

# **Credit Agricole Bank Romania S.A.**

## **Raport privind cerintele de transparenta si de publicare pentru anul 2016**

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5 / 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

si

Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii

## CUPRINS

<b>1. INFORMATII GENERALE SI CADRU DE ADMINISTRARE .....</b>	<b>3</b>
1.1 Cadrul general de administrare.....	3
1.2 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere .....	4
1.3 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere .....	5
1.4 Politica de remunerare .....	5
1.5 Comitetele existente la nivelul Bancii.....	7
<b>2. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN .....</b>	<b>12</b>
<b>3. OBIECTIVELE SI POLITICILE BANCII CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE</b>	<b>12</b>
3.1 Politici generale privind administrarea riscurilor .....	12
3.2 Structura functiei de administrare a riscurilor.....	13
3.3 Profilul de risc general.....	17
<b>4. ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE .....</b>	<b>18</b>
4.1 Riscul de credit .....	18
4.2 Riscul de concentrare .....	25
4.3 Riscul de piata .....	26
4.4 Riscul de lichiditate .....	27
4.5 Riscul operational.....	28
4.6 Riscul reputational.....	29
4.7 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	30
<b>5. EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....</b>	<b>33</b>
<b>6. FONDURI PROPRII .....</b>	<b>33</b>
<b>7. ADECVAREA CAPITALULUI INTERN LA RISCURI .....</b>	<b>42</b>
<b>ANEXA I .....</b>	<b>45</b>
<b>ANEXA II .....</b>	<b>46</b>

## 1. INFORMATII GENERALE SI CADRU DE ADMINISTRARE

Prezentul raport a fost elaborat de catre Credit Agricole Bank Romania SA („CABR” sau „Banca”) in scopul aplicarii prevederilor *Regulamentului BNR nr.5 / 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit*, si ale *Regulamentului UE nr. 575 / 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii*, si prezinta informatii aferente anului 2016, avand ca referinta data de 31 decembrie 2016 (precum si informatii comparative aferente anului 2015).

Informatiile prezentate in acest raport sunt in conformitate cu informatiile cuprinse in situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016 ale CABR. Cifrele prezentate sunt in RON, in cazul in care nu se mentioneaza altfel.

La data de 31.12.2016, structura actionariatului CABR se prezinta astfel:

- IUB Holding S.A. (o companie din Grupul Crèdit Agricole) detine 99,8978% din capitalul social;
- Crèdit Agricole S.A. (Franta) detine 0.1022% din capitalul social.

Banca este angajata in principal in operatiuni bancare desfasurate in Romania adresate persoanelor fizice si juridice. Banca functioneaza prin intermediul sediului social situat in str. Berzei nr.19, Sector 1, Bucuresti, a punctului de lucru situat in Bucuresti, str. Vasile Lascar nr.40-40 bis, Sector 2, si a 20 de sucursale, din care 8 sucursale sunt amplasate in Bucuresti si 12 in alte orase principale.

Activitatile bancare ale Bancii sunt, in principal, constituirea de depozite, gestionare numerar, creditare si finantare comert exterior. Banca ofera o gama de servicii bancare si produse asociate cu tranzactiile de comert exterior, inclusiv ordinele de plata, incasso-uri documentare, precum si emiterea de garantii.

Sediul social al Bancii este: Str. Berzei nr.19, sector 1, Bucuresti, Romania.

Punctul de lucru este : str. Vasile Lascar nr.40-40 bis, Sector 2, Bucuresti, Romania

### 1.1 Cadrul general de administrare

Banca este administrata in sistem unitar, structura sa de conducere fiind compusa din Consiliul de Administratie si Comitetul Executiv (*organul de conducere in functia sa de supraveghere*, respectiv *conducerea superioara*, conform Regulamentului BNR nr.5/2013).

**Consiliul de Administratie** este alcatuit din cel putin cinci membri alesi de Adunarea Generala a Actionarilor, in timp ce membrii Comitetului Executiv sunt numiti de catre Consiliul de Administratie si, in conformitate cu Actul Constitutiv al Bancii (si cu respectarea normelor legale in vigoare), acestia trebuie sa fie in numar de minim doi.

Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere in cadrul CABR se regaseste in tabelul de mai jos:

Membru al Structurii de Conducere	Numar mandate detinute in Consiliul de Administratie/ Comitetul Executiv
Presedinte al Consiliului de Administratie	Patru mandate
Membru al Consiliului de Administratie 1	Doua mandate
Membru al Consiliului de Administratie 2	Doua mandate
Membru al Consiliului de Administratie 3	Doua mandate
Membru al Consiliului de Administratie 4	Un mandat
Director General	Un mandat
Director General Adjunct 1	Doua mandate
Director General Adjunct 2	Doua mandate
Director General Adjunct 3	Un mandat
Director General Adjunct 4	Un mandat

Componenta **Consiliului de Administratie** la finalul anului 2016 a fost urmatoarea:

1. Dl. Francois Marie Alfred Pinchon – Presedinte;
2. Dl. Pierre Jacques Martin – Vicepresedinte;

3. Dl. Laurent Fromageau – Membru;
4. Dl. Marchand Gerard Marcel Lucien – Membru;
5. Dl Patrick Michel Robert Clavelou- Membru.

Pe parcursul anului 2016, activitatea Consiliului de Administratie (CA) al Bancii s-a desfasurat in cadrul a 9 sedinte. Participarea membrilor Consiliului de Administratie la aceste sedinte este prezentata in tabelul de mai jos:

Membru CA	Numar de sedinte ale CA in anul 2016 pe durata mandatului	Numarul de sedinte ale CA in anul 2016 la care a participat
Francois Marie Alfred Pinchon	9	9
Pierre Jacques Martin	8	8
Laurent Fromageau	8	6
Marchand Gerard Marcel Lucien	9	7
Patrick Michel Robert Clavelou	9	7

Componenta **Comitetului Executiv** ( CE) la finalul anului 2016 a fost urmatoarea:

1. Dl. Luc Beiso – CEO;
2. Dna. Ramona Ristea – Director General Adjunct;
3. Dna. Diana Tascu - Director General Adjunct;
4. Dl Lionel Foulon - Director General Adjunct;
5. Dl Jean Louis Jung - Director General Adjunct

Pe parcursul anului 2016, activitatea Comitetului Executiv al Bancii s-a desfasurat in cadrul a 103 sedinte. In cazul in care in anumite situatii prezenta unora dintre membri nu a fost posibila, acestia au fost informati cu privire la toate subiectele prezentate in cadrul sedintelor Comitetului Executiv.

Infiintat la sfarsitul anului 2014, **Comitetul de Audit si Risc** este direct subordonat Consiliului de Administratie, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR 5/2013.

Componenta **Comitetului de Audit si Risc** la finalul anului 2016 a fost urmatoarea:

1. Dl. Patrick Clavelou – Presedinte ;
2. Dl. Francois Alfred Marie Pinchon – Membru;
3. Dl. Gerard Marcel Lucien Marchand – Membru.

Activitatea acestuia s-a desfasurat in cadrul a 4 sedinte. In cazul in care, in anumite situatii, prezenta unora dintre membri nu a fost posibila, acestia au fost informati cu privire la toate subiectele prezentate in cadrul sedintelor Comitetului de Audit si Risc.

## **1.2 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere**

In ceea ce priveste politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere, la baza proceselor de selectie, numire, succedare si evaluare a membrilor structurii de conducere stau urmatoarele principii, fara a fi inasa limitative:

- Asigurarea independentei;
- Asigurarea diversitatii;
- Expertiza, competente, experienta profesionala adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii (ce trebuie insotite de documente relevante);
- Evitarea conflictelor de interese si reputatia;
- Timp minim asteptat de participare efectiva pentru exercitarea responsabilitatilor in mod adecvat.

In urma procesului de selectie, numirea in una din functiile organului de conducere se face astfel:

- Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti prin Hotararea Adunarii Generale a Actionarilor;
- Membrii Comitetului Executiv al Bancii sunt numiti prin Decizia Consiliului de Administratie.

Urmatoarele criterii de evaluare se au in vedere in cadrul procesului de selectare:

Criterii privind reputatia – nu trebuie sa existe dovezi care sa demonstreze contrariul si nici motiv de indoielei privind buna reputatie. Se iau in considerare toate informatiile disponibile fara a aduce atingere niciunei limitari impuse de legislatia nationala si indiferent de statul in care a avut loc evenimentul relevant.

Pentru evaluarea reputatiei se tine cont de:

- Existenta unei urmariri penale sau a unei condamnari;
- Existenta unor sanctiuni administrative sau disciplinare pentru nerespectarea dispozitiilor aplicabile activitatilor financiar-bancare;
- Dovezi ale lipsei de transparenta in tranzactiile cu autoritatile de supraveghere sau reglementare;
- Concediere dintr-un post de administrator sau alta situatie similara;
- Neobtinerea aprobarii din partea Bancii Nationale a Romaniei;
- Eventuale conflicte de interese.

Criterii privind experienta – se iau in considerare atat experienta teoretica obtinuta pe baza formarii profesionale cat si experienta practica castigata prin ocuparea functiilor anterioare. Un membru al organului de conducere trebuie sa fi dobandit suficienta experienta practica si profesionala intr-un post de conducere pe perioade de timp suficient de lungi.

Cu ocazia evaluarii adecvarii are loc un proces de intervievare care poate servi, daca este cazul, si la reevaluarea adecvarii atunci cand faptele sau circumstantele o cer. Procesul de intervievare este folosit si pentru evaluarea cunostintelor, aptitudinilor precum si a modului in care calitatile candidatului se raporteaza la calificarile si experienta membrilor existenti ai organului de conducere. Printre aptitudinile evaluate se numara: capacitatea de decizie, viziunea strategica, evaluarea riscurilor, capacitatea de management.

Evaluarea adecvarii initiale este responsabilitatea Consiliului de Administratie pentru membrii Comitetului Executiv. Evaluarea membrilor Consiliului de Administratie se va face de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

### **1.3 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere**

Credit Agricole Bank Romania S.A., prin intermediul intregului ansamblu de reglementari interne, incurajeaza practicile privind promovarea diversitatii (din punct de vedere al varstei, genului, provenienta geografica, experientei teoretice si practice) in cadrul structurii organului de conducere al Bancii.

### **1.4 Politica de remunerare**

Scopul Politicii de remunerare a Bancii este de a descrie cadrul general si principiile de baza pentru determinarea remuneratiei, fiind aliniata cu legislatia muncii aplicabila, cu alte prevederi specifice in vigoare, precum si cu Politica de Remunerare a Grupului Crédit Agricole.

Prin aplicarea politicii de remunerare, Banca urmareste sa retina si sa dezvolte salariatii cu cel mai inalt nivel profesional, educational si moral - calitati care genereaza valoare adaugata pentru Banca, sa motiveze si sa incurajeze personalul propriu astfel incat sa optimizeze performanta in munca, individuala si colectiva, sa consolideze o cultura bazata pe evaluarea obiectiva a contributiei fiecaruia si pe recompensarea performantei, asigurand coerenta intre remunerare si strategia de afaceri, strategia de risc, valorile si obiectivele pe termen lung ale bancii.

Politica de remunerare este considerata corespunzatoare dimensiunii si organizarii Bancii, ca si naturii, ariei si complexitatii activitatilor de afaceri si cuprinde prevederi referitoare la intregul personal fiind inasa concentrata si asupra personalul identificat. Personalul identificat cuprinde:

- Angajati a caror activitate profesionala are un impact semnificativ asupra profilului de risc (membrii Comitetului Executiv si personalul care expune Banca unor riscuri);
- Conducatorii functiilor de control (administrare a riscurilor, audit, conformitate);
- Angajatii care primesc o remuneratie totala ce conduce la incadrarea acestora in aceeasi categorie de remuneratie cu prima categorie.

Politica de remunerare urmareste orientarea strategiei de afaceri curenta, in mod special in ceea ce priveste principiile si valorile, politica de asumare a riscurilor si respecta principiile care cauta sa armonizeze interesele organelor de conducere si ale salariatilor cu obiectivele de afaceri ale Bancii, in special pe termen lung, prin evaluarea performantei pe o perioada mai mare de timp. Politica de remunerare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa, fara a incuraja asumarea de riscuri ce depasesc nivelul tolerantei la risc.

Avand in vedere ca remuneratia este corelata cu performanta, valoarea totala a remuneratiei se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale si a structurii in care se desfasoara activitatea si a rezultatelor generale ale institutiei de credit iar la evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare criteriile financiare si non financiare cum ar fi: abilitatile dobandite, dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele institutiei de credit, implicarea in strategiile de afaceri si contributia la performanta echipei.

Politica de remunerare cuprinde masuri de evitare a conflictelor de interese, precum:

- Personalul identificat este remunerat pe baza de performanta si nu in baza asumarii de riscuri excesive;
- Remunerarea conducatorilor functiilor de control nu este corelata de performanta activitatilor pe care functiile de control le monitorizeaza;
- Orice situatie ce poate determina aparitia unui conflict de interese in procesul de remunerare poate fi adusa la cunostinta Departamentului Conformitate de catre orice salariat al Bancii prin raportarea confidentiala (whistle blowing).

Calcularea nivelului salariului fix de baza se face luand in considerare experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala (nivel de decizie si risc asumat, raspundere, autoritate si control) si garanteaza indeplinirea urmatoarelor 3 scopuri:

- Recompensarea calitatii muncii depuse;
- Mentinerea competitiva a pozitiei bancii pe piata;
- Impunerea si mentinerea coerentei interne pentru fiecare angajat.

Fiecare pozitie din Banca este caracterizata de roluri si responsabilitati, un nivel ocupat in cadrul organigramei si un set de competente si abilitati necesare ocuparii pozitiei respective.

Nivelul remuneratiei poate fi actualizat pe baza rezultatelor analizei si evaluarii performantelor si conditiilor de piata (inflatie, nivelul salariilor in sistemul bancar, etc).

Nivelul remunerarii pentru membrii Comitetului Executiv se aproba de catre Consiliul de Administratie iar nivelul remunerarii membrilor Consiliului de Administratie se aproba de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Membrii organelor cu functie de supraveghere pot fi remunerati de catre Credit Agricole Bank Romania S.A.

