

Credit Agricole Bank Romania S.A.

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare pentru anul 2015

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

| | |
|---|-----------|
| 1. INFORMATII GENERALE SI CADRU DE ADMINISTRARE | 3 |
| 1.1 <i>Cadrul general de administrare.....</i> | 3 |
| 1.2 <i>Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere</i> | 4 |
| 1.3 <i>Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere</i> | 5 |
| 1.4 <i>Politica de remunerare</i> | 5 |
| 1.5 <i>Comitetele existente la nivelul Bancii.....</i> | 8 |
| 2. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN | 11 |
| 3. OBIECTIVELE SI POLITICILE BANCII CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE | 12 |
| 3.1 <i>Politici generale privind administrarea riscurilor</i> | 12 |
| 3.2 <i>Structura functiei de administrare a riscurilor</i> | 13 |
| 3.3 <i>Profilul de risc general.....</i> | 16 |
| 4. ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE | 18 |
| 4.1 <i>Riscul de credit.....</i> | 18 |
| 4.2 <i>Riscul de concentrare.....</i> | 25 |
| 4.3 <i>Riscul de piata</i> | 25 |
| 4.4 <i>Riscul de lichiditate</i> | 27 |
| 4.5 <i>Riscul operational.....</i> | 28 |
| 4.6 <i>Riscul reputational</i> | 28 |
| 4.7 <i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i> | 29 |
| 5. EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE..... | 29 |
| 6. FONDURI PROPRII | 30 |
| 7. ADECVAREA CAPITALULUI INTERN LA RISCURI | 32 |
| ANEXA I | 34 |
| ANEXA II | 35 |

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 2015, avand ca referinta data de 31 decembrie 2015 (precum si informatii comparative aferente anului 2014).

Informatiile prezentate in acest raport sunt in conformitate cu informatiile cuprinse in situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 ale CABR. Cifrele prezentate sunt in RON, in cazul in care nu se mentioneaza altfel.

La data de 31.12.2015, structura actionariatului CABR se prezinta astfel:

- IUB Holding S.A. (o companie din Grupul Crèdit Agricole) detine 99,74% din capitalul social;
- Crèdit Agricole S.A. (Franta) detine 0.26% din capitalul social.

Banca este angajata in principal in operatiuni bancare desfasurate in Romania adresate persoanelor fizice si juridice. Banca functioneaza prin intermediul sediului central situat in Bucuresti, str. Vasile Lascar nr.40-40 bis, Sector 2, si a 21 de sucursale, din care 8 sucursale sunt amplasate in Bucuresti si 13 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.

Sediul central : str. Vasile Lascar nr.40-40, 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 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 | Trei 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 | Patru mandate |
| Director General Adjunct 1 | Doua mandate |
| Director General Adjunct 2 | Doua mandate |

Componenta Consiliului de Administratie la finalul anului 2015 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 2015, activitatea Consiliului de Administratie (CA) al Bancii s-a desfasurat in cadrul a 10 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 2015 pe durata mandatului | Numarul de sedinte ale CA in anul 2015 la care a participat |
|--------------------------------|---|---|
| Francois Marie Alfred Pinchon | 10 | 8 |
| Pierre Jacques Martin | 10 | 10 |
| Laurent Fromageau | 10 | 9 |
| Marchand Gerard Marcel Lucien | 10 | 4 |
| Patrick Michel Robert Clavelou | 10 | 6 |

Componenta **Comitetului Executiv** (CE) la finalul anului 2015 a fost urmatoarea:

1. Dl. Pierre Jacques Martin – CEO;
2. Dna. Ramona Ristea – Director General Adjunct;
3. Dna. Diana Tascu - Director General Adjunct.

Pe parcursul anului 2015, activitatea Comitetului Executiv al Bancii s-a desfasurat in cadrul a 84 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 2015 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 5 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.

