIMITE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	D9	2,106	-	-	-	347,540,010	347,542,116
TOTAL:	D10	2,355,798	-	-	-	347,540,010	347,540,010

Indicatori	Cod poz.	Benzi de scadență				
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6
Total active (formularul Anexa 1a, rd. Total, col. 8-12)	1	2,397,492,188	344,090,147	7,904,325	15,327,766	82,776,312
Total angajamente primite, evidențiate în afara bilanțului și sume de primit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și active ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare și a garanțiilor date în elemente bilanțiere (formular Anexa 1c, rd. Total, col. 8-12)	2	347,502,106	-	-	-	2,393,702
Lichiditatea efectivă rd. 3 col. 3-6 = rd. 1 col. 3-6 + rd. 2 col. 3-6 + rd. 7 col. (n* - 1), rd. 3 col. 2 = rd. 1 col. 2 + rd. 2 col. 2	3	2,744,994,294	2,905,507,636	2,901,209,189	2,882,105,450	2,919,144,201
Total datorii (formularul Anexa 1b, rd. Total, col. 8-12)	4	181,221,007	12,202,772	34,431,505	48,131,263	370,054,459
Total angajamente date, evidențiate în afara bilanțului și sume de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și datorii ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere (formular Anexa 1d, rd. Total, col. 8-12)	5	2,355,798	-	-	-	347,540,010
Lichiditate necesară rd. 6 = rd. 4 + rd. 5	6	183,576,805	12,202,772	34,431,505	48,131,263	717,594,469
Excedent de lichiditate (de reportat pe coloana următoare) rd. 7 = rd. 3 - rd. 6, dacă rd. 7 > 0	7	2,561,417,489	2,893,304,864	2,866,777,684	2,833,974,187	x
Indicator de lichiditate rd. 8 = rd 3/rd. 6')	8	14.95	238.10	84.26	59.88	4.07

În anul 2016 riscul de lichiditate al Băncii a fost scăzut, lichiditatea efectivă acoperind în mod confortabil lichiditatea necesară pe toate benzile de scadență. Banca este corespunzător protejată împotriva posibilelor crize de lichiditate din piață având cea mai mare parte a plasamentelor sale în active foarte lichide, fapt care este demonstrat și de valoarea indicatorului de lichiditate imediată prezentat în cele ce urmează.

Banca utilizează pentru gestionarea riscului de lichiditate și indicatorul de lichiditate imediată, mai exact rezultatul raportului dintre activele nete lichide (numerar și echivalente de numerar + conturi de corespondent la bănci + depozite la bănci + titluri de stat libere de gaj) și surse atrase / surse împrumutate, mai exact lichiditatea imediată. Valoarea acestui indicator la sfârșitul anului 2016 era de 78.89%.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezintă nivelul adecvat al stocului de active lichide de înaltă calitate negrevate (HQLA) care pot fi convertite în numerar pentru satisfacerea nevoilor de lichiditate pentru un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile. Nivelul LCR la Decembrie 2016 în era de 1562%.

Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) este definit ca valoarea finanțării stabile disponibile raportat la necesarul stabil de finanțare. NSFR restricționează dependența excesivă față de finanțarea wholesale pe termen scurt, încurajează o mai bună evaluare a riscurilor de finanțare pentru toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere, promovând stabilitatea finanțării. Nivelul NSFR la Decembrie 2016 era de 929%.

7.6. Riscul de piață

Riscul de piață se refera la pierderile potențiale ce pot apărea ca urmare a unor mișcări nefavorabile ale preturilor de pe piață. Principalele riscuri de piață pot fi clasificate astfel:

- a) Risc de rată a dobânzii
- b) Risc de rată de schimb
- c) Risc de preț (prețul acțiunilor, prețul mărfurilor).