Remunerarea variabila reprezinta o plata trimestriala, semestriala sau anuala ce recompenseaza performanta corespunzatoare a angajatilor Bancii, fiind ajustata la risc si facand parte integranta din remunerarea anuala totala.

Cuquantumul platii variabile este calculat astfel incat sa fie in directa legatura cu nivelul de performanta individuala atins, existand si posibilitatea neplatii componente variabile in cazul unei performante nesatisfacatoare.

Remunerarea variabila se bazeaza pe managementul obiectivelor de performanta. Criteriile de stabilire a remunerarii variabile se refera atat la performanta individuala cat si la cea colectiva, in mod specific pentru o durata de timp suficient de mare incat sa indice o performanta reala, ca si la evaluarea performantei individuale in perioada respectiva, nu numai din punct de vedere al criteriilor financiare masurabile dar si prin prisma criteriilor calitative, incluzand:

- Cunostintele privind domeniul de activitate;
- Abilitatile manageriale;
- Eficienta si atitudinea profesionala generala;
- Nivelul de angajament si contributia la munca desfasurata;
- Conformitatea cu politicile si procedurile Bancii;
- Contributia adaugata prin eficientizarea proceselor si a costurilor, cu accent pe diminuarea riscurilor.

Pentru fiecare angajat in parte, obiectivele sunt stabilite si comunicate la inceputul fiecarui an si sunt monitorizate trimestrial / semestrial / anual.

Pentru a stabili remuneratia variabila a personalului identificat, Banca ia in considerare urmatoarele:

- Evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual iar plata efectiva a remuneratiei variabile se intinde pe o perioada ce tine cont de ciclul de afaceri si de riscurile specifice activitatii Bancii;
- Calculul remuneratiei totale reflecta evaluarea performantei individuale si a structurii din care face parte angajatul precum si evaluarea rezultatelor generale ale Bancii, avandu-se in vedere atat criteriile financiare cat si nonfinanciare; acest calcul tine cont de toate tipurile de riscuri curente si viitoare;
- Remuneratia variabila nu depaseste 30% din remuneratia anuala a beneficiarului ei, din luna decembrie a anului pentru care se acorda;
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta in timp si sunt limitate prin contract;
- Cuantificarea performantei si a criteriilor de risc in procesul de determinare a bugetului precum si a distribuirii acestuia; remuneratia variabila totala este in general redusa considerabil in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa la nivelul Bancii;
- Posibilitatea platii unei parti a remuneratiei variabile prin actiuni sau instrumente echivalente, cand acestea depasesc pragurile minime stabilite de Banca.

Procesul de amanare a unei parti din remuneratia variabila se aplica in conformitate cu principiile Grupului si reglementarilor in vigoare aplicabile, diferentiat in functie de suma totala reprezentand plata variabila anuala, considerand insa un prag minim de amanare de 40% din componenta de remuneratie variabila.

Informatii cantitative privind remuneratia functiilor de management (membrii Comitetului Executiv) si a personalului cu functii cheie, aferenta anului 2016:

Componenta fixa/ variabila	Valoare bruta (RON)	Numar beneficiari
Remuneratie totala fixa	2.758.696	9
Remuneratie totala variabila	312.696	9

In ceea ce priveste formele remuneratiei variabile (numerar, actiuni, instrumente legate de actiuni și alte tipuri de instrumente), aceasta exista doar sub forma de numerar.

Cu privire la urmatoarele informatii :

- sumele remuneratiei amanate datorate si neplatite, defalcate pe parti pentru care au fost indeplinite criteriile de intrare in drepturi si parti pentru care nu au fost indeplinite criteriile de intrare in drepturi;
- sumele remuneratiei amanate acordate pe parcursul anului financiar, platite si reduse prin intermediul ajustarilor de performanta;
- plati legate de noi angajari si platile compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca, efectuate pe parcursul anului financiar si numarul de beneficiari ai unor astfel de plati;
- sumele platilor compensatorii legate de incetarea raporturilor de munca, acordate pe parcursul anului financiar, numarul de beneficiari si cea mai mare plata de acest tip acordata unei singure persoane;
- numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500 000 EUR pentru remuneratiile între 1 milion EUR și 5 milioane EUR si pe intervale salariale de 1 milion EUR pentru remuneratiile mai mari sau egale cu 5 milioane EUR,

mentionam ca la nivelul Bancii nu exista astfel de situatii.

### 1.5 Comitetele existente la nivelul Bancii

In sectiunea de mai jos sunt prezentate comitetele Bancii, altele decat cele cu atributii directe pe linia administrarii riscurilor. Comitetele care au responsabilitati direct corelate cu functia de administrare a riscurilor, sunt prezentate in sectiunea 3.2.

**Comitetul de Remunerare, Dezvoltare si Conduita / Comitetul de Resurse Umane** (incepand cu data de 03.05.2016) - comitet cu frecventa anuala, are urmatoarele atributii:

- sa revizuiasca, sa raporteze si sa faca recomandari Consiliului de Administratie cu privire la aspectele privind politicile de compensare si beneficii, planul de continuitate si dezvoltare a managementului superior si mediu,
- sa analizeze si sa aprobe propunerile privind planurile de dezvoltarea carierei si procesul de management al talentelor in cadrul Bancii;
- sa prezinte cu regularitate rapoarte privind evolutia numarului de angajati, necesitatile de recrutare, organigrama, situatia creditelor acordate angajatilor;
- sa evalueze situatiile de nerespectare a prevederilor de conduita, prevederilor legale în vigoare, principiilor bancare general acceptate, reglementarilor interne ale Bancii;
- sa decida masurile disciplinare aplicabile situatiilor de nerespectare mentionate la punctul precedent, in functie de propunerile Comisiei de Disciplina.

Structura Comitetului de Resurse Umane la 31.12.2016 este urmatoarea:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului sau, in absenta acestuia, Directorul General Adjunct delegat in acest scop;
- Director General Adjunct – C.O.O.
- Director General Adjunct- C.R.O;
- Director General Adjunct- coordonator linii business;
- Director General Adjunct- coordonator functii suport/ Guvernanta Corporativa;
- Director Divizia Resurse Umane.

**Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca** – comitet cu frecventa trimestriala, are urmatoarele responsabilitati:

- Analizeaza si face propuneri privind politica de securitate si sanatate in munca si planul de prevenire si protectie, conform Regulamentului intern si Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii;
- Elaboreaza si urmareste realizarea planului de prevenire si protectie, inclusiv alocarea mijloacelor necesare realizarii prevederilor lui si eficienta acestora din punct de vedere al imbunatatirii conditiilor de munca;
- Analizeaza introducerea de noi tehnologii, alegerea echipamentelor, luand in considerare consecintele asupra securitatii si sanatatii salariatilor, si face propuneri in situatia constatarii anumitor deficiente;
- Analizeaza alegerea, cumpararea, intretinerea si utilizarea echipamentelor de munca, a echipamentelor de protectie colectiva si individuala;
- Propune masuri de amenajare a locurilor de munca, tinand seama de prezenta grupurilor sensibile la riscuri specifice;
- Analizeaza cererile formulate de salariatii privind conditiile de munca si modul in care isi indeplinesc atributiile persoanele desemnate;
- Urmareste modul in care se aplica si se respecta reglementarile legale privind securitatea si sanatatea in munca, masurile dispuse de inspectorul de munca si inspectorii sanitari;
- Analizeaza propunerile salariatilor privind prevenirea accidentelor de munca si a imbolnavirilor profesionale, precum si pentru imbunatatirea conditiilor de munca si propune introducerea acestora in planul de prevenire si protectie;
- Analizeaza cauzele producerii accidentelor de munca, imbolnavirilor profesionale si evenimentelor produse si poate propune masuri tehnice in completarea masurilor dispuse in urma cercetarii;
- Efectueaza verificari proprii privind aplicarea instructiunilor proprii si a celor de lucru si face un raport scris privind constatările facute;
- Dezbate raportul scris, prezentat Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca de catre Conducerea Bancii cel puțin o data pe an, cu privire la situatia securitatii si sanatatii in munca, la actiunile care au fost intreprinse si la eficienta acestora in anul incheiat, precum si propunerile pentru planul de prevenire si protectie ce se va realiza in anul urmator.
- Propune Comitetului de Remunerare, Dezvoltare si Conduita / Comitetului de Resurse Umane, sanctionarea angajatilor care nu respecta sau incalca normele proprii de protectie a muncii, de prevenire si stingere a incendiilor

Structura Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca la 31.12.2016 este urmatoarea:

- Directorul General Adjunct coordonator de functii suport/Guvernanta Corporativa, in calitate de Presedinte al Comitetului sau in absenta acestuia, comitetul este prezidat de catre Directorul General sau un alt Director General Adjunct, delegat in acest scop;



- Medicul de medicina muncii;
- Reprezentantii angajatorului: 2 (doi) membri;
- Reprezentantii salariatilor cu raspunderi specifice in domeniul securitatii si sanatatii in munca: 3 (trei) membri.

**Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor** – comitet cu frecventa trimestriala, este responsabil de:

- Definirea normelor si metodelor aplicate de către Banca in măsurarea si administrarea riscurilor financiare și calcularea marjelor financiare și comerciale;
- Definirea limitelor riscurilor financiare in care Banca va lucra si determinarea sau validarea modului in care aceste limite sunt alocate operațional si implementate;
- Se asigura că riscurile financiare sunt măsurate cu precizie, exhaustiv, și gestionate în mod eficient în întreaga Banca. Aceste criterii de eficienta includ:
  - respectarea limitelor aplicate riscurilor;
  - optimizarea profitabilității si a marjelor;
  - respectarea oricărui aspect contabil in legătura cu acoperirea riscurilor.
- Se asigura de respectarea de catre CABR a Regulamentului Volcker
- Monitorizeaza indeaproape implementarea si punerea in aplicare a programului de conformitate Volcker
- Monitorizeaza toate tranzactiile care intra sub incidenta principiilor si exceptiilor Regulamentului Volcker
- Validarea si revizuirea convențiilor, politicilor si strategiilor utilizate in administrarea activelor si pasivelor;
- Monitorizarea si administrarea riscurilor asociate structurii de active si pasive (risc de lichiditate, risc de rata a dobânzii, expunere valutara in conformitate cu limitele stabilite);
- Validarea limitelor de risc utilizate in administrarea activelor si pasivelor;
- Strategii si/sau tranzacții de acoperire a riscului precum si justificarea lor contabila;
- Nevoile de finanțare pe termen mediu / lung precum si liniile directoare generale privind finanțarea pe termen scurt;
- Monitorizarea si analiza structurii venitului net din dobânzi (prin analiza marjelor calculate cu ajutorul prețului de transfer intern al fondurilor);
- Monitorizarea portofoliului AFS;
- Alocarea lichidității pe linii de activitate;
- Actualizarea si monitorizarea listei tranzacțiilor cu instrumente financiare care intra sub incidenta Regulamentului Volcker
- Aprobarea tranzactiilor cu instrumente financiare care nu respecta principiile si exceptiile Regulamentului Volcker
- Aprobarea planului de remediere in cazul incalcarii Regulamentului Volcker
- Stabileste pricing-ul pentru toate activele si pasivele comerciale (standard, campanii promotionale si pt angajati);
- Stabileste delegarile pentru acordarea de preturi preferentiale clientilor, comparativ cu preturile standard, precum si persoanele imputernicite sa acorde aceste reduceri de pret;
- Stabileste nivelul standard al taxelor si comisioanelor pentru clienti (Retail, IMM si Corporate).
- Stabileste trimestrial PIR (Pretul Intern de Referinta) pentru creditele in valuta acordate clientilor expusi riscului valutar.
- Stabileste sumele minime si maxime ale produselor de economisire oferite clientilor.

Structura Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor la 31.12.2016 este urmatoarea:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului sau, in absenta acestuia, Directorul General Adjunct delegat in acest scop, cu exceptia Directorului General Adjunct - CRO;
- Director General Adjunct – coordonator linii business;
- Director General Adjunct -CRO;
- Director Divizia Financiara;
- Director Comercial
- Director Divizia Managementul Riscului si Control Permanent;
- Director Divizia Coordonare Retea;
- Director Divizia Corporate;
- Sef Departament Trezorerie.
- Director Divizia Marketing
- Director Divizia AGRI/AGRO Business

**Subcomitetul de Pricing** - subcomitet al Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor, activ pana la data de 21.09.2016, responsabil, in principal, cu urmatoarele:

- Stabileste pretul standard, rata dobanzii, comisioanele si taxele pentru creditele acordate clientilor Retail si IMM si pentru depozitele si conturile curente clientilor (pentru toate ariile de business);
- Stabileste rata dobanzii pentru creditele, depozitele si conturile curente, comisioanele si taxele standard oferite angajatilor bancii, si inaintea spre aprobare Comitetului Executiv al Bancii propunerile de modificare;
- Stabileste dobanzile pentru campaniile promotionale organizate de catre banca pentru ariile retail si IMM.
- Stabileste trimestrial PIR (Pretul Intern de Referinta) pentru creditele in valuta acordate clientilor expusi riscului valutar.
- Stabileste delegarile pentru acordarea de preturi preferentiale clientilor retail, IMM si Corporate comparativ cu preturile standard, precum si persoanele imputernicite sa acorde aceste reduceri de pret;
- Propune organelor competente ale Bancii aprobarea taxelor si a comisioanelor standard pentru clienti (Retail, IMM si Corporate).
- Stabileste sumele minime si maxime ale produselor de economisire oferite clientilor.