În urma procesului de selecție, numirea în una din funcțiile organului de conducere se face astfel:

- Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor;
- Membrii Comitetului Executiv al Băncii sunt numiți prin Decizia Consiliului de Administrație.

Următoarele criterii de evaluare se au în vedere în cadrul procesului de selecție:

Criterii privind reputația – nu trebuie să existe dovezi care să demonstreze contrariul și nici motiv de îndoială privind buna reputație. Se iau în considerare toate informațiile disponibile fără a aduce atingere niciunei limitări impuse de legislația națională și indiferent de statul în care a avut loc evenimentul relevant.

Pentru evaluarea reputației se ține cont de:

- Existența unei urmăririi penale sau a unei condamnări;
- Existența unor sancțiuni administrative sau disciplinare pentru nerespectarea dispozițiilor aplicabile activităților financiar-bancare;
- Dovezi ale lipsei de transparență în tranzacțiile cu autoritățile de supraveghere sau reglementare;
- Concediere dintr-un post de administrator sau altă situație similară;
- Neobținerea aprobării din partea Băncii Naționale a României;
- Eventuale conflicte de interese.

Criterii privind experiența – se iau în considerare atât experiența teoretică obținută pe baza formării profesionale cât și experiența practică câștigată prin ocuparea funcțiilor anterioare. Un membru al organului de conducere trebuie să fi dobândit suficientă experiență practică și profesională într-un post de conducere pe perioade de timp suficient de lungi.

Cu ocazia evaluării adecvării are loc un proces de interviu care poate servi, dacă este cazul, și la reevaluarea adecvării atunci când faptele sau circumstanțele o cer. Procesul de interviu este folosit și pentru evaluarea cunoștințelor, aptitudinilor precum și a modului în care calitățile candidatului se raportează la calificările și experiența membrilor existenți ai organului de conducere. Printre aptitudinile evaluate se numără: capacitatea de decizie, viziunea strategică, evaluarea riscurilor, capacitatea de management.

Evaluarea adecvării inițiale este responsabilitatea Consiliului de Administrație pentru membrii Comitetului Executiv. Evaluarea membrilor Consiliului de Administrație se va face de către Adunarea Generală a Acționarilor.

1.3 Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere

Credit Agricole Bank Romania S.A., prin intermediul întregului ansamblu de reglementări interne, încurajează practicile privind promovarea diversității (din punct de vedere al vârstei, genului, proveniența geografică, experienței teoretice și practice) în cadrul structurii organului de conducere al Băncii.

1.4 Politica de remunerare

Scopul Politicii de remunerare a Băncii este de a descrie cadrul general și principiile de bază pentru determinarea remunerației, fiind aliniată cu legislația muncii aplicabilă, cu alte prevederi specifice în vigoare, precum și cu Politica de Remunerare a Grupului Credit Agricole.

Prin aplicarea politicii de remunerare, Banca urmărește să țină și să dezvolte salariile cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral - calități care generează valoare adăugată pentru Banca, să motiveze și să încurajeze personalul propriu astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, strategia de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale băncii.

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 insa 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 criterii 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 nu sunt 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.

Quantumul platii variabile este calculat astfel incat sa fie in directa legatura cu nivelul de performanta individuala atins, existand si posibilitatea neplatii componentei 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 2015:

| Componenta fixa/ variabila | Valoare bruta (RON) | Numar beneficiari |
|------------------------------|---------------------|-------------------|
| Remuneratie totala fixa | 2.187.052 | 9 |
| Remuneratie totala variabila | 674.251 | 9 |

In ceea ce priveste formele remuneratiei variabile (numerar, actiuni, instrumente legate de actiuni si 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 ce au responsabilitati direct corelate cu functia de administrare a riscurilor, sunt prezentate in sectiunea 3.2.