Banca nu deține poziții pe instrumente financiare și mărfuri care să fie deținute cu intenția de tranzacționare. În aceste condiții, Băncii nu îi vor fi aplicabile cerințele de capital pentru riscul de poziție, riscul de decontare și riscul de credit al contrapartidei, prevăzute în Regulamentul nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Prin urmare, Banca gestionează și monitorizează următoarele riscuri:

- Riscul de rată de dobânda din afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul de rată de schimb.

a) **Riscul de rata a dobânzii**

Începând cu luna septembrie 2010, BCR BpL raportează la BNR „Modificarea potențiala a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în conformitate cu metodologia prezentată în Regulamentul BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Această raportare se referă la modificarea potențiala a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele direcții, indiferent de moneda.

Modificarea potențială a valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii la data de 31.12.2016:

Fonduri proprii	117,413,013
Declinul potențial al valorii economice (valoare absoluta)	9,320,660
% din fondurile proprii	7.94%

b) Riscul valutar

BCR Banca pentru Locuințe S.A. își desfășoară activitatea de bază exclusiv în moneda națională RON și nu își propune să dețină poziții deschise pe mărfuri sau să dețină poziții deschise pe valută și aur. Operațiunile Băncii denominate în altă monedă decât RON sunt desfășurate în nume propriu în scop operațional și sunt de valoare mică.

Ca urmare, pentru anul 2016 Băncii nu i s-au aplicat cerințele de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă prevăzute în capitolele III și IV, Titlul IV, Partea a III-a din Regulamentul nr 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societatile de investitii.

Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2016 a fost de 0.19% din fondurile proprii ale Băncii.

7.7. Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gama largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Băncii sau factori externi, alții decât cei asociați riscurilor de credit, piața sau lichiditate, cum ar fi cei care rezulta din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operațional provine din toate activitățile Băncii.

Obiectivul Băncii este de a gestiona riscul operațional pentru a combina evitarea pierderilor financiare și influența asupra reputației Băncii cu eficacitatea costurilor și evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități funcționale. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Băncii de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

Auditul Intern și conducerea Băncii monitorizează respectarea standardelor Băncii prin controale regulate. Rezultatele auditului intern sunt discutate cu conducerea unitarilor auditate iar rezumatul acestora este trimis Comitetului de Audit și conducerii Băncii (pentru nerespectarea regulamentelor și stabilirea de masuri).

7.8. Riscul reputațional

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor și capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii bancii de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Banca are ca obiectiv asigurarea cadrului intern care sa permita identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și luarea masurilor în scopul reducerii pierderilor determinate de acest risc. În procesul de evaluare a riscurilor, Banca ia în considerare regulamentele și cadrele legale în vigoare, inclusiv cele aplicabile domeniului social, precum și orice alte elemente care i-ar putea afecta activitatile (ex.: prezentarea negativa în media a practicilor de business ale bancii si/ sau a persoanelor asociate cu banca, indiferent de gradul de adevar al acestor declaratii; prezentarea unei imagini negative a institutiei de credit datorita unor grave probleme de securitate cauzate de atacuri externe sau interne asupra sistemului informatic al bancii; clientii intampina probleme în utilizarea anumitor produse, deoarece nu au fost instruiti corespunzator și nu cunosc procedurile adecvate pentru remediarea respectivelor probleme).

Banca actioneaza pentru a preveni/ diminua pierderile rezultate din producerea evenimentelor de risc reputational, prin identificarea zonelor de risc reputational precum și evaluarea și monitorizarea acestora prin centralizarea evenimentelor care au generat riscul reputational și urmarirea evolutiei acestora conform notificarilor trimise de entitatile functionale ale Bancii.

În contextul litigiului în derulare cu Curtea de Conturi, riscul reputational a capatat o importanta crescuta. BCR BpL este în contact permanent și proactiv cu autoritatile relevante iar actionari (ambii membri ai Erste Group) sunt în permanenta implicati profund și informati asupra fiecărei evolutii relevante în ceea ce priveste derularea afacerii sau mediul în care aceasta opereaza. Un risc ar putea rezulta, pe de o parte, din partea clientilor nemultumiti. Angajamentul clar al BCR BpL este de a rezolva plângerile clienților sau de a informa clienții despre starea de procesare în termen de 30 de zile. Orice plângere este folosita pentru a îmbunătăți permanent serviciile Băncii.