#### **Structura Subcomitetului de Pricing pana la data de 21.09.2016 a fost:**

- Director General, in calitate de Presedinte al Subcomitetului;
- Director General Adjunct – coordonator linii business;
- Director Divizia Financiara (sau delegatul desemnat);
- Director Divizia Coordonare Retea;
- Director Divizia Corporate;
- Director Divizia Marketing;
- Sef Departament Trezorerie.
- Director Divizia AGRI/AGRO

#### **Comitetul de Produse si Activitati Noi – comitet care se intruneste ori de cate ori este necesar, are urmatoarele responsabilitati:**

- Furnizarea unei certificari initiale (in cazul produselor si activitatilor noi) si periodice (in cazul produselor si activitatilor existente) privind cerintele operationale, acoperirea gradului de raspundere a Bancii, conformitatea si compatibilitatea cu legislatia si reglementarile in vigoare;
- Evaluarea produselor, serviciilor si activitatilor Bancii din perspectiva riscului de pierderi potentiale financiare sau de imagine;
- Revizuirea produselor, serviciilor si activitatilor existente ale bancii si amendamentele propuse si certificarea acestora;
- Analizarea si evaluarea necesitatii si oportunitatii emiterii, anularii / retragerii totale sau partiale din cadrul ofertei Bancii a unor produse, servicii sau activitati;
- Constituirea si actualizarea bazei de date cu certificarile acordate (baza de date activa), refuzul certificarii (lista cu refuzuri) si revocarea certificarii (lista cu revocari) pentru produse, servicii sau activitati;
- Examinarea serviciilor/activitatilor propuse pentru externalizare in corelare cu opinia de risc privind incadrarea acestora ca activitate/serviciu semnificativ/nesemnificativ si inaintarea minutei Comitetului Executiv in vederea luarii deciziei de a externaliza sau nu serviciul/activitatea respectiv(a) si pentru aprobarea externalizarii acestora de catre organele competente.
- Garantarea faptului ca o analiza speciala a riscurilor asociate a fost efectuata;
- Garantarea faptului ca documentatia a fost validata de unitatile operationale (business, operational) si de unitatile de specialitate (conformitate, managementul riscului si control permanent, juridic, contabilitate si proceduri).
- Garantarea faptului ca toate functiile reprezentate in cadrul comitetului sunt implicate in procesul de luare a deciziilor si ca acestea au aprobat proceduri adecvate si au alocat resursele necesare prevenirii aparitiei riscurilor identificate pentru banca si/sau clienti.

#### **Structura Comitetului de Produse si Activitati Noi la 31.12.2016 este urmatoarea:**

- Directorul General Adjunct – coordonator functii suport/Guvernanta Corporativa, in calitate de Presedinte al Comitetului;
- Directorul General Adjunct - coordonator linii business;
- Directorul General Adjunct - CRO;
- Directorul General Adjunct - COO
- Directorul Diviziei Marketing - care este Secretarul comitetului;
- Liniile de afaceri – directorul de divizie al liniei de afaceri respective;
- Directorul Diviziei Juridice (sau delegatul desemnat);
- Directorul Diviziei Managementul Riscului (sau delegatul desemnat);

- Seful Departamentului Control Permanent si Securitatea Informatiei (sau delegatul desemnat);
- Seful Departamentului Conformitate (sau delegatul desemnat);
- Directorul Diviziei IT si Tehnologii (sau delegatul desemnat);
- Directorul Diviziei Financiare (sau delegatul desemnat);
- Directorul Diviziei Organizare si Credite Retail (sau delegatul desemnat);
- Directorul de divizie a liniei de business care a initiat produsul/ serviciul/activitatea respectiv/a – persoana care va prezenta produsul.

**Comitetul IT** (pana la data 06.12.2016) – comitet cu frecventa trimestriala, are urmatoarele responsabilitati:

- Agreeaza si valideaza in prealabil politicile si procedurile privind IT, inainte de a fi trimise Comitetului Executiv si/sau Consiliului de Administratie pentru aprobarea;
- Valideaza si revizuieste bugetul privind investitiile IT si stabileste planul anual de actiune;
- Valideaza si monitorizeaza implementarea proiectelor referitoare la investitiile in IT;
- Valideaza si monitorizeaza investitiile majore in IT;
- Valideaza stadiile de implementare a proiectelor IT;
- Stabileste prioritatile referitoare la investitiile in IT;
- Planifica resursele folosite in implementarea proiectelor IT.

Structura Comitetului IT este urmatoarea:

- Director General Adjunct – COO, in calitate de Presedinte al Comitetului
- Director General Adjunct – coordonator linii de business
- Director General Adjunct - C.R.O.
- Director Divizia IT si Tehnologii;
- Sef Departament Control Permanent si Securitatea Informatiei;
- Director Divizia Financiara (sau delegatul acestuia);
- Director Divizia Operatiuni.

**Comitetul de Proiecte** (pana la data de 06.12.2016) – comitet cu frecventa lunara, are urmatoarele responsabilitati:

- Analiza proiectelor / solicitarilor de modificare, studiilor de caz/business emise de diferite departamente ale bancii;
- Analiza statusului diferitelor proiecte;
- Analiza rezultatelor pentru proiectele finalizate;
- Aprobarea planurilor de proiecte;
- Aproba initierea, prioritizarea, punerea in asteptare, anulara sau inchiderea proiectelor;
- Asigura alinierea obiectivelor proiectelor la obiectivele strategice ale bancii;
- Analizeaza riscurile identificate in cadrul proiectelor si ia decizii privind analiza, administrarea si diminuarea acestora;
- Monitorizeaza si se asigura de respectarea cadrului formalizat privind managementul de proiect.

Structura Comitetului de Proiecte este urmatoarea:

- Director General Adjunct – COO, in calitate de Presedinte al Comitetului
- Director General Adjunct - responsabil linii business;
- Director General Adjunct- responsabil functii suport/Guvernanta Corporativa;
- Director General Adjunct - C.R.O.;
- Director Divizia Organizare si Credite Retail;
- Director Divizia IT si Tehnologii;
- Sef Departament Control Permanent si Securitatea Informatiei;
- Manager de Proiecte (Serviciul PMO) – Secretar desemnat fara drept de vot.

**Comitetul SI** (din data de 07.12.2016) – comitet cu frecventa lunara, are urmatoarele atributii:

- Identifica si propune proiecte noi derivare din strategia de afaceri, organizationala si operationala a bancii
- Analizeaza si decide aprobarea proiectelor propuse incluzand planurile de proiect, prioritizari, resurse
- Valideaza finalizarea proiectelor
- Asigura alinierea obiectivelor proiectelor la obiectivele strategice ale bancii
- Analizeaza riscurile identificate in cadrul proiectelor si ia decizii privind analiza, administrarea si diminuarea acestora
- Monitorizeaza si se asigura de respectarea cadrului formalizat privind managementul de proiect

- Agreeaza si valideaza in prealabil politicile si procedurile privind IT, înainte de a fi trimise Comitetului Executiv si/sau Consiliului de Administratie pentru aprobarea
- Valideaza si revizuieste bugetul privind investitiile IT si stabileste planul anual de actiune
- Valideaza si monitorizeaza implementarea proiectelor referitoare la investitiile in IT
- Valideaza si monitorizeaza investitiile majore in IT
- Valideaza stadiile de implementare a proiectelor IT
- Stabileste prioritatile referitoare la investitiile in IT
- Planifica resursele folosite in implementarea proiectelor IT

Structura Comitetului SI la data de 31.12.2016 este urmatoarea:

- Director General Adjunct - COO in calitate de Presedinte al Comitetului
- Director General Adjunct –coordonator linii de business
- Director General Adjunct - C.R.O.
- Director General Adjunct- responsabil functii suport/Guvernanta Corporativa
- Director Divizia IT si Tehnologii
- Director Divizia Managementul Riscului si Control Permanent
- Manager Securitatea Informatiei (CISO)
- Director Divizia Financiara
- Director Divizia Operatiuni
- Director Divizia Organizare si Credite Retail
- Manager proiecte – Serviciul PMO - Secretar desemnat, fara drept de vot

## 2. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013, sistemul de control intern al Bancii este format din cele trei functii de control: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern.

Principiul independentei celor trei functii de control este respectat prin indeplinirea urmatoarelor directii:

- Personalul care exercita functia sistemului de control intern nu are nicio atributie care sa cada in sfera activitatilor pe care functia sistemului de control intern urmeaza sa le monitorizeze si controleze;
- Functia sistemului de control intern este separata din punct de vedere organizational de activitatile atribuite pentru monitorizare si control, iar conducatorul functiei sistemului de control intern este subordonat unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate;
- Conducatorul functiei sistemului de control intern raporteaza direct structurii de conducere si Comitetului de Audit si Risc si participa, cel putin o data pe an, la sedintele structurii de conducere careia ii raporteaza;
- Remunerarea personalului care exercita functia sistemului de control intern nu este legata de performanta activitatilor pe care functia sistemului de control intern urmeaza sa le monitorizeze sau controleze.

Sistemul de control intern este implementat in cadrul Bancii astfel incat sa reflecte complexitatea activitatilor, a dimensiunii si a expunerii la risc.

Aria de control intern este prezentata Comitetului de Control Intern si adusa spre atentie organelor de conducere si a organelor de supraveghere, ca parte a rapoartelor anuale si semi-anuale asupra sistemului de control.

## 3. OBIECTIVELE SI POLITICILE BANCII CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE

### 3.1 Politici generale privind administrarea riscurilor

Procesul de administrare a riscurilor in CABR este un proces continuu, conceput in stransa legatura cu strategia de afaceri, cu implicarea activa a structurii de conducere, tinand cont de riscurile curente si potentiale ce pot afecta activitatea Bancii si in special adecvarea capitalului acesteia.

Pe parcursul anului 2016 CABR a aplicat prevederile Regulamentului BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit precum si cele ale Regulamentului 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii. Identificarea riscurilor si evaluarea

acestora (inclusiv decizia cu privire la gradul de semnificatie pentru fiecare categorie de risc) este efectuata, in principal, de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Divizia Managementul Riscului si Control Permanent, in baza atributiilor detaliate pe aceasta linie, sub atenta coordonare si monitorizare a structurii de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Executiv). Riscurile semnificative sunt definite ca fiind acele riscuri ce au un impact semnificativ asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a Bancii. Riscurile semnificative includ atat riscuri financiare cat si riscuri ne-financiare. Pentru riscurile financiare, CABR considera ca fiind semnificative riscurile ale caror pierderi asociate evenimentelor care genereaza risc depasesc limita de 5% din capitalul inregistrat al Bancii, in cazul unui risc de credit sau, in cazul in care evenimentul are un impact de risc operational (inclusiv un impact asupra reputatiei care afecteaza continuitatea afacerii), de 1% din venitul brut al anului financiar precedent. In cadrul activitatii desfasurate, Banca a definit si desfasoara procese de administrare pentru urmatoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit ( inclusiv riscul de concentrare);
- Riscul de piata;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul reputational;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

CABR a dezvoltat intern o serie de instrumente ce permit identificarea, masurarea, monitorizarea, controlul si raportarea sistematica a tuturor riscurilor semnificative. Procesul de administrare a riscurilor este un proces orientat atat de sus in jos („top – down”) cat si de jos in sus („botom – up”). Structura de conducere a Bancii este responsabila cu elaborarea Strategiei de Risc, care in linii mari presupune stabilirea unor principii generale de administrare a riscurilor, determinarea apetitului, tolerantei la risc, a profilului de risc tinta si a unui sistem de indicatori de risc/ limite ce definesc acest profil pe fiecare categorie de risc si/sau unitate de activitate. Elementele definitorii ale Strategiei de Risc sunt transpuse mai departe in cadrul Bancii la nivelul entitatilor organizationale in politici si proceduri de administrare a riscurilor si instructiuni de lucru.

Divizia Managementul Riscului si Control Permanent pregateste lunar, trimestrial sau ori de cate ori sunt solicitate, informari si rapoarte ce prezinta situatia expunerii Bancii la riscurile semnificative (profilul de risc curent comparativ cu profilul tinta, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului, alte informatii).

Astfel, Conducerea Bancii si Comitetele interne cu atributii in identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt in permanenta informate pentru a putea lua masurile necesare prevenirii si/ sau diminuarii pierderilor. In baza procesului de informare descris mai sus, Structura de Conducere revizuieste si actualizeaza Strategia de Risc pentru a tine cont de noile riscuri aparute, situatia economica in schimbare, orientarea Bancii catre noi produse/ noi linii de afaceri, etc.

In completarea strategiilor Bancii privind diminuarea prudentiala a riscurilor, managementul adecvat al capitalului si gestionarea eficienta a lichiditatii si in concordanta cu prevederile legale in domeniul financiar, incepand cu luna noiembrie 2015, Banca a implementat un Plan de Redresare, cu scopul de a sprijini obiectivul general al Bancii de asigurare a unui nivel operational sigur, stabil si eficient.

### **3.2 Structura functiei de administrare a riscurilor**

Funcția de administrare a riscurilor este parte a sistemului de control intern, alaturi de funcția de conformitate si funcția de audit intern.

In cadrul Bancii, constientizarea riscului, integritatea si etica sunt considerate fundamentul unui cadru eficient de administrare a riscurilor. Astfel, Banca mentine o structura de guvernanta transparenta, cu roluri si responsabilitati clare, care sa asigure supravegherea adecvata si revizuirea continua a cadrului de gestionare a riscurilor.

Mai jos sunt detaliate responsabilitatile de administrare a riscurilor legate de diverse structuri organizatorice ale Bancii.

**Consiliul de Administratie** (funcția de supraveghere) este responsabil de:

- Aprobarea si revizuirea periodica a apetitului, tolerantei la risc cat si a profilului de risc al Bancii (pentru riscul de credit, riscul de concentrare, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational) si cadrul general de administrare a riscurilor;
- Aprobarea strategiei Bancii inclusiv expunerea la riscurile semnificative;
- Asigurarea transpunerii strategiei in standarde de operare si instructiuni clare (ex. prin politici, proceduri) de catre Managementul Superior;
- Asigurarea aderarii la strategia si profilul de risc analizand regulat rapoartele de risc realizate de Managementul Superior.

**Comitetul de Audit si Risc** (direct subordonat Consiliului de Administratie) este responsabil de:

- Revizuirea periodica a Strategiei de Risc a Bancii si a cadrului general de administrare a riscurilor (incluzand apetitul de risc, toleranta la risc, profilul de risc stabilit si sistemul de limite / indicatori de risc), cat si efectuarea de propuneri privind actualizarea/ imbunatatirea acestora catre Consiliul de Administratie;
- Revizuirea periodica si efectuarea de propuneri privind politicile privind administrarea riscurilor semnificative, inclusiv din perspectiva cantitatii si calitatii capitalului necesar pentru a sprijini activitatile existente si viitoare ale Bancii (ca parte a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului);
- Supervizarea la nivel global a tuturor riscurilor financiare si limitele de expunere ale Bancii, in vederea transmiterii de orientari generale catre Consiliul de Administratie, in ceea ce priveste structura globala / preturile activelor si pasivelor din bilantul Bancii, in vederea alinierii acestora la modelul de afaceri si strategia de administrare a riscurilor. In cazul in care acestea nu reflecta riscurile in mod corespunzator, Comitetul de Audit si Risc trebuie sa prezinte Consiliului de Administratie un plan de remediere a situatiei;
- Asigurarea ca sunt luate masurile necesare de catre Comitetul Executiv / Comitetul pentru Administrarea Riscurilor pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative ale Bancii si, respectiv, administrarea adecvata a capitalului prin revizuirea periodica a rapoartelor intocmite de catre acestea;
- Verificarea, cu o frecventa cel putin anuala, daca stimulentele oferite de cadrul de remunerare al Bancii iau in considerare riscurile, capitalul si lichiditatea.