Comitetul de Remunerare, Dezvoltare si Conduita – este responsabil de:

- Analizarea si aprobarea propunerilor de promovare a personalului in cadrul Bancii;
- Analizarea si aprobarea revizuirii remuneratiei fixe a angajatilor si a diferitelor bonusuri;
- Analizarea propunerilor privind dezvoltarea carierei in cadrul Bancii si de a lua decizii privind aceste propuneri;
- Evaluarea situatiilor de nerespectare a prevederilor de conduita, prevederilor legale in vigoare, principiilor bancare general acceptate, reglementarilor interne ale Bancii;
- Deciderea masurilor disciplinare aplicabile situatiilor de nerespectare mentionate la punctul precedent, in functie de propunerile Comisiei de Disciplina.

Structura Comitetului de Remunerare, Dezvoltare si Conduita la 31.12.2015 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.R.O;
- Director General Adjunct- coordonator linii business;
- Director General Adjunct- coordonator functii suport/ Governanta Corporativa;
- Director Divizia Resurse Umane.

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca – 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;
- 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 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.

Structura Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca la 31.12.2015 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 – este responsabil de:

- Definirea strategiei de gestionare a riscurilor financiare ale Bancii si stabilirea modalitatii in care aceasta strategie este pusa in aplicare la nivel operational;
- A se asigura ca strategia si politicile de gestionare a riscurilor financiare sunt revizuite de catre Comitetul de Audit si Risc si prezentate in vederea validarii ulterioare de catre Consiliul de Administratie al Credit Agricole Romania S.A. cel puțin o data pe an;
- Definirea normelor si metodelor aplicate de catre Banca in masurarea si administrarea riscurilor financiare si calcularea marjelor financiare si comerciale;
- Definirea limitelor riscurilor financiare in care Banca va lucra si determinarea sau validarea modului in care aceste limite sunt alocate operational si implementate;
- A se asigura ca riscurile financiare sunt masurate cu precizie, exhaustiv, si gestionate in mod eficient in intreaga Banca;
- A se asigura ca aceasta masuratoare este corect stabilita, in scopul de a primi periodic, o imagine coerenta si la zi cu privire la riscurile financiare consolidate ale Bancii;
- Furnizarea cu regularitate catre Consiliul de Administratie / Comitetul de Audit si Risc o imagine de ansamblu privind riscurile financiare consolidate si limitele aferente.

Structura Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor 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 Divizia Managementul Riscului;
- Director Divizia Coordonare Retea;
- Director Divizia Corporate;
- Sef Departament Management Financiar.

Subcomitetul de Pricing este un subcomitet al Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor, 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 inainteaza 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 este urmatoarea:

- 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 Management Financiar.

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

Comitetul de Proiecte – 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, anularea sau inchiderea proiectelor;
- Asigura alinierea obiectivele 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 - 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 Serviciul Control Permanent si Securitatea Informatiei;
- Manager de 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 2015 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 Riscurilor, 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;
- Riscul de concentrare;
- Riscul de piata;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul reputational;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

In vederea imbunatatirii cadrului de administrare a riscurilor, incepand cu prima parte a anului 2015, au fost considerate doua noi riscuri semnificative: riscul reputational si riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, cu limite si profil de risc clar definite ce au fost monitorizate in consecinta.

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 Riscurilor 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

Functia de administrare a riscurilor este parte a sistemului de control intern, alaturi de functia de conformitate si functia 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 (functia 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 adecvarii 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 frecvență cel puțin anuală, dacă stimulentele oferite de cadrul de remunerare al Bancii iau în considerare riscurile, capitalul și lichiditatea.

Comitetul de Audit și Risc este format din trei membri numiți de către Consiliul de Administrație al Bancii, dintre care unul ocupă poziția de Președinte. Președintele Comitetului de Audit și Risc este independent.