Pe de altă parte, banca ar putea fi expusă unei reflectări nefavorabile în presă. BCR BpL se adresează activ mass-media pentru a informa în legătură cu sistemul Bauspar în general, cu beneficiile pe care Banca s-a angajat să le ofere clienților săi și cu modul în care acest lucru a fost realizat până în prezent, în special. Astfel, acest risc este gestionat permanent printr-un răspuns imediat, clar și detaliat către mass-media în cazul unei reflectari nefavorabile.

7.9. Riscul strategic

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

Banca considera ca riscul de afaceri este în mod inerent legat de activitățile sale și gestionează acest risc în cursul normal al activității sale prin stabilirea proceselor, structurilor și a unei culturi care să asigure ca schimbările în factorii de risc de afaceri sunt identificate în timp util, în timp ce capacitatea de a răspunde cu flexibilitate la astfel de schimbări și de atenuare a impactului acestora este menținută și aplicată zi de zi. Acestea sunt complet integrate în modul în care Banca își desfășoară activitățile sale și în orientarea generală spre eficiență și performanță superioară. Unele exemple includ:

- Menținerea unui nivel ridicat al rentabilității care permite adaptarea la impactul potențial al riscului de afaceri de a afecta grav strategia de ansamblu a Băncii, obiectivele și adevărarea capitalului;
- Un proces de bugetare periodic și minuțios efectuat;
- Menținerea capacității de a stabili flexibil prețul anumitor produse (credite intermediare și anticipate) ca răspuns la schimbările legate de piața și clientela.

În contextul litigiului în curs cu Curtea de Conturi, evoluția legislativă și incertitudinea privind administrarea primei de stat au condus la creșterea riscului strategic. Aceasta situație este adresată de Banca prin:

- Un proces de bugetare prudent și o monitorizare continuă a îndeplinirii acestuia;
- Colaborarea strânsă cu membrii Parlamentului și ai respectivelor comisii pentru a obține aprobarea legislației Bauspar actualizată cât mai curând posibil;
- Legătura strânsă cu mass-media pentru promovarea sistemului Bauspar și a Primei de Stat;
- Întâlniri frecvente cu ministerul responsabil de administrarea programului Bauspar (MDRAP).

8. Adecvarea capitalului și cerințe de reglementare

Cadrul legal pentru reglementarea calculului cerințelor minime de fonduri proprii este dat de Regulamentul nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Determinarea cerințelor de capital în cazul BCR Banca pentru Locuințe S.A.:

- a) Riscul de credit: determinarea cerințelor minime de capital pentru riscul de credit se face în baza abordării standard pentru riscul de credit;
- b) BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu deține portofoliu de tranzacționare;
- c) Riscul de piață: determinarea cerințelor de capital pentru riscul valutar se face în baza modelului standardizat;
- d) Riscul operațional: determinarea cerințelor minime de capital se face în baza abordării indicatorului de baza pentru riscul operațional;

În scopul evaluării interne a adecvării capitalului la riscuri, BCR Banca pentru Locuințe SA consideră următoarele riscuri ca fiind materiale: riscul de credit, riscul operațional, riscul de rata de dobânda din afara portofoliului de tranzacționare, riscul strategic. Banca calculează trimestrial capacitatea de acoperire a riscurilor prin compararea capitalului intern cu cerința de capital pentru riscurile semnificative.

Cerința reglementată de capital pentru riscul de credit

Cerința minimă de capital pentru riscul de credit este calculată pentru fiecare clasa de expunere în parte, așa cum sunt acestea definite în Regulamentului 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Valoarea minimă a cerinței de capital pentru riscul de credit la sfârșitul anului 2016 este detaliată în tabelul următor:

Clasa de expunere potrivit abordării standard	Cerinta de capital 31.12.2016 (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Administrații regionale sau autorități locale	-
Entități din sectorul public	-
Banci de dezvoltare multilaterală	-
Organizații internaționale	-
Instituții	3,362,157
Societăți	-
Retail	12,721,599
Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,793,710
Expuneri în stare de nerambursare	249,733
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-
Obligațiuni garantate	-
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-
Alte elemente	221,705
TOTAL	18,348,904

Cerința reglementată de capital pentru portofoliul de tranzacționare

BCR Banca pentru Locuințe S.A. nu deține portofoliu de tranzacționare. Prin urmare cerința minimă de capital pentru riscul de poziție, riscul de decontare și riscul de credit al contrapartidei aferente portofoliului de tranzacționare este 0.