Comitetul de Audit si Risc este format din trei membri numiti de catre Consiliul de Administratie al Bancii, dintre care unul ocupa pozitia de Presedinte. Presedintele Comitetului de Audit si Risc este independent.

**Comitetul Executiv** (functie executiva) - este responsabil de:

- Propagarea strategiei si apetitului la risc catre managementul la nivel mediu, asa cum sunt definite de Consiliului de Administratie;
- Asigurarea unei bune definiri si adaptari la strategia de risc a sistemelor de raportare si control;
- Implementarea strategiei si a profilului de risc;
- Dezvoltarea si recomandarea planurilor strategice si politicilor de administrare a riscurilor pentru aprobarea Consiliului de Administratie;
- Punerea in aplicare a planurilor strategice si a politicilor, dupa aprobarea de catre Consiliul de Administratie;
- Implementarea unui sistem eficient de control intern, inclusiv evaluarea continua a tuturor riscurilor semnificative care ar putea afecta negativ realizarea obiectivelor Bancii;
- Asigurarea punerii in aplicare a controalelor, care impun respectarea limitelor de risc stabilite.

Comitetul Executiv este asistat in indeplinirea sarcinilor sale de urmatoarele comitete:

**Comitetul pentru Administrarea Riscurilor** - comitet cu frecventa trimestriala, subordonat Comitetului Executiv, are urmatoarele responsabilitati:

- Raportarea catre Consiliul de Administratie / Comitetul de Audit si Risc a problemelor si a evolutiilor semnificative care ar putea afecta realizarea strategiei Bancii si ar putea afecta semnificativ profilul de risc al Bancii;
- Validarea metodologiilor, politicilor sau procedurilor adecvate pentru evaluarea riscurilor si a limitelor de expunere, pentru monitorizarea, raportarea si controlul riscurilor semnificative, si inaintarea spre analiza si aprobare catre Consiliul de Administratie/Comitetul de Audit si Risc
- Propunerea spre aprobare de catre Consiliul de Administratie a limitelor privind riscurile semnificative si a procedurilor adecvate pentru tratamentul exceptiilor de la limita, precum si asigurarea implementarii corespunzatoare a acestora;
- Raportarea catre Consiliul de Administratie / Comitetul de Audit si Risc de informatii detaliate si relevante astfel incat astfel incat sa poata fi evaluate performantele managementului in administrarea riscurilor semnificative;
- Analizarea periodica a principalilor indicatori de risc ai Bancii/ profilul de risc, lichiditatea bancii, nivelul fondurilor proprii si adecvarea acestora la riscuri, noile reglementari ale Bancii Nationale a Romaniei, precum si noua legislatie care va afecta activitatea Bancii, functionalitatea sistemelor informatice, etc.

Comitetul pentru Administrarea Riscurilor la data de 31.12.2016, este alcatuit din sapte membri, dupa cum urmeaza:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului;
- Director General Adjunct – coordonator linii business;

- Director General Adjunct - coordonator functii suport / Guvernanta Corporativa;
- Director General Adjunct - C.R.O.;
- Director General Adjunct – C.O.O.
- Director Divizia Managementul Riscului si Control Permanent;
- Sef Departament Riscul in Creditare.

**Subcomitetul de Securitate** - subcomitet al Comitetului pentru Administrarea Riscurilor (pana la data de 06.12.2016) / **Comitetul de Securitate** (incepand cu data de 07.12.2016), comitet cu frecventa trimestriala, subordonat Comitetului Executiv, are urmatoarele atributii:

- Agreeaza si valideaza in prealabil politicile si procedurile privind securitatea fizica si securitatea informatiei Bancii, inainte de a fi trimise Comitetului Executiv si/ sau Consiliului de Administratie pentru aprobare.
- Valideaza si monitorizeaza proiectele referitoare la securitatea fizica si cea a informatiei.
- Se asigura de soliditatea si eficacitatea intregului sistem de securitate a bancii (fizica si cea a informatiei).
- Urmareste implementarea planului de audit aferent controlului securitatii fizice si a informatiei.
- Aproba Planul de Continuitate a Activitatii bancii; monitorizeaza implementarea lui.
- Stabileste persoanele raspunzatoare de securitatea fizica si cea a informatiei in banca.
- Este informat cu privire la principalele constatari ale auditarilor interne sau externe (inclusiv auditari si inspectii efectuate de autoritati locale sau straine), in problemele care privesc securitatea fizica si cea a informatiei.
- Identifica riscurile referitoare la securitatea fizica si a informatiei Bancii si stabileste obiectivele de securitate.
- Urmareste progresele realizate in indeplinirea planului de actiuni corective conceput in urma auditarilor interne si externe (inspectii ale Credit Agricole, ale firmelor de consultanta externe, ale autoritatii de supraveghere) in chestiunile care privesc securitatea fizica si cea a informatiei.
- Este informat cu privire la toate rapoartele trimise catre autoritatile de supraveghere in materie de securitate.

La 31.12.2016 Comitetul de Securitate este alcatuit din 9 membri, dupa cum urmeaza::

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului
- Director General Adjunct – C.O.O. – Presedinte delegat (in absenta Presedintelui)
- Director General Adjunct – coordonator linii de business,;
- Director General Adjunct – C.R.O.;
- Director General Adjunct – responsabil functii suport / guvernanta corporativa;
- Director Divizia Logisitica si Achizitii;
- Director Divizia IT si Tehnologii;
- Director Divizia Riscului si Control permanent
- Manager Securitatea Informatiei (CISO)

**Comitetul de Control Intern** - comitet cu frecventa trimestriala, subordonat Comitetului Executiv, are urmatoarele responsabilitati:

- Analizeaza si avizeaza in prealabil politicile si procedurile Bancii cu privire la functiile sistemului de control intern, inainte ca acestea sa fi trimise Comitetului Executiv si/sau Consiliului de Administratie pentru analiza si aprobare;
- Asigura implementarea si functionarea unui sistem de control adecvat;
- Este informat cu privire la rezultatele activitatilor de audit, control permanent, conformitate și administrarea riscurilor.
- Comunica periodic cu Comitetul de Audit si Risc in vederea asigurarii unei gestiuni corespunzatoare a constatarilor raportate de functiile sistemului de control intern (audit, conformitate si administrarea riscurilor);
- Examineaza si valideaza rapoartele de control semestriale si anuale;
- Urmareste implementarea planului de control permanent, inclusiv aria conformitate;
- Este informat cu privire la principalele constatari si recomandari ale misiunilor de audit intern sau extern, control permanent și conformitate.
- Urmareste progresele realizate in indeplinirea planului de actiuni corective conceput in urma misiunilor de audit intern si extern si se asigura de respectarea la timp a angajamentelor luate in acest sens de Comitetul Executiv.
- Urmareste progresele realizate in realizarea actiuni corective rezultate in urma rapoartelor controlului permanent, inclusiv conformitatea.
- Este informat cu privire la toate rapoartele trimise catre autoritatile de supraveghere

Comitetul de Control Intern este compus din urmatorii membri:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului;

- Director General Adjunct – C.R.O, Presedinte delegat (in absenta Presedintelui)
- Director General Adjunct- coordonator linii business;
- Director General Adjunct – C.O.O.
- Director General Adjunct- coordonator functii suport / Guvernanta Corporativa
- Director Divizi Managementul Riscului si Control Permanent
- Sef Departament Conformitate;
- Seful Departamentului Riscuri Operationale si Control Permanent, Secretar fara drept de vot

**Comitetul de Credite** – comitet cu frecventa saptamanala, constituit ca un organism auxiliar pentru Consiliul de Administratie, este responsabil pentru punerea in aplicare a politicii de credit a Bancii, cu urmatoarele atributii:

- Aprobarea tuturor tipurilor de cereri de credite pentru clientii Corporate, Retail si IMM, in concordanta cu limitele competentelor de aprobare stabilite;
- Aprobarea propunerilor de restructurare pentru clientii Corporate, IMM si Retail, in concordanta cu tabelul cu delegari;
- Modificari referitoare la termenele si conditiile aprobate anterior, incluzând dar fara a se limita la modificarea si eliberarea garanțiilor (exceptând eliberarea garanțiilor in cadrul fluxului normal de activitate, cum ar fi la terminarea contractului de credit);
- Executarea legala a împrumuturilor neperformante prin aplicarea clauzelor stipulate in contractul de credit;
- Clasificarea /declasificarea creditelor conform sistemelor interne de rating ale Bancii;
- Oricare decizie referitoare la aprobarea facilitatilor de credit;
- Oricare decizie legata de executarea creditelor;
- Analizeaza informatiile si rapoartele primite de la Subcomitetul /Comitetul Active Sensitive.

Comitetul de Credite este compus din urmatoarii membri cu drept de vot:

- Directorul General, in calitate de Presedinte al Comitetului, sau, in absenta acestuia, comitetul va fi prezidat de catre Directorul General Adjunct, delegat in acest scop.
- Directorul General Adjunct – coordonator linii de business;
- Directorul General Adjunct – CRO;
- Directorul General Adjunct - coordonator functii suport / Guvernanta Corporativa - numai pentru cazurile de restructurare credite;
- Directorul General Adjunct - responsabil cu coordonarea activitatii Diviziei Organizare si Credite Retail - numai pentru cazurile de credite retail.
- Sef Departament Riscul in Creditare;
- Directorul Diviziei Colectare si Recuperare Credite Neperformante sau delegatul acestuia – numai pentru cazurile de restructurare credite.
- Directorul liniei de business, in functie de natura aplicatiei de credit ce trebuie supusa aprobarii;
- Directorul Diviziei Corporate sau delegatul acestuia – pentru clientii Corporate si /sau, dupa caz, Directorul Diviziei Coordonare Retea sau delegatul acestuia – pentru clientii Retail si IMM.

Membri ai Comitetului de Credite ce emit opinii privitoare la subiectele supuse aprobarii:

- Seful Departamentului Conformitate sau delegatul acestuia;
- Directorul Diviziei Organizare si Credite Retail sau delegatul acestuia.

**Subcomitetul de Active Sensitive** - in ceea ce priveste gestionarea riscurilor, ca si subcomitet al Comitetului de Credit (pana la data de 06.12.2016), **Comitetul de Active Sensitive** (incepand cu data de 07.12.2016), comitet cu frecventa trimestriala, are urmatoarele atributii:

- Declasarea contrapartidelor in categoriile “in observatie” si „indoelnic” sau revizuirea acestora, in conformitate cu performanta financiara a acestora;
- Revizuirea si validarea nivelului de provizioane, in conformitate cu normele si procedurile interne sau cerintele reglementare;
- Reclasificarea expunerilor conform performantei financiare a acestora;
- Stabileste costul riscului si decide asupra masurilor care au ca scop incadrarea activelor in profilul strategic de risc;
- Stabileste actiunile care vor fi luate in cazul dosarelor ce inregistreaza un nivel ridicat al restantelor, in functie de informatiile prezentate;
- Monitorizeaza punerea in aplicare a programului de lichidare a activelor sensitive (depreciate), pe baza rapoartelor primite de la diviziile responsabile;
- Aproba propunerile de constituire a provizioanelor colective si individuale, stornarea provizioanelor si expunerile scoase in afara bilantului, precum si costul riscului calculat trimestrial;
- Este informat cu privire la principalele concluzii legate de provizioane si expunerile scoase in afara bilantului, conform rapoartelor auditului intern si extern, precum si a rapoartelor de revizuire a creditelor.



Structura Subcomitetului /Comitetului de Active Senzitive la 31.12.2016, este urmatoarea :

- Directorul General, in calitate de Presedinte al Subcomitetului/Comitetului, sau in absenta acestuia, Comitetul este prezidat de Directorul General Adjunct delegat, responsabil cu liniile de business ale Bancii.;
- Directorul General Adjunct – coordonator linii business;
- Directorul General Adjunct - coordonator functii suport / Guvernanta Corporativa;
- Directorul General Adjunct – C.R.O.;
- Directorul Diviziei Managementul Riscului si Control Permanent;
- Seful Departamentului Riscul in Creditare;
- Directorul Diviziei Colectare si Recuperare Credite Neperformante;
- Directorul Diviziei Corporate;
- Directorul Diviziei Coordonare Retea.
- Directorul Diviziei AGR/AGRO Business

**Comitetul de Conformitate** - comitet cu frecventa trimestriala, are urmatoarele responsabilitati:

- Supervizeaza implementarea cerintelor de conformitate conform angajamentelor asumate fata de autoritatile de reglementare, si a codurilor de conduita precum si celor prevazute de reglementarile interne ale Bancii;
- Analizeaza toate nerespectarile semnificative ale cadrului de reglementare emis de autoritati aplicabil Bancii si ia la cunostinta de principalele concluzii in urma inspectiilor si de rapoartele emise de autoritatile de reglementare privind orice aspect de conformitate;
- Analizeaza informatiile/ rapoartele primite din partea Ofiterului de Conformitate al Bancii cu privire la orice aspecte legate de riscul de conformitate precum si investigatiile sale legate de posibile incalcarile ale politicii de conformitate. Comitetul va analiza periodic cel putin urmatoarele rapoarte: raport anual privind administrarea riscului de conformitate, raport semestrial privind clientii in risc ridicat, raport trimestrial privind rapoartele de tranzactii suspecte transmise la autoritati, raport trimestrial privind solicitarile de informatii primite de la autoritati pentru clientii Bancii, etc.);
- Este informat cu privire la planificarea activitatilor functiei de conformitate si respectiv implementarea acestora;
- Avizeaza in prealabil politicile si procedurile specifice aferente riscului de conformitate, activitatile privind instruirea, testarea si informarea personalului asupra aspectelor de conformitate inainte de a fi trimise spre aprobare de catre Comitetul Executiv si/sau Consiliul de Administratie;
- Avizeaza metodologiile de evaluare a riscului de conformitate inclusiv prin utilizarea unor indicatori de performanta precum si politicile, normele si procedurile specifice inainte de a fi trimise spre aprobare catre Comitetul Executiv si/sau Consiliul de Administratie;
- Asigura implementarea masurilor care trebuie luate pentru remedierea nerespectarii cerintelor de conformitate si ia la cunostinta de actiunile corective aplicate, conform instructiunilor primite din partea Comitetului de Audit si Risc;
- Analizeaza cel putin anual adecvarea politicii de conformitate si implementarea acesteia; inaintea spre aprobare catre Consiliul de Administratie propuneri de imbunatatire a acestora.