Comitetul Executiv (funcție executivă) - este responsabil de:

- Propagarea strategiei și apetitului la risc către managementul la nivel mediu, așa cum sunt definite de Consiliul de Administrație;
- Asigurarea unei bune definiții și adaptări la strategia de risc a sistemelor de raportare și control;
- Implementarea strategiei și a profilului de risc;
- Dezvoltarea și recomandarea planurilor strategice și politicilor de administrare a riscurilor pentru aprobarea Consiliului de Administrație;
- Punerea în aplicare a planurilor strategice și a politicilor, după aprobarea de către Consiliul de Administrație;
- Implementarea unui sistem eficient de control intern, inclusiv evaluarea continuă a tuturor riscurilor semnificative care ar putea afecta negativ realizarea obiectivelor Bancii;
- Asigurarea punerii în aplicare a controalelor, care impun respectarea limitelor de risc stabilite.

Comitetul Executiv este asistat în îndeplinirea sarcinilor sale de următoarele comitete:

Comitetul pentru Administrarea Riscurilor - comitet cu frecvență trimestrială, subordonat Comitetului Executiv, are următoarele responsabilități:

- Raportarea către Consiliul de Administrație a problemelor și a evoluțiilor semnificative care ar putea afecta realizarea strategiei Bancii și ar putea afecta semnificativ profilul de risc al Bancii;
- Validarea metodologiilor, politicilor sau procedurilor adecvate pentru evaluarea riscurilor și a limitelor de expunere, pentru monitorizarea, raportarea și controlul riscurilor semnificative, și înaintarea spre analiză și aprobare către Consiliul de Administrație
- Propunerea spre aprobare de către Consiliul de Administrație a limitelor privind riscurile semnificative și a procedurilor adecvate pentru tratamentul excepțiilor de la limită, precum și asigurarea implementării corespunzătoare a acestora;
- Raportarea către Consiliul de Administrație de informații detaliate și relevante astfel încât astfel încât să poată fi evaluate performanțele managementului în administrarea riscurilor semnificative;
- Analizarea periodică a principalilor indicatori de risc ai Bancii/ profilul de risc, lichiditatea bancii, nivelul fondurilor proprii și adecvarea acestora la riscuri, noile reglementări ale Bancii Naționale a României, precum și noua legislație care va afecta activitatea Bancii, funcționalitatea sistemelor informatice, etc.

Comitetul pentru Administrarea Riscurilor este alcătuit din șapte membri, după cum urmează:

- Director General, în calitate de Președinte al Comitetului;
- Director General Adjunct – coordonator linii business;
- Director General Adjunct - coordonator funcției suport / Guvernanta Corporativă;
- Director General Adjunct - C.R.O.;
- Director Divizia Financiară;
- Director Divizia Managementul Riscului;
- Șef Departament Risc în Creditare.

Subcomitetul de Securitate este un subcomitet al Comitetului pentru Administrarea Riscurilor, care coordonează funcțiile de securitate ale Bancii, propune politicile pentru asigurarea securității informațiilor, promovează securitatea, monitorizează aplicarea politicilor de securitate în cadrul Bancii., urmărește implementarea planului de audit aferent controlului securității fizice și a informației, aprobă Planul de Continuitate a Activității bancii și monitorizează implementarea lui.

Subcomitetul este compus din următorii membri:

- Director General Adjunct – coordonator linii de business, în calitate de Președinte al Subcomitetului;
- Director General Adjunct – C.R.O.;

- Director General Adjunct – responsabil functii suport / guvernanta corporativa;
- Director Divizia Logisitica si Achizitii;
- Director Divizia IT si Tehnologii;
- Sef Serviciu Control Permanent si Securitatea Informatiei.

Comitetul de Control Intern - are urmatoarele responsabilitati:

- Analizeaza si avizeaza in prealabil politicile si procedurile Bancii cu privire la functiile sistemului de control intern (conformitate, control permanent si administrarea riscurilor), inainte ca acestea sa fi trimise Consiliului de Administratie pentru analiza si aprobare;
- Asigura implementarea si functionarea unui sistem de control adecvat;
- 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;
- 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;

Comitetul de Control Intern este compus din urmatarii membri:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului;
- Director General Adjunct – C.R.O;
- Director General Adjunct- coordonator linii business;
- Director General Adjunct- coordonator functii suport / Guvernanta Corporativa;
- Sef Departament Conformitate;
- Sef Serviciul Control Permanent si Securitatea Informatiei.