Cerința reglementată de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă

Deoarece la data de 31.12.2016 poziția totală netă pe valută și pe aur a BCR Banca pentru Locuințe era mai mică de 2% din totalul fondurilor proprii ale Bancii, cerința de capital la 31.12.2016 pentru riscul valutar era 0. Banca nu are expuneri la riscul de marfă.

Cerința reglementată de capital pentru riscul operațional

BCR Banca pentru Locuințe S.A. aplică metoda indicatorului de bază pentru în măsurarea riscului operațional, așa cum este aceasta descrisă în Regulamentul nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. La sfârșitul anului 2016 cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional era 16,949,206 RON.

Pentru scopul determinării cerinței de capital pentru riscul operațional, indicatorul relevant este calculat ca fiind suma următoarelor elemente, extrase din contul de profit și pierdere:

venituri din dobânzi și venituri asimilate, inclusiv cele aferente titlurilor cu venit fix
cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate
venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil
venituri din comisioane
cheltuieli cu comisioane
profitul sau pierderea neta (rezultatul net) din operațiuni financiare
alte venituri din exploatare

La determinarea indicatorului relevant, elementele componente de natura veniturilor se iau în considerare cu semnul plus, iar cele de natura cheltuielilor, cu semnul minus.

Banca monitorizeaza indicatorii de solvabilitate in conformitate cu cerintele Basel III, pe baza situatiilor financiare realizate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS), tinand cont de asemenea si de prevederile locale. Incepand cu anul 2014, tinand cont de noile cerinte Basel III, Banca monitorizeaza si nivelul Fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1).

Valorile la 31 Decembrie 2016 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Rate ale fondurilor proprii	2016 (%)
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	56.85%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	56.85%
Rata fondurilor proprii totale	56.85%

9. Efectul de levier

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de baza (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere neponderate, luând în considerare evaluarea și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR. De asemenea, în conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR BpL calculează rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Banca a calculat indicatorul pe baza ambelor definiții, folosind atât fondurile proprii de nivel 1 cât și fondurile proprii de nivel 1 tranzitorii ca și indicator de măsurare a capitalului:

ELEMENT	Expunere LR: Data de referință de raportare
Valori ale expunerii	
SFT-uri: expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR	537,961,744
SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	0
Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR	0
Riscul de contraparte pentru SFT-uri efectuate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat	0
Instrumente derivate: cost de înlocuire curent	0
(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor derivate	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	0
Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)	0
Derogare pentru instrumente derivate: metoda expunerii inițiale	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)	0
Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	0
(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	0

Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	1,163,093
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Alte active	2,571,134,792
Calcularea valorii brute a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele derivate	0
(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate	0
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)	0
Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	0
(-) Active fiduciare	0
(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR	0
(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR	0
(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	0
(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	0
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	3,110,259,629
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	3,110,259,629
Capital social	
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	125,066,790
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	117,413,013
Indicatorul efectului de levier	
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	4.02%
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	3.78%

Rata efectului de levier face parte din cadrul indicatorilor care definesc apetitul la risc al Bancii. Acești indicatori de risc cheie sunt monitorizați regulat și raportați în rapoartele de risc ale BCR BpL, inclusiv un sumar utilizând sistemul „semafor”, împreună cu măsurile respective pentru a adresa deviațiile identificate de la planurile sau obiectivele strategice. Măsurile potențiale pentru creșterea valorii indicatorului sunt creșterea capitalului și/sau controlarea creșterii pe zona de business.

10. Rentabilitatea activelor

La data de 31.12.2016 rata de rentabilitate a activelor Băncii calculată ca și raport între profitul net realizat și valoarea totală a activului era de -0.29%.