Comitetul de Conformitate, la 31.12.2016 are urmatoarea structura:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului, sau in absenta acestuia, Comitetul este prezidat de Directorul General Adjunct delegat;
- Director General Adjunct – C.R.O.;
- Director General Adjunct - coordonator linii business;
- Director General Adjunct – C.O.O.
- Director General Adjunct - responsabil cu functiile de suport/Guvernanta Corporativa;
- Sef Departament Conformitate;
- Director Divizia Managementul Riscului si Control Permanent.

Invitat permanent: Directorul Diviziei Audit Intern

### **3.3 Profilul de risc general**

Strategia de Risc a Credit Agricole Bank Romania pentru anul 2016 este in concordanta cu strategia de risc a grupului Credit Agricole SA. Principalele componente ale Strategiei de Risc ale Bancii sunt, dupa cum urmeaza:

- Apetitul la risc;
- Toleranta la risc;
- Profilul de risc si sistemul de indicatori / limite;

- Guvernanta de risc.

Apetitul la risc este definit ca nivelul riscurilor pe care Banca este dispusa sa le asume (tip si cantitate), in vederea atingerii obiectivelor strategice generale.

Apetitul la risc, asa cum este formulat la nivelul Consiliului de Administratie, este transpus pe tipuri de risc si linii de afaceri, intr-un mod adecvat. In acest fel, Banca defineste un profil de risc tinta si, in acelasi timp, permite descentralizarea responsabilitati de risc si de luare a deciziilor in linii individuale ale unitatilor de afaceri sau operationale.

Astfel, apetitul la risc al Bancii este o combinatie de elemente calitative si cantitative. Formularea unui apetit relevant aduce beneficii evidente desfasurarii activitatii Bancii, dupa cum urmeaza:

- Sprijinirea si furnizarea unei evidente asupra proceselor de luare a deciziilor;
- Demonstrarea modului in care fiecare element al activitatii contribuie la profilul general de risc;
- Sprijinirea procesului de aprobare;
- Identificarea domeniilor specifice unde riscurile trebuiesc eliminate;
- Crearea unei transparente si coerente asupra deciziilor de afaceri;
- Imbunatatirea intelegerii proceselor bugetare bazate pe analiza riscurilor.

Considerand atat obiectivele strategice de afaceri cat si tintele stabilite pentru indicatorii relevanti aferenti fiecaruia din cele sapte riscuri semnificative, apetitul la risc al Bancii pentru anul 2016 este evaluat ca fiind prudent. Apetitul la risc prudent pe care Banca este dispusa sa il asume in 2016, este sustinut atat de preferinta pentru derularea activitatii in conditii de siguranta, cat si de tintele cantitative asumate pentru fiecare dintre riscurile semnificative la care este expusa.

Toleranta la risc este nivelul maxim/minim aplicabil fiecărei clase sau sub-clase de risc in ceea ce priveste amploarea, precum si tipurile de riscuri pe care Banca este dispusa sa le asume in scopul atingerii strategiei de afaceri si a obiectivelor. Astfel prin mentinerea riscurilor semnificative in marjele de toleranta stabilite, Banca asigura un apetit la risc in conformitate cu profilul de risc agreat tintit.

Pentru determinarea tolerantei la risc, Banca opteaza pentru o abordare conservatoare luand in calcul impactul global al riscurilor semnificative asupra indicatorului de solvabilitate reglementata. Fiind expresia cantitativa a apetitului la risc, toleranta la risc transmite capacitatea reala a Bancii de a absorbi riscurile, prin atribuirea unor obiective cantitative acceptate pentru rata de acoperire a capitalului (in conditii normale si in conditii de criza) peste pragul minim reglementat.

Profilul de risc reprezinta totalitatea riscurilor la care Banca este expusa, in functie de apetitul la risc asumat de structura de conducere in procesul decizional si al strategiei de afaceri.

Pentru anul 2016, Banca a inregistrat urmatorul profil de risc pentru riscurile semnificative:

RISC SEMNIFICATIV	PROFIL DE RISC
Risc de credit	Mediu
Risc de piata	Scazut
Risc de lichiditate	Mediu
Risc Operational	Mediu - Scazut
Risc Reputational	Mediu - Scazut
Riscul asociat efectului de levier	Scazut
PROFIL DE RISC GENERAL	Mediu

La nivel agregat, profilul de risc al Bancii pentru anul 2016 este mediu, stabilit ca medie a riscurilor semnificative prezentate mai sus.

## 4. ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE

### 4.1 Riscul de credit

#### 4.1.1 Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit

Riscul de credit este definit ca posibilitatea de a inregistra pierderi sau o diminuare a veniturilor asteptate, ca urmare a neindeplinirii obligatiilor contractuale rezultate din relatiile de credit, decontare sau alta tranzactie financiara. Riscul de credit provine din intelegerea incheiate de Banca cu persoane fizice, companii, banci, sau alte institutii financiare.

In 2016, pentru a minimiza acest risc, Banca a intrepris urmatoarele actiuni principale:

- A imbunatatit activitatile de monitorizare axate pe riscul de contrapartida, pentru o evaluare

adecvata a riscului asociat cu incapacitatea sau lipsa de vointa a unui partener de a indeplini angajamentele cu privire la creditare, decontare si alte tranzactii financiare.

- Strategia de Risc a Bancii a fost actualizata cu noile limite care au fost monitorizate cu regularitate, in vederea anticiparii oricarei depasiri care ar putea aparea. In plus, riscul de concentrare a fost monitorizat in mod continuu pentru o evaluare adecvata a concentrarilor la nivel de debitori unici, produse, devize sau regiuni geografice, in conformitate cu cadrul procedural actualizat.
- Testarile la conditii de criza au fost efectuate cu regularitate, in scopul evaluarii expunerii la riscul rezultat din activitatea de creditare, au fost monitorizate evolutiile segmentelor de credite in observatie si indoielnice si a fost analizat impactul expunerii la risc prin rata de adecvare a capitalului bancii.

La nivelul CABR, cadrul de reglementare a riscului de credit este cuprins in norme interne precum:

- Strategia de Risc (ce include atat apetitul si toleranta la risc cat si sistemul de limite pe categorii de riscuri ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Politici, Proceduri si Norme care privesc administrarea riscurilor, stabilirea performantei financiare, monitorizarea portofoliului de credite, efectuarea simularilor de criza, etc;
- Alte proceduri interne care cuprind actiunile concrete ce se intreprind in cadrul procesului de gestionare a riscului de credit.

Identificarea riscului de credit are loc atat in momentul initierii de noi tranzactii de creditare, cat si pe parcursul derularii respectivelor tranzactii. Banca identifica riscul de credit derivat din calitatea contrapartidei si asociat produselor sale de creditare. Evaluarea se deruleaza prin determinarea ratingului contrapartidei. Aceasta evaluare este folosita in etapa de analiza a solicitarii de credit, dar si pe parcursul derularii creditului cu periodicitatea stabilita in reglementarile interne.

Totodata, procedurile de evaluare la nivel global sunt constituite de operatiunile prin care Banca clasifica activele supuse riscului in functie de caracteristicile de risc ale portofoliului, stabilind totodata si limite in ceea ce priveste nivelul riscului acceptat in relatia cu un client, grupuri de clienti, dar si in functie de sectorul de activitate al clientilor sau zona geografica. Monitorizarea acestor limite se face periodic.

Prin monitorizarea riscului de credit Banca urmareste evolutia acestuia atat individual, la nivelul imprumutatului cat si in ansamblu la nivelul intregului portofoliu de credite al Bancii folosind un set de indicatori de risc.

Banca minimizeaza riscul legat de activitatea de creditare prin evaluarea atenta a solicitarilor de credite, stabilirea limitelor de expunere pentru client, companie sau grup de companii, si industriei, solicitarea de garantii corespunzatoare si prin aplicarea unei politici prudente de provizioane atunci cand apare riscul unei pierderi posibile.

Gestionarea riscului de credit se realizeaza in diferite etape, conform competentelor, de catre:

- Unitatile de Creditare;
- Divizia de Administrare Credite;
- Departamentul Riscul in Creditare
- Divizia Managementul Riscurilor si Control Permanent;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Consiliul de Administratie.

In 2016, CABR s-a adresat tuturor categoriilor de clienti persoane fizice care indeplinesc concomitent o serie de criterii stabilite prin politica de creditare adoptata de Banca (printre care: dovada unei surse de venit stabila si verificabila, indeplinirea unui nivel minim al veniturii net stabilite intern, indeplinirea criteriilor de varsta minima si maxima etc). De asemenea, pe segmentul de clienti persoane juridice, Banca s-a orientat cu precadere catre relatiile cu clientii existenti ai Grupului (pe segmentul Corporate). In acelasi timp, segmentul intreprinderilor mici si mijlocii, a reprezentat un segment de interes, cu orientare catre sectorul de agricultura.

Strategia Grupului in perioada urmatoare (pentru 2017) pentru Credit Agricole Bank Romania este reprezentata de un echilibru intre liniile de afaceri retail, IMM si corporate, insa cu o atentie sporita asupra sectorului IMM, prin prisma dezvoltarii creditarii segmentului Agri/Agro Business. De asemenea, Banca va continua procesul de orientare a productiei de credite catre RON in vederea alinierii la nivelul pietei (la finalul anului 2016, portofoliul de credite in RON reprezenta o pondere de app.54% fata de 42% la finalul anului 2015).

## 4.1.2 Ajustari de valoare si ajustari pentru depreciere

Incepand cu exercitiul financiar 2012, Banca a adoptat trecerea la Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS). In scopul determinarii indicatorilor prudentiali, in calculul carora este necesara utilizarea valorii nete a expunerilor reprezentand credite/ plasamente, Banca a stabilit atat ajustari pentru depreciere cat si ajustari prudentiale de valoare.

### Ajustari pentru depreciere

In conformitate cu metodologia interna de evaluare a creditelor cu dificultati, Banca determina ajustari pentru depreciere, utilizand urmatoarii parametri:

- **PD** (Probabilitate de nerambursare) - Probabilitatea ca o contrapartida sa ajunga in stare de nerambursare intr-un orizont de timp de un an;
- **LGD** (Pierdere in caz de nerambursare) - Raportul intre pierderea aferenta unei expuneri, ca urmare a nerambursarii din partea contrapartidei si suma expusa la risc la momentul nerambursarii;
- **EAD** - expunerea in caz de nerambursare;
- **EIR** (Rata de dobanda efectiva) - Rata utilizata pentru reducerea platilor viitoare estimate, care include si toate comisioanele platite de catre debitor conform contractului semnat cu Banca. In cazul imprumuturilor cu dobanda variabila, se va utiliza rata de dobanda efectiva curenta, definita ca rata aplicabila pana la maturitatea respectivei facilitati;
- **EL** (Pierdere asteptata) - Suma ce se anticipeaza a fi pierduta in caz de nerambursare din partea unei contrapartide;
- **LIP** (Perioada de identificare a pierderii) - Reprezinta perioada scursa de la prima aparitie a indiciilor de depreciere pana la identificarea unei pierderi, la nivelul fiecarui client, si este aplicabil doar portofoliilor fara evidenta de dificultati. Incepand cu luna decembrie 2016, acest parametru a fost scos din metodologia de calcul, in anticiparea modificarilor pe care standardul IFRS 9 le va aduce incepand cu data implementarii- ianuarie 2018.

Expunerile se impart in semnificative si nesemnificative, in functie de o serie de criterii stabilite intern (ce respecta practicile acceptate la nivel international in ceea ce priveste cerintele IFRS) urmand ca in etapa ulterioara sa fie efectuata analiza privind identificarea evidentelor obiective de dificultati.

Toate expunerile nesemnificative sunt revizuite colectiv (in cadrul fiecarui portofoliu de credite cu caracteristici de risc similare), valoarea ajustarilor pentru depreciere fiind calculata astfel :

$$\text{Ajustari pentru depreciere} = \text{EAD} * \text{PD} * \text{LGD} * \text{LIP}$$

*Asa cum s-a precizat mai sus, parametrul LIP a fost utilizat pe parcursul anului 2016, pana in luna decembrie.*

Pentru expunerile semnificative ce inregistreaza indicii de depreciere, valoarea ajustarilor pentru depreciere se calculeaza pe baza valorii prezente a fluxurilor viitoare de numerar pe care Banca estimeaza ca le va incasa pentru fiecare credit aflat in aceasta categorie.

Valoarea efectiva a ajustarii este de 100% din diferenta intre valoarea activului (expunerea totala la data analizei) si valoarea prezenta a fluxurilor viitoare de numerar (calculate utilizand rata dobanzii efective a respectivului activului financiar).

### Ajustari prudentiale de valoare

In cadrul CABR sunt folosite in scopuri contabile urmatoarele definitii:

- **Expunere depreciata:** Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si pierderile din depreciere sunt recunoscute numai in cazul in care exista dovezi obiective de depreciere, ca urmare a unui sau a mai multor evenimente care au avut loc dupa recunoasterea initiala a activului (un "eveniment de pierdere") si daca evenimentul de pierdere are un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar sau grup de active financiare care poate fi estimat fiabil;
- **Expunere restanta:** creanta care inregistreaza restante (numar zile de intarziere), dar nu este depreciata.

Ajustarile prudentiale de valoare se determina in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea, si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare cu modificarile si completarile ulterioare.

Astfel, creditele si plasamentele se clasifica in functie de serviciul datoriei (numarul de zile de intarziere la plata fata de data scadentei datoriei), performanta financiara a clientului (determinata luand in

considerare factori calitativi si cantitativi) precum si initierea de proceduri judiciare, in urmatoarele categoriile: Standard/ In observatie/ Substandard/ Indoielnic/ Pierdere.