Comitetul de Credite - 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 creditare pentru clientii Corporate, Retail si IMM in conformitate cu tabelul de delegare (limitele de aprobare);
- Aprobarea propunerilor de restructurare pentru Retail, Corporate, IMM-uri in acord cu tabelul de delegare;
- Modificarea termenilor si conditiilor aprobate anterior, incluzand, dar nu limitandu-se la modificarea garantiilor si eliberarea lor (cu exceptia cand eliberarea de garantii se va face in cadrul fluxului normal, cum ar fi rezilierea contractului de credit);
- Executarea creditelor neperformante, prin executarea contractului de credit;
- Clasificarea / declararea creditelor in conformitate cu sistemele interne de rating ale Bancii;
- Este informat cu privire la deciziile Subcomitetului de Active Senzitive, analizeaza informatiile si rapoartele primite de la acest Subcomitet.

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

- Directorul General, in calitate de Presedinte al Comitetului;
- 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;
- 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, are urmatoarele atributii:

- Declasarea contrapartidelor in categoriile "in observatie" si „indoielnic” 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 de Active sensitive este urmatoarea :

- Directorul General, in calitate de Presedinte al Subcomitetului;
- Directorul General Adjunct – coordonator linii business;
- Directorul General Adjunct - coordonator functii suport / Guvernanta Corporativa;
- Directorul General Adjunct – C.R.O.;
- Directorul Diviziei Managementul Riscului;
- Seful Departamentului Riscul in Creditare;
- Directorul Diviziei Colectare si Recuperare Credite Neperformante;
- Directorul Diviziei Corporate;
- Directorul Diviziei Coordonare Retea.

Comitetul de Conformitate - are urmatoarele responsabilitati:

- Avizeaza metodologiile de evaluare a riscului de conformitate 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 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 incalcare ale politicii de conformitate. Comitetul va analiza periodic cel putin urmatoarele rapoarte: raport anual privind administrarea riscului de conformitate, raport semestrial privind clientii cu 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).

Comitetul de Conformitate are urmatoarea structura:

- Director General, in calitate de Presedinte al Comitetului;
- Director General Adjunct – C.R.O.;
- Director General Adjunct - coordonator linii business;
- Director General Adjunct - responsabil cu functiile de suport/Guvernanta Corporativa;
- Sef Departament Conformitate;
- Sef Serviciul Control Permanent si Securitatea Informatiei.

3.3 Profilul de risc general

Strategia de Risc a Credit Agricole Bank Romania pentru anul 2015 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 2015 este evaluat ca fiind prudent. Apetitul la risc prudent pe care Banca este dispusa sa il asume in 2015, 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 2015, Banca a inregistrat urmatorul profil de risc pentru riscurile semnificative:

| RISC SEMNIFICATIV | PROFIL DE RISC |
|---|----------------|
| Risc de credit | Mediu |
| Risc de concentrare | Mediu |
| Risc de piata | Scazut |
| Risc de lichiditate | Mediu |
| Risc operational | Mediu-scazut |
| Risc reputational | Mediu-scazut |
| Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier | Mediu-ridicat |
| PROFIL DE RISC GENERAL | Mediu |

La nivel agregat, profilul de risc al Bancii pentru anul 2015 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 2015, pentru a contracara 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 de portofoliu si sector, limite care au fost monitorizate cu regularitate, in vederea anticiparii oricarei depasiri de limita 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 indoelnice si a fost analizat impactul expunerii la risc prin rata de acoperire a capitalului bancii.
- De asemenea, pentru a monitoriza corespunzator evolutia creditelor cu termenii renegotiati dupa implementarea restructurarii, si pentru a avea dovada imbunatatirii performantei financiare, s-a implementat, in cursul anului 2014, noul concept de restructurare pentru a observa evolutia expunerilor neperformante pentru o perioada de minim 12 luni, urmand sa fie mentinute intr-o perioada de proba de 24 luni. In cursul anului 2015, intregul proces a fost inclus si formalizat in cadrul procedural al 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 in 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 industrii, 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;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Consiliul de Administratie.