Ajustarile prudentiale de valoare sunt determinate aplicand coeficientii de ajustare aferenti categoriilor mentionate mai sus, la valoarea expunerii nete (ajustate in functie de valoarea garantiilor eligibile stabilite in conformitate cu Regulamentul BNR 16/2012).

#### 4.13. Informatii cantitative privind riscul de credit (toate informatiile cantitative prezentate sunt exprimate in RON)

In tabelul urimator sunt prezentate, pentru fiecare clasa de expunere prevazuta, valoarea expunerii, expunerile ponderate, cerinta de capital, precum si valoarea medie a expunerilor, pentru anul 2016:

Clase de expuneri	Valoarea expunerii	Expunerea ponderată	Cerința de capital	Valoarea medie a expunerilor aferente perioadei (2016)
Administrații centrale sau bănci centrale	279,696,605	-	-	265,521,366
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Entitati din sectorul public	91,222	87,857	7,029	107,613
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	134,488,925	42,772,246	3,421,780	118,160,348
Societăți	333,274,028	176,971,983	14,157,759	450,492,012
De tip retail	289,317,276	102,329,534	8,186,363	112,556,016
Garantate cu proprietăți imobiliare	326,396,337	123,369,510	9,869,561	353,858,661
Elemente restante	83,701,887	35,647,058	2,851,765	77,905,550
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-
Poziții din securitizare	-	-	-	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți	-	-	-	-
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv	-	-	-	-
Titluri de capital	9,462,160	6,457,269	516,582	6,605,817
Alte elemente	39,488,839	26,453,471	2,116,278	44,417,639
<b>TOTAL</b>	<b>1,495,917,279</b>	<b>514,088,928</b>	<b>41,127,114</b>	<b>1,429,625,022</b>

\* Valoare expunerii reprezinta expunerea totala asa cum a fost raportata in raportarea privind Fondurile Proprii (COREP), ce include elementele extrabilantiere reprezentand angajamente de creditare

Situatia creditelor si plasamentelor impartite pe benzi de scadenta la 31.12.2016 este urmatoarea:

Tipuri de expuneri **	Scadenta reziduala								
	Pana la 1 luna	Intre 1 și 3 luni	Intre 3 și 6 luni	Intre 6 și 12 luni	Intre 1 și 2 ani	Intre 2 și 3 ani	Intre 3 și 4 ani	Intre 4 și 5 ani	Peste 5 ani
<b>31.12.2016</b>									
Administrații centrale sau bănci centrale	200,080,105	29,958,300	19,933,600	29,724,600	0	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	0	0	0	0	91,222	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții	134,034,815	0	0	0	0	0	0	0	454,110
Societăți	7,172,533	29,316,246	7,226,050	110,843,322	3,860,962	2,643,168	1,654,203	6,389,899	5,545,561
De tip retail	2,225,339	15,616,402	10,141,428	19,688,480	7,374,595	15,351,261	26,215,514	11,859,050	152,512,893
Garantate cu proprietăți imobiliare	372,252	805,858	2,684,700	10,925,079	11,173,682	1,224,849	2,722,116	2,189,783	282,282,709
Elemente restante	66,431,923	23,984	0	23,424	2,180,316	1,132,877	9,060,514	43,490	2,720,334
Elemente ce aparțin categoriilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poziții din securitizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe pe termen scurt față de instituții și	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe sub forma titlurilor de participare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>410,316,967</b>	<b>75,720,790</b>	<b>39,985,778</b>	<b>171,204,905</b>	<b>24,680,777</b>	<b>20,352,155</b>	<b>39,652,347</b>	<b>20,482,222</b>	<b>443,515,607</b>

\*\* In scopul impartirii pe benzi de scadenta, a fost considerata numai expunerea bilantiera

Distributia expunerilor pe sectoare de activitate, impreuna cu expunerile restante, depreciate, precum si ajustarile pentru depreciere la 31.12.2016 este prezentata mai jos:

Expuneri \ Sectoare 31.12.2016	Expunere	Expunere restanta dar nedepreciata	Expunere depreciata	Ajustari colective	Ajustari individuale
<b>Agricultura</b>	107,112,231	49,787	23,471,340	566,425	12,432,666
<b>Industria</b>	82,909,700	76,853	16,482,622	281,657	10,349,103
<b>Comert</b>	102,794,263	1,456,186	28,161,158	178,744	20,961,241
<b>Servicii</b>	20,394,537	60,411	1,238,354	133,885	53,371
<b>Constructii</b>	25,790,409	-	9,274,438	50,622	3,375,217
<b>Imobiliare</b>	14,080,759	-	3,119,550	54,595	406,245
<b>Persoane Fizice</b>	478,644,119	27,786,792	8,320,645	5,523,757	1,701,270
<b>Total</b>	<b>831,726,017</b>	<b>29,430,029</b>	<b>90,068,107</b>	<b>6,789,685</b>	<b>49,279,113</b>

Variatia ajustarilor pentru depreciere specifice de risc de credit a evoluat astfel in cursul anului 2016 :

2016	Ajustari pentru depreciere
<b>La inceputul perioadei</b>	<b>54,581,064</b>
<b>Cheltuiuala perioadei</b>	<b>20,575,696</b>
Venitul perioadei	(4,059,867)
Credite scoase din bilant (inclusiv vanzari)	(15,064,835)
Diferente din curs valutar	36,743
<b>La sfarsitul perioadei</b>	<b>56,068,801</b>

Distributia valorii expunerilor depreciate si a expunerilor restante pe zone geografice:

Regiuni geografice	Expunere totala	Expuneri restante dar nedepreciate	Expuneri depreciate
<b>Regiunea de Sud (include regiunile S-V Oltenia, Sud Muntenia si S-E)</b>			
ARGES	10,743,022	346,835	1,697,744
BUCURESTI	469,739,473	20,997,085	24,384,157
BUZAU	55,486,157	425,082	34,836,362
CONSTANTA	70,454,331	995,035	14,783,007

DOLJ	13,797,816	365,966	4,028,944
ILFOV	14,570,511	990,030	912,810
PRAHOVA	21,601,840	924,324	924,324
<b>Alte regiuni (include regiunile Vest, N-V, Centru si N-E)</b>			
BACAU	44,579,891	524,583	3,112,527
BIHOR	25,007,491	537,062	1,373,014
BRASOV	30,880,971	576,638	297,801
IASI	29,318,580	465,715	921,136
SIBIU	20,669,056	722,972	1,303,207
TIMIS	24,876,878	1,942,274	1,493,074
<b>Total</b>	<b>831,726,018</b>	<b>29,813,603</b>	<b>90,068,107</b>

### Tehnici de diminuare a riscului de credit

Scopul acceptarii de garantii este acela de a minimiza pierderea rezultata in urma aparitiei unui eveniment de nerambursare (risc de credit) prin evitarea pierderilor sau prin transferarea riscului, astfel:

- pentru garantiile reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul estimat a fi realizat din executarea garantiilor si, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- pentru scrisori de garantie sau alte tipuri de garantii personale, riscul este transferat furnizorului garantiei in cauza.

Garantiile constituite pentru fiecare facilitate de credit, ce vor fi luate in considerare la diminuarea expunerii fata de entitatile de risc, vor fi incadrate in una din urmatoarele clase de garantii:

#### **Clasa I (garantii de inalta calitate)**

- Depozite colaterale plasate la Credit Agricole Bank Romania SA;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiei centrale a statului roman sau ale Bancii Nationale a Romaniei;
- Titluri emise de administratia centrala a statului roman sau de Banca Nationala a Romaniei;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiilor centrale sau ale bancilor centrale din tarile din categoria A sau ale Comunitatii Europene;
- Titluri emise de administratiile centrale sau de bancile centrale din tarile din categoria A sau de Comunitatea Europeana;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale bancilor de dezvoltare multilaterala;
- Titluri emise de bancile de dezvoltare multilaterala;
- Certificate de depozit sau instrumente similare emise de banca si incredintate acesteia.

#### **Clasa II (garantii de calitate foarte buna)**

- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiilor regionale sau ale autoritatilor locale din Romania;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale institutiilor de credit din Romania;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiilor regionale sau ale autoritatilor locale din tarile din categoria A;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale institutiilor de credit din tarile din categoria A;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din Romania.

#### **Clasa III (garantii de calitate buna)**

- Contracte de ipoteca (rangul intai) asupra unor bunuri imobiliare, terenuri si constructii.

#### **Clasa IV (garantii de calitate medie)**

- Contracte de ipoteca mobiliara asupra unor echipamente si utilaje;
- Contracte de ipoteca mobiliara asupra stocurilor de marfa, a stocurilor de materii prime si semifabricate, asupra documentelor de transport pentru export;
- Contracte de gaj/ ipoteca mobiliara asupra actiunilor care fac obiectul tranzactiilor pe piete organizate (NASDAQ sau BVB).



În ceea ce privește evaluarea și administrarea garanțiilor reale, Banca are implementat un proces de monitorizare și evaluare menit să asigure respectarea cerințelor prevăzute de legislația în vigoare. În acest sens, Banca evaluează cel puțin anual proprietățile imobiliare, indiferent de natura lor, aduse în garanție de către clientela IMM și corporată, precum și cele de natură comercială ale persoanelor fizice, și cel puțin o dată la trei ani proprietățile imobiliare de natură locativă aduse în garanție de către clientela retail. Evaluarea imobilelor rezidențiale este realizată atât prin metode statistice cât și prin evaluare fizică.

Banca are formalizat acest proces printr-un set de reglementări interne precum Procedura de monitorizare a garanțiilor imobiliare și Norma privind garanțiile.

Valoarea totală a expunerilor acoperite cu garanții la 31.12.2016:

Clase de expunere	Garanții reale financiare sau alte garanții reale	Garanții personale
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	-	-
Societăți	400,000	
Retail	7,332,965	95,407,833
Garantate cu proprietăți imobiliare	326,396,337	-
Elemente restante	771,349	
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	-	-
Expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	-	-
Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	-	-
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	-	-
Alte elemente.	-	-
<b>Total</b>	<b>334,900,651</b>	<b>95,407,833</b>

### Active negrevate de sarcini

În conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013, Banca trebuie să facă publică situația activelor negrevate de sarcini. La sfârșitul anului 2016 Banca nu deține în sold active grevate de sarcini, cea mai parte a activelor fiind formată din credite și avansuri acordate clienților, urmate de numerar și disponibilități la Banca Centrală și titluri de datorie libere de sarcini. Prin urmare, structura activului din punct de vedere al ponderii activelor grevate și negrevate de sarcini, se prezintă astfel la 31.12.2016:



Modelul A - Active	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
	10	40	60	90
<b>Activele instituției raportoare</b>	1,453,774		1,247,961,781	
Instrumente de capital			9,462,160	
Titluri de creanță		0	1,205,190.213	1,205,190.213
Alte active	1.453.774		33.309.408	

Modelul B - Garanții reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
	10	40
<b>Garanții reale primite de instituția raportoare</b>		
Instrumente de capital		
Titluri de creanță		
Alte garanții reale primite		
<b>Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii</b>		

Modelul C – Active/garanții reale primite grevate de sarcini și datoriile asociate	Datoriile corespunzătoare, datoriile contingente sau titlurile de valoare împrumutate	Active, garanții reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
	10	30
<b>Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate</b>		

A nu se completa în niciun caz

#### **Informații privind importanța grevării de sarcini :**

Un activ trebuie să fie 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 (de exemplu, atunci când este constituit ca garanție în scopul finanțării). Activele gajate care fac obiectul oricăror restricții la retragere, cum ar fi activele care necesită aprobare prealabilă pentru a fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini.

#### **4.2 Riscul de concentrare**

Riscul de concentrare reprezintă riscul apărut în urma acordării unui volum semnificativ de expuneri unei contrapartide (sau grup de contrapartide aflate în legatură) sau unor contrapartide care activează în același sector economic, regiune geografică, sau apărut în urma expunerii față de emitenți de garanții reale.

Banca evalueaza riscul de concentrare de credit, rezultat din:

- Concentrarea pe un singur debitor (un singur debitor sau grup de debitori) – reprezinta diversificarea imperfecta in portofoliu a riscului idiosincratic, fie din cauza dimensiunii sale mici fie din cauza expunerilor mari aferente debitorilor individuali;
- Concentrarea geografica si sectoriala - reprezinta diversificarea imperfecta pe componenta sistematica a riscurilor (de exemplu, sectoare, regiuni geografice);
- Expunerea de credit indirecta rezultata conform aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Cadrul de reglementare privind riscul de concentrare este cuprins in norme interne precum:

- Strategia de Risc;
- Norma interna privind administrarea riscurilor semnificative;
- Metodologia interna de evaluare a adecvarii capitalului.

In functie de constatarea unor concentrari semnificative, Banca poate utiliza, in vederea diminuarii riscului de concentrare, urmatoarele masuri:

- Inetinirea procesului de creditare catre anumite sectoare economice sau debitori, grupuri de debitori, si a procesului de creditare pe baza unui anumit tip de garantii sau a unui furnizor de garantii, generatoare de risc de concentrare;
- Incorporarea costurilor privind capitalul riscului de concentrare in pret;
- Alte masuri de crestere a diversificarii, si de management al portofoliilor, care vor avea ca rezultat scaderea preocuparilor privind concentrarea;
- Reducerea limitelor sau pragurilor pentru concentrarile de risc;
- Ajustarea expunerilor rezultate din procese de fuziune si achizitii pentru evitarea concentrarilor de risc;
- Transferarea riscului de credit altor parti, cumpararea de protectie de la alte parti - instrumente financiare derivate de credit, garantii reale, garantii personale, subparticipari etc. sau vanzarea acestuia direct sau ca parte a unei tranzactii de securitizare;
- Alocarea de capital pentru riscul de concentrare.

Gestionarea riscului de concentrare se realizeaza in diferite etape, conform competentelor, de catre:

- Unitatile de Creditare;
- Departamentul Riscul in Creditare
- Divizia Managementul Riscurilor si Permanent Control;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Consiliul de Administratie.

### **4.3 Riscul de piata**

Riscul de piata reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar .

La nivelul CABR, cadrul reglementarii riscului de piata este cuprins in norme interne precum:

- Strategia de Risc;
- Politica privind riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare;
- Norma interna privind administrarea riscurilor semnificative;
- Manualul de Trezorerie;
- Procedura Serviciului Gestiunea Activelor si Pasivelor.

Functia de administrare a riscului de piata este organizata la nivel centralizat, in cadrul Diviziei Managementul Riscurilor si Permanent Control. Activitatea de management a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale din Romania, normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei si regulamentele interne ale Bancii, coreland aplicarea acestora in practica cu respectarea Regulilor Grupului Credit Agricole.

### Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii este masurat si raportat de catre Serviciul ALM / Divizia Managementul Riscurilor prin utilizarea sistemului de indicatori definiti de cadrul procedural intern si a analizei sensibilitatii valorii economice, prin aplicarea:

- Socului standardizat al ratei dobanzii de 200 bp asupra valorii economice a Bancii, evaluarea efectuandu-se pe baza metodologiei stabilite prin Reg.5/2013;
- Simularilor ad-hoc de diverse socuri ce pot fi solicitate de Grup / BNR.

Indicator (31.12.2016)	Sume in echiv. RON
Pozitii nete ponderate (lungi) RON	149.217
Pozitii nete ponderate (lungi) EUR	239.322
Pozitii nete ponderate (scurte) Alte valute	15.002
<b>Variatia valorii economice</b>	<b>403.541</b>
<b>Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii</b>	<b>0.24%</b>

### Riscul valutar

Pozitia valutara a Bancii este monitorizata si inchisa la sfarsitul fiecarei zile de catre Departamentul Trezorerie, care este responsabil pentru conformarea la limitele de risc de valuta.

Toate tranzactiile sunt reconciliate de o unitate independenta, Serviciul Middle Office, care este de asemenea responsabila de monitorizarea limitelor. Aceasta unitate este responsabila pentru raportarea imediata a oricarei deviatii de la limite catre Divizia Managementul Riscului si Control Permanent.

Limitele stabilite pt acoperirea riscului valutar pe parcursul anului 2016 au fost cele reglementate prin legislatia BNR:

Pozitie valutara	31.12.2016	Limita reglementata
Calculata la nivel individual	EUR 0.646% / USD 0.05% / GBP 0.01%	10% din Total Fonduri Proprii
Calculata la nivel agregat	0.65%	20% din Total Fonduri Proprii

### Riscul de pret

Banca monitorizeaza periodic riscurile de piata in ceea ce priveste portofoliul sau din activitatile bancare, ca rezultat al schimbarilor in pretul actiunilor sau obligatiunilor si, schimbarile in variabilitatea parametrilor specificati.

Banca este expusa la riscul de piata doar ca urmare a activitatilor sale bancare, ca strategie, Banca nu-si asuma un risc de pret pentru activitatile de tranzactionare.

O limita pentru riscul de pret este stabilita pentru Portofoliul AFS la 10% din valoarea de achizitie.

Riscul de pret	31.12.2016	Limita stabilita
Limita de asumare a pierderii	0.14%	10% din valoarea de achizitie

#### 4.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea institutiilor de credit de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen

scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de institutiile de credit.

Lichiditatea pe termen scurt este concentrata pe capacitatea de operare permanenta prin asigurarea disponibilitatii necesarului de lichiditati cu active lichide. Lichiditatea pe termen mediu si lung este monitorizata in scopul asigurarii bazei de dezvoltare si administrare a scopurilor strategice adecvate.

La nivelul CABR, cadrul reglementarii riscului de lichiditate este cuprins in norme interne ca:

- Strategia de Risc;
- Norma interna privind administrarea riscurilor semnificative;
- Politica de lichiditate;
- Planul de finantare pentru situatii neprevazute.

Evaluarea riscului de lichiditate se realizeaza prin folosirea urmatoarelor instrumente:

- Raport GaP de lichiditate;
- Lichiditatea zilnica;
- Indicatorul de lichiditate imediata;
- Indicatorul de lichiditate;
- Cerinta de acoperire a necesarului de lichiditate (indicatorul LCR);
- Cerinta de finantare stabila (indicatorul NSFR);
- Indicatori prudentiali interni.

Monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza prin monitorizarea continua a fluctuatiilor lichiditatii si a proiectiilor bazate pe sumele bugetate, prin supravegherea zilnica a pozitiei lichiditatii si prin folosirea unui sistem de limite si controale, atat la nivelul Diviziei Management Financiar cat si Diviziei Managementul Riscurilor si Control Permanent.

Limitele folosite de banca pentru monitorizarea riscului de lichiditate sunt:

- Limite interne - stabilite de banca;
- Limite externe - stabilite de BNR (indicator lichiditate calculat lunar, indicator lichiditate imediata calculat zilnic).

Diminuarea riscului de lichiditate se realizeaza prin masuri care vizeaza asigurarea stabilitatii resurselor Bancii, cresterea si diversificarea elementelor de active cu grad inalt de lichiditate.

Banca are definit un plan de finantare pentru situatii neprevazute ce are drept principale obiective:

- Definirea diferitelor niveluri de stres specifice conditiilor de criza potientiale si existente;
- Definirea informatiilor referitoare la riscul de lichiditate care trebuie incluse in rapoartele utilizate pentru o identificare prealabila a situatiilor care necesita raspunsuri imediate, precum si a informatiilor necesare managementului in timpul unei situatii de criza pentru eficientizarea procesului de luare a deciziilor;
- Oferirea directivelor referitoare la modalitatea de gestionare a conditiilor adverse prin identificarea posibilelor actiuni specifice care asigura managerilor implicati o suficienta flexibilitate pentru a face fata caracteristicilor si circumstantelor singulare ale oricaror crize de finantare care pot aparea;
- Stabilirea liniilor clare de responsabilitate pentru structurile implicate in raportarea informatiilor referitoare la lichiditati, identificarea prealabila a problemelor de lichiditate, procesul de luare a deciziei in cazul unei crize de finantare, etc.

#### 4.5 *Riscul operational*

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau a unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice etc.).

În scopul dezvoltării unui cadru corespunzător de administrare a riscului operațional, Banca a adoptat o tipologie standardizată de cauze, riscuri și impacte ale riscului operațional, care, atunci când sunt combinate, conduc la identificarea evenimentelor unice de risc operațional.

Banca recunoaște că în anumite cazuri există zone gri între riscurile de piață, de credit și operațional și din acest motiv dezvoltă directive de gestionare a acestor cazuri.

Riscul operațional este gestionat la nivelul tuturor departamentelor ale caror activități sunt expuse unor riscuri operaționale, în timp ce monitorizarea este asigurată de Serviciul Risc Operațional din cadrul Diviziei Managementul Riscului și Control Permanent.

Pentru măsurarea riscului operațional, Banca a implementat indicatori de risc operațional. Pentru fiecare indicator, limitele pentru nivelul riscului au fost de asemenea stabilite. Indicatorii sunt calculați trimestrial și prezentați în Comitetul pentru Administrarea Riscurilor împreună cu rapoartele conținând evenimentele de risc operațional relevante (descriere, cauză, efect, pierdere, măsuri corective, responsabil) cu pierdere potențială sau efectivă. De asemenea, la nivelul Bancii sunt colectate evenimentele de risc operațional, baza de date reprezentând o primă sursă pentru identificarea și măsurarea riscului operațional.

Reducerea riscului operațional se realizează prin măsuri preventive, înainte de producerea evenimentului și de reducere a consecințelor evenimentului care privesc toate laturile activității desfășurate (personal, tehnic, sisteme, etc.).

#### 4.6 Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Bancii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

În scopul administrării și diminuirii riscului reputațional, Banca se bazează pe următoarele elemente cheie:

- Comunicarea promptă și eficientă cu toate părțile interesate (ex. clienți, angajați, autorități de supraveghere, acționari, investitori, furnizori sau analiști financiari și agenții de rating);
- Aplicarea puternică și consecventă a controalelor asupra guvernării, activității și conformității juridice;
- Monitorizare permanentă a amenințărilor la adresa reputației;
- Asigurarea unei practici etice în cadrul rețelei;
- Actualizarea permanentă a planurilor de management al crizei.

Orice aspect care poate expune Banca la riscul reputațional este supus atenției Conducerii Bancii prin intermediul unităților/departamentelor responsabile, prin intermediul comitetelor de Administrare a Riscurilor sau de Control Intern și, dacă este necesar, atenției Consiliului de Administrație sau Comitetului Executiv.

Monitorizarea riscului este realizată, în principal, de către Departamentul Conformitate, care examinează totodată riscul reputațional în ceea ce privește certificarea produselor și serviciilor/activităților Bancii în cadrul Comitetelor de Produse și Activități Noi.

Pentru măsurarea riscului reputațional, Banca a implementat indicatori specifici de urmărire a rezolvării plângerilor primite, cu limite bine stabilite. Indicatorii sunt calculați atât lunar, de către Departamentul Conformitate, cât și trimestrial, de către Serviciul Riscuri Operaționale din cadrul Diviziei Managementul Riscului și Control Permanent, evoluția acestora fiind prezentată în Comitetul pentru Administrarea Riscurilor. De asemenea, Șeful Departamentului Conformitate întocmește și trimite *Raportul cu evaluarea riscului reputațional* către Divizia Conformitate din cadrul Credit Agricole SA, anual. Acest raport include procedurile și mecanismele de control în vigoare, menite să gestioneze riscul reputațional, precum și propuneri de măsuri suplimentare sau proceduri pentru combaterea lor.

În cazul în care riscul reputațional se materializează, procedura de remediere este sub directă responsabilitate a conducerii bancii și în strânsă coordonare cu departamentele responsabile cu monitorizarea acestui risc:

- Departament Conformitate;
- Divizia Juridica;
- Serviciul Riscuri Operationale din cadrul Diviziei Managementul Riscului si Control Permanent ;
- Unitatile responsabile cu comunicarea interna si externa;
- Orice unitate ce se poate afla in legatura cu riscul reputational in cauza.

Banca depune toate eforturile in vederea oferirii de produse de cea mai inalta calitate precum si pe imbunatatirea permanenta a procesului de cunoastere a clientelei, in vederea cresterii gradului de satisfactie a acestora. De asemenea, Banca se orienteaza in directia imbunatatirii continue a sistemului de administrare a reclamatilor, astfel incat sa isi poata consolida statutul de institutie bancara dedicata in intregime clientilor sai, si sa minimizeze implicatiile riscului reputational.

#### 4.7 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor bancii, in raport cu fondurile proprii ale acesteia.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din acumularea excesiva a unor expuneri in raport cu fondurile proprii, care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului de afaceri al Bancii, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier se face in concordanta cu prevederile legale in vigoare si este realizata trimestrial. In ceea ce priveste strategia privind riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Banca tinteste spre obtinerea si mentinerea unei structuri optime a bilantului, evitand acumularea excesiva de expuneri in raport cu fondurile proprii.

La 31.12.2016, valoarea indicatorului privind efectul de levier este de 10.86%.

<b>Taboul LRSUM: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului</b>		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	1,249,415,555
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions</i> -SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	33,939,916
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	(13,626,918)
8	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>1,269,728,553</b>



Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	1,235,788,637
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(36,987,652)
3	<b>Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)</b>	1,198,800,985
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	
<b>Expuneri la SFT</b>		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	<b>Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>	
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	201,009,795
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(167,069,879)
19	<b>Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)</b>	33,939,916
<b>Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)</b>		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		
20	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	133,901,982
21	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)</b>	1,232,740,901
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
22	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>10.86%</b>

Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	n/a
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	n/a

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a		
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	1,235,788,637
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	374,290,753
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care <b>nu</b> sunt tratate ca entități suverane	87,857
EU-7	Instituții	135,213,307
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	314,381,027
EU-9	Expuneri de tip retail	152,248,599
EU-10	Societăți	174,019,480
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	32,946,814
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	52,600,800

Tabelul LRQua: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul prezentării informațiilor privind elementele calitative		
Rând		Coloană Text liber
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	



## 5. EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE

La 31 decembrie 2016, Banca nu detine portofoliu de tranzactionare de titluri de capital (actiuni).

Titlurile de participare in capitalul social al societatilor prezentate mai jos sunt inregistrate in conturile din clasa 3 – Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse, si sunt detinute pe o perioada mai mare de 1 an. Odata cu trecerea la IFRS incepand cu 01.01.2012, in valoarea bilantiera a Titlurilor de participare a fost inclus si impactul din inflatare conform IAS 29 aplicabil economiilor hiperinflationiste.

Banca detine participatii la Biroul de Credit si Transfond in suma totala de 429.411 RON care nu au fost evaluate la valoarea justa avand in vedere faptul ca nu exista o piata activa pentru astfel de instrumente de capital, iar accesul la informatii a fost limitata din cauza faptului ca aceste companii nu publica situatii financiare.

In 2015 Visa International a prevazut preluarea companiei Visa Europe. Ca urmare, actiunea detinuta de Banca la Visa Europe a fost evaluata pe baza informatiilor comunicate de Visa International. Utilizand modelul aplicat la nivel de Grup, tinand cont de anumite discounturi aplicate in ceea ce priveste riscul de lichiditate si de masura in care tranzactia va fi finalizata cu succes, rezerva din reevaluare inregistrata in contabilitate a fost de 4.785.003 RON:

Societate	Numar actiuni		Valoare bilantiera	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Transfond S.A.	166	166	393,453	393,453
Biroul de Credit S.A.	115,560	115,560	35,958	35,958
MasterCard	16,880	16,880	7,500,049	6,816,483
Visa Europe Ltd	-	1	-	4,785,047
Visa Inc.USA	5,706	-	1,532,701	
<b>TOTAL</b>			<b>9,462,161</b>	<b>12,030,941</b>

## 6. FONDURI PROPRII

Ca urmare a intrarii in vigoare a prevederilor Basel III, incepand cu ianuarie 2014, structura fondurilor proprii precum si criteriile ce trebuie respectate de instrumentele de capital astfel incat sa se califice pentru includerea lor in fondurile proprii de nivel 1 de baza, suplimentar si fondurile proprii de nivel 2, au fost redefinite.