In 2015, 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 venitului net stabilit 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 2016) pentru Credit Agricole Bank Romania este sa continue sa mentina un echilibru intre liniile de afaceri retail, IMM si corporate, sa continue sinergiile cu subsidiarele Grupului Credit Agricole, cu concentrare asupra produselor pentru administrarea numerarului si activitatii de Trade Finance, sa-si extinda colaborarea cu firme specializate in domeniul Agro/Agri si cu liber intreprinzatori, precum si sa continue procesul de orientare a productiei de credite catre RON in vederea alinierii la nivelul pietei (la finalul anului 2015, portofoliul de credite in RON reprezenta o pondere de app.42% fata de 37% la finalul anului 2014).

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 urmatoorii 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.

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 :

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

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/ Indoelnic/ 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).

Informatii cantitative privind riscul de credit

In tabelul urmator sunt prezentate, pentru fiecare clasa de expunere prevazuta, valoarea expunerii, expunerile ponderate, cerinta de capital, precum si valoarea medie a expunerilor, pentru anul 2015:

| Clase de expuneri la 31.12.2015 (RON) | Valoarea expunerii | Expunerea ponderata | Cerinta de capital | Valoarea medie a expunerilor aferente perioadei |
|---|----------------------|---------------------|--------------------|---|
| Administratii centrale sau banci centrale | 328.878.522 | - | - | 229.784.849 |
| Administratii regionale sau autoritati locale | - | - | - | - |
| Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ | 128.675 | 127.633 | 10.211 | 140.902 |
| Banci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - |
| Organizatii internationale | - | - | - | - |
| Institutii | 87.401.715 | 28.656.977 | 2.292.558 | 137.186.327 |
| Societati | 464.454.917 | 223.823.611 | 17.905.889 | 475.840.162 |
| De tip retail | 58.433.240 | 40.467.130 | 3.237.370 | 65.191.427 |
| Garantate cu proprietati imobiliare | 369.458.474 | 178.960.829 | 14.316.866 | 367.755.301 |
| Elemente restante | 80.447.529 | 29.664.565 | 2.373.165 | 96.982.231 |
| Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat | - | - | - | - |
| Obligatiuni garantate | - | - | - | - |
| Pozitii din securitizare | - | - | - | - |
| Creante pe termen scurt fata de institutii si societati | - | - | - | - |
| Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv | - | - | - | - |
| Alte elemente | 56.722.376 | 43.679.474 | 3.494.358 | 57.944.907 |
| TOTAL | 1.445.925.448 | 545.380.219 | 43.630.418 | 1.430.826.106 |

* Valoarea 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 31.12.2015 este urmatoarea:

| Tipuri de expuneri ** | Scadenta reziduala | | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | Până la 1 lună | Între 1 și 3 luni | Între 3 și 6 luni | Între 6 și 12 luni | Între 1 și 2 ani | Între 2 și 3 ani | Între 3 și 4 ani | Între 4 și 5 ani | Peste 5 ani |
| 31.12.2015 | | | | | | | | | |
| Administrații centrale sau bănci | 274.219.122 | 14.976.000 | 9.955.800 | 29.727.600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrații regionale sau autorități | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Entități din sectorul public | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 129 | 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 | 86.949.265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 452 |
| Societăți | 11.881.424 | 36.976.103 | 26.792.140 | 135.549.728 | 3.953.262 | 10.557.778 | 13.104.845 | 7.569.759 | 115.178.417 |
| De tip retail | 321 | 292 | 484 | 1.667.825 | 1.561.820 | 4.950.875 | 7.479.462 | 29.233.177 | 9.736.906 |
| Garantate cu proprietăți imobiliare | 1.489.559 | 7.237.428 | 7.970.604 | 45.181.476 | 2.757.663 | 27.407.219 | 3.612.756 | 3.710.208 | 262.578.768 |
| Elemente restante | 62.298.178 | 0 | 2.275.434 | 1.012.277 | 189 | 967 | 461 | 9.017.960 | 1.511.649 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Creanțe sub forma titlurilor de | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 437.158.829 | 59.481.503 | 47.478.057 | 213.138.906 | 8.461.614 | 44.011.816 | 24.658.292 | 49.531.104 | 389.458.190 |

** 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 31.12.2015 este prezentata mai jos:

| Expuneri \ Sectoare 31.12.2015 | Expunere | Expunere restante | Expunere depreciata | Ajustari colective | Ajustari individuale |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| Agricultura | 111.843.745 | 1.039.280 | 12.307.783 | 265.255 | 4.648.615 |
| <i>Agro-productie</i> | 38.926.965 | 1.039.280 | 9.556.686 | 146.326 | 3.003.865 |
| <i>Agro-business</i> | 72.916.780 | - | 2.751.097 | 118.928 | 1.644.751 |
| Industria | 84.909.347 | 59.224 | 17.482.413 | 265.179 | 9.757.855 |
| Comert | 111.332.390 | 238.122 | 27.659.273 | 239.426 | 20.468.944 |
| Servicii | 20.029.092 | 93.864 | 3.097.092 | 84.388 | 1.500.265 |
| Constructii | 22.378.979 | 124.960 | 11.194.053 | 30.942 | 3.961.261 |
| Imobiliare | 58.695.165 | - | 3.546.031 | 204.741 | 420.214 |
| Persoane Fizice | 447.909.357 | 21.561.447 | 15.828.008 | 3.895.555 | 8.838.423 |
| TOTAL GENERAL | 857.098.074 | 23.116.897 | 91.114.653 | 4.985.486 | 49.595.578 |

Variatia ajustarilor pentru depreciere specifice de risc de credit a evoluat astfel in cursul anului 2015 :

| 2015 | | Ajustari pentru depreciere |
|--|--|----------------------------|
| La inceputul perioadei | | 98.501.455 |
| Cheltuiala perioadei | | 20.444.511 |
| Venitul perioadei | | (11.766.773) |
| Credite scoase din bilant (inclusiv vanzari) | | (52.671.409) |
| Diferente din curs valutar | | 73.280 |
| La sfarsitul perioadei | | 54.581.064 |

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

| Regiuni geografice | Expunere totala (RON) | Expuneri restante (RON) | Expuneri depreciate (RON) |
|---|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| <i>Regiunea de Sud (include regiunile S-V Oltenia, Sud Muntenia si S-E)</i> | | | |

| | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| BUCURESTI | 445.509.424 | 16.536.405 | 35.099.598 |
| CONSTANTA | 69.279.599 | 337.092 | 2.366.936 |
| BUZAU | 41.063.858 | 42.331 | 33.268.067 |
| PRAHOVA | 20.969.873 | 698.407 | 1.095.748 |
| DOLJ | 20.517.088 | 1.260.754 | 4.640.038 |
| ILFOV | 16.781.432 | 701.297 | 805.376 |
| GALATI | 15.824.293 | 301.916 | 2.377.988 |
| ARGES | 9.741.071 | 573.664 | 3.303.404 |
| <i>Alte regiuni (include regiunile Vest, N-V, Centru si N-E)</i> | | | |
| IASI | 72.723.257 | 250.348 | 841.246 |
| BRASOV | 43.629.332 | 385.628 | 467.364 |
| BACAU | 40.326.963 | 174.250 | 1.689.751 |
| TIMIS | 24.658.289 | 1.201.489 | 1.615.127 |
| BIHOR | 18.046.737 | 254.929 | 1.788.282 |
| SIBIU | 18.026.857 | 398.389 | 1.755.727 |
| Total general | 857.098.074 | 23.116.897 | 91.114.653 |

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;

5. 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)

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

In ceea ce priveste evaluarea si administrarea garantiilor reale, Banca are implementat un proces de monitorizare si evaluare menit sa asigure respectarea cerintelor prevazute de legislatia in vigoare. In acest sens, Banca evalueaza cel putin anual proprietatile imobiliare, indiferent de natura lor, aduse in garantie de catre clientela IMM si corporate, precum si cele de natura comerciala ale persoanelor fizice, si cel putin o data la trei ani proprietatile imobiliare de natura locativa aduse in garantie de catre clientela retail. Evaluarea imobilelor rezidentiale este realizata atat prin metode statistice cat si prin evaluare fizica.

Banca are formalizat acest proces printr-un set de reglementari interne precum Procedura de monitorizare a garantiilor imobiliare si Norma privind garantiile.

Valoarea totala a expunerilor acoperite cu garantii:

| Clase de expunere | Garantii reale financiare sau alte garantii reale | Garantii personale |
|---|---|--------------------|
| Administratii centrale sau banci centrale | - | - |
| Administratii regionale sau autoritati locale | - | - |
| Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ | - | - |
| Banci multilaterale de dezvoltare | - | - |
| Organizatii internationale | - | - |
| Institutii | - | - |
| Societati | 6.452.935 | 129.137.410 |
| Retail | 246.178 | - |
| Garantate cu proprietati imobiliare | 370.406.857 | - |
| Elemente restante | 18.436.982 | 107.457 |
| Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat; | - | - |
| Expuneri sub forma obligatiunilor garantate; | - | - |
| Creante pe termen scurt fata de institutii si societati; | - | - |
| Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv; | - | - |
| Alte elemente. | - | - |
| Total | 395.542.952 | 129.244.867 |

Active negrevate de sarcini

In conformitate cu cerintele Regulamentului 575/2013, Banca trebuie sa faca publica situatia activelor negrevate de sarcini. La sfarsitul anului 2014 Banca nu detine in sold active grevate de sarcini, cea mai parte a activelor fiind formata din credite si avansuri acordate clientelei, urmate de numerar si disponibilitati la Banca Centrala si titluri de datorie libere de sarcini. Prin urmare, structura activului din punct de vedere al ponderii activelor grevate si negrevate de sarcini, se prezinta astfel la 31.12.2015:

| | Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini | | | Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini | | Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini | | | Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | din care: emise de alte entitati ale grupului | din care: eligibile ale bancii centrale | | din care: eligibile ale bancii centrale | | din care: emise de alte entitati ale grupului | din care: eligibile ale bancii centrale | | din care: eligibile ale bancii centrale |
| Activele institutiei raportoare | - | - | - | - | - | 1.285.654.269 | - | 54.659.400 | - | - |
| Imprumuturi la vedere | - | - | - | - | - | 363.976.611 | - | 0 | - | - |
| Instrumente de capitaluri proprii | - | - | - | - | - | 12.030.941 | - | 0 | - | - |
| Titluri de datorie | - | - | - | - | - | 54.659.400 | - | 54.659.400 | 54.659.400 | 54.659.400 |
| din care: obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - |
| din care: titluri garantate cu active | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - |
| din care: emise de administratiile publice | - | - | - | - | - | 54.659.400 | - | 54.659.400 | 54.659.400 | 54.659.400 |
| din care: emise de societatile financiare | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - |
| din care: emise de societatile nefinanciare | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - |
| Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere | - | - | - | - | - | 816.923.167 | - | 0