La data de 31.12.2016, structura fondurilor proprii ale Bancii este prezentata mai jos in conformitate cu art.5 din Regulamentul Comisiei Europene de punere in aplicare nr.1423/2013

	(A) Valoare la data publicarii	(B) Articol de referinta din Regulamentul (UE) NR. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) NR. 575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve <sup>(1)</sup>			
<b>1</b>			
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	130,131,164	26 (1), 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	130,131,164
Din care: instrument de tip 1	N/A	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	N/A

	Din care: instrument de tip 2	N/A	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	N/A
	Din care: instrument de tip 3	N/A	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	N/A
<b>2</b>	Rezultatul reportat	38,347,370	26 (1) (c)	38,347,370
<b>3</b>	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	8,721,372	26 (1)	8,721,372
<b>3a</b>	Fonduri pentru riscuri bancare generale	N/A	26 (1) (f)	N/A
<b>4</b>	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	N/A	486 (2)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018	N/A	483 (2)	N/A
<b>5</b>	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	N/A	84, 479, 480	N/A
<b>5a</b>	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	N/A	26 (2)	N/A
<b>6</b>	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	177,199,906		177,199,906

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare		(A) Valoare la data publicarii	(B) Articol de referinta din Regulamentul (UE) NR. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) NR. 575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) NR. 575/2013
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)		34, 105	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-9,480,050	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-9,480,050
9	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)	N/A	36 (1) (c), 38, 472 (5)	N/A
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	N/A	33 (a)	N/A
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	N/A	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	N/A
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoare	N/A	32 (1)	N/A

	negativa)			
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriului rating	N/A	33 (b)	N/A
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (e), 41, 472 (7)	N/A
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (f), 42, 472 (8)	N/A
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (g), 44, 472 (9)	N/A
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	N/A
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	N/A
20	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	N/A	36 (1) (k)	N/A
20b	Din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (k) (i), 89 to 91	N/A
20c	Din care: pozitii din securitizare (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	N/A
20d	Din care: tranzactii incomplete (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	N/A
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoarea peste pragul de 10 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoarea negativa)	N/A	48 (1)	N/A
23	Din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	N/A	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	N/A
24	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
25	Din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	N/A	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoarea negativa)	-31,422,563	36 (1) (a), 472 (3)	-31,422,531
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)	-2,344,262	36 (1) (l)	-2,344,262

26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-6,080,989		N/A
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	-2,575,314		N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 1	0	467	N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 2	(2,575,314)	467	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1	N/A	468	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2	N/A	468	N/A
26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(3,505,675)	481	N/A
	Din care: conditii de favoare acordate	(440,964.00)	481	N/A
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	N/A	36 (1) (j)	N/A
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-49,327,832		-43,246,843
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	127,872,042		133,953,063
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>				
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	N/A	51, 52	N/A
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	N/A		N/A
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	N/A		N/A
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	N/A	486 (3)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018	N/A	483 (3)	N/A
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	N/A	85, 86, 480	N/A
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	N/A	486 (3)	N/A
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare	N/A		0
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari reglementare</b>				
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	N/A	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	N/A
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea	N/A	56 (b), 58, 475 (3)	N/A

	negativa)			
39	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	N/A	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	N/A
40	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	N/A	56 (d), 59, 79, 475 (4)	N/A
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	N/A		N/A
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	N/A		N/A
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	477, 477 (3), 477 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	N/A		N/A
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	N/A	467, 468, 481	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	N/A	467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate	N/A	468	N/A
	Din care: ...	N/A	481	N/A
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	N/A	56 (e)	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	127,872,042		133,953,063

Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	40,973,889	62, 63	40,973,889
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2	N/A	486 (4)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018	N/A	483 (4)	N/A
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randurile 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	N/A	87, 88, 480	N/A
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	N/A	486 (4)	N/A
50	Ajustari pentru riscul de credit	N/A	62 (c) & (d)	N/A
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare	40,973,889		40,973,889
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementare				
52	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa)	N/A	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	N/A
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	N/A	66 (b), 68, 477 (3)	N/A
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	N/A	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	N/A
54a	Din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii	N/A		N/A
54b	Din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii	N/A		N/A
55	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	N/A	66 (d), 69, 79, 477 (4)	N/A
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	N/A		N/A
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A

	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	N/A		N/A
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	N/A	-	N/A
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(3,064,711)	467, 468, 481	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	N/A	467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate	N/A	468	N/A
	Din care: ...	N/A	481	N/A
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-3,064,711		0
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	37,909,178		40,973,889
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	165,781,2220		174,926,952
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	593,016,242		593,016,242
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, excluzand obligatiile fiscale aferente, detinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)	N/A	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	N/A
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)	N/A	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	N/A
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)	N/A	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	N/A



60	Total active ponderate la risc	593,016,242		593,016,242
<b>Rate si amortizoare ale fondurilor proprii</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.56%	92 (2) (a), 465	22.59%
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.56%	92 (2) (b), 465	22.59%
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	27.96%	92 (2) (c)	29.50%
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica (amortizorul G-SII sau O-SII), ), exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	3,706,352	CRD 128, 129, 140	3,706,352
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	3,706,352		3,706,352
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	N/A		N/A
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	N/A		N/A
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	N/A	CRD 131	N/A
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	N/A	CRD 128	N/A
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	N/A		N/A
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	N/A		N/A
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	N/A		N/A
<b>Rate si amortizoare ale fondurilor proprii</b>				
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	N/A
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	N/A
74	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoarea sub pragul de 10 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	N/A	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	N/A
<b>Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>				
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	N/A	62	N/A



78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
79	Plafon pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	N/A	62	N/A
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai între 1 ianuarie 2013 și 1 ianuarie 2022)				
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
(1) Introduceti "N/A" daca întrebarea nu se aplica.				

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Instrumentele sunt emise direct de institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis in temeiul legislatiei nationale aplicabile, al organului de conducere a institutiei;
- instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant in situatiile financiare ale institutiei;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele indeplinesc conditiile in ceea ce priveste distribuirile mentionate in Regulamentul UE 575/2013.

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;
- imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
- dispozitiile care reglementeaza, imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;

- imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurile proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

Din categoria instrumentelor de capital calificate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2, Banca detine un imprumut subordonat in suma de 40.824.108 RON acordat de Credit Agricole SA (cu respectarea prevederilor reglementarilor in vigoare privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii).

### Informatii cu privire la principalele elemente deductibile din fondurile proprii ale Bancii la 31.12.2016

Principalele elemente deduse din fondurile proprii se refera la:

- Pierderile exercitiului financiar ale anului 2016;
- Imobilizarile necorporale care reprezinta in principal programe informatice si licente soft achizitionate pe baza de contracte de la furnizori. Quantumul de imobilizari necorporale care a fost dedus a fost redus cu valoarea datorii asociate privind impozitul amanat care s-ar stinge daca imobilizarile necorporale s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute in conformitate cu cadrul contabil aplicabil;
- Expunerile aferente operatiunilor in conditii de favoare in baza drepturilor oferite prin pachetele de masuri remuneratorii si stimulente fata de persoanele care la momentul determinarii nivelului fondurilor proprii, nu mai au calitatea de salariati in procent de 40% stabilit pentru anul 2016 conform Regulament BNR 5/2013;
- Jumatate din suma totala reprezentand diferenta dintre totalul ajustarilor prudentiale de valoare si totalul ajustarilor pentru depreciere asa cum este prevazut la art.19 lit.g) din Regulamentul BNR 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor se va deduce din fondurile proprii de nivel 1 in procent de 40% stabilit pentru anul 2016 conform Regulament BNR 5/2013;
- Jumatate din suma totala reprezentand diferenta dintre totalul ajustarilor prudentiale de valoare si totalul ajustarilor pentru depreciere asa cum este prevazut la art.19 lit.g) din Regulamentul BNR 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor se va deduce din fondurile proprii de nivel 2 in procent de 40% stabilit pentru anul 2016 conform Regulament BNR 5/2013.

### Amortizoarele de capital

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 si cu instructiunile primite de la Banca Nationala a Romaniei la sfarsitul anului 2015, Banca va aplica, gradual, incepand cu 1 ianuarie 2016, amortizorul de conservare a capitalului (0.625% pe an, pentru perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2018).

## 7. ADECVAREA CAPITALULUI INTERN LA RISCURI

In baza reglementarilor in vigoare privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri CABR a continuat procesul de management si control al riscurilor ce include si evaluarea adecvarii capitalului la riscuri in relatie cu profilul de risc vizat.

Ca abordare generala, Banca evalueaza gradul de adecvare a capitalului intern necesar prin adaugarea la cerintele minime de capital, a capitalului intern necesar pentru a acoperi impactul altor riscuri care nu au fost (pe deplin) reglementate in cadrul Pilonului 1.

Ca parte a ICAAP, Banca a evaluat aplicabilitatea riscurilor identificate pentru anul 2016, relevanta lor (semnificatie) si potentialul de cuantificare intr-o masura interna de capital.

Grup	Sub-categorie de risc	Acoperit de capital intern
Grup 1	Risc de credit (portofolii retail si non-retail)	Da
	Risc de piata	Da

	Risc operational	Da
<b>Grup 2</b>	Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin complexe	Nu
	Subestimarea pierderii in caz de nerambursare in conditii de criza	Nu
	Risc rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Nu
	Risc de securitizare	Nu
	Riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Da
<b>Grup 3</b>	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Da
	Risc de concentrare	Da
	Risc de lichiditate	Nu
	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Nu
	Risc reputational	Da
	Risc strategic	Da
<b>Grup 4</b>	Riscuri aferente mediului de reglementare	Da
	Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii	Da
	Riscuri aferente mediului economic	Da

Pentru fiecare dintre riscurile aplicabile, care au fost considerate de catre Banca relevante in termeni de semnificatie (pierderile potentiale si probabilitatea de materializare), Banca:

- a cuantificat o cerinta de capital intern (folosind metode cantitative sau calitative), folosind metodologiile Grupului, pentru riscurile cuantificabile;
- a realizat o monitorizare continua in scopul reducerii oricaror potentiale riscuri, cu ajutorul sistemului de limite sau ale tehnicilor de diminuare a riscurilor.

### Abordarile utilizate pentru cuantificarea cerintei interne de capital

Pentru riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de BNR (riscuri aferente Pilonului 1) Banca a adoptat urmatoarele abordari:

Risc	Abordare
Riscul de credit	Abordare standard
Riscul de piata ( <i>Riscul valutar</i> )	Abordare standard
Riscul operational	Abordarea indicatorului de baza

Pentru riscurile aferente Pilonului 2, ca parte a procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului, Banca utilizeaza urmatoarele abordari pentru cuantificarea cerintei de capital:

Risc	Abordare
Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Abordare standardizata de masurare (modificare % in fondurile proprii la un soc de 200 pb);

Riscul concentrare	Abordarea HHI (Indicele Herfindahl-Hirschman) pentru masurarea concentrarii pe un singur debitor si concentrarii geografice si sectoriale;
Riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Capital intern suplimentar determinat pe baza rezultatelor simularilor de criza (scenariu dedicat).
Riscuri aferente mediului economic	Capital intern suplimentar determinat pe baza rezultatelor obtinute in urma simularilor de criza (conditii rezonabile).
Riscurile ce nu pot fi cuantificate sau care sunt dificil de cuantificat (risc reputational, risc strategic, risc legat de mediul de reglementare, risc aferent mediului de desfasurare a activitatii)	Rezerva generala de capital suplimentar (2%), aplicata la cerinta de capital calculata conform Pilonului I.

CABR a calculat necesarul de capital intern pentru riscurile mentionate anterior, utilizand metodologia interna care are la baza abordarile descrise. Rezultatele la 31.12.2016, sunt dupa cum urmeaza:

<b>RON</b>	<b>31.12.2016</b>
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	41.127.114
Cerinte totale de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	0
Cerinte de capital pentru riscurile operationale	6.314.186
<b>Total cerinte minime de capital</b>	<b>47.441.300</b>
Excedent de fonduri proprii	98.217.195
<b>Indicatorul de solvabilitate (%)</b>	<b>27.96%</b>
Necesar de capital intern	20,242,954
<b>Indicatorul de solvabilitate* (%)</b>	<b>19.59%</b>

\*Dupa luarea in considerare a cerintelor suplimentare de capital

## ANEXA I

### **Declaratia Organului de Conducere a Credit Agricole Bank Romania cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii**

Organul de Conducere al Credit Agricole Bank Romania este responsabil pentru asigurarea eficacitatii sistemelor de control si de gestionare a riscurilor la nivelul institutiei, acestea fiind dezvoltate in vederea diminuarii riscurilor la care Banca este expusa.

Prin aceasta declaratie, Organul de Conducere al Credit Agricole Bank Romania, garanteaza ca sistemele de gestionare a riscurilor implementate la nivelul Bancii, sunt adecvate dimensiunii, complexitatii, profilului si strategiei acesteia.

## ANEXA II

### Declaratia Structurii de Conducere a Credit Agricole Bank Romania cu privire la profilul de risc al Bancii in anul 2016

Profilul de risc al Bancii este stabilit anual impreuna cu toleranta si a apetitul la risc, in cadrul procesului anual de revizuire a strategiei de risc. Apetitul la risc, formulat la nivelul Consiliului de Administratie, este integrat in cadrul desfasurarii activitatii la nivel general prin transpunerea sa pe tipuri de risc si pe linii de afaceri, astfel incat sa poata fi realizata o monitorizare eficienta a posibilelor incalcarii de limite ce ar putea duce la depasirea nivelelor de toleranta la risc si in acelasi timp pentru a exista o descentralizare a responsabilitati de risc si de luare a deciziilor in linii individuale ale unitatilor.

In anul 2016, Banca s-a incadrat in profilul de risc mediu pe care si l-a asumat, in cadrul caruia au fost considerate urmatoarele riscuri ca fiind semnificative: riscul de credit ( inclusiv riscul de concentrare) , riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational si riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. In scopul indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc, Banca a stabilit o serie de limite ale indicatorilor relevanti pentru toate aceste riscuri, pe care le-a monitorizat cu regularitate pe parcursul anului.

Atat in cadrul prezentului raport cat si in cadrul Situatiilor Financiare si a Raportului Administratorilor publicate pe site-ul bancii, se regasesc informatii cu privire la profilul de risc general al asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatori cheie și date care sa ofere detinatorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care Banca isi administreaza riscurile.

De asemenea, un set orientativ de indicatori (fara a fi limitativ) este prezentat mai jos:

Indicator	Nivel individual (Decembrie 2016)
Rata de solvabilitate	27.96%
Rata privind efectului de levier	10.86%
Gradul de acoperire a necesarului de solvabilitate (LCR)	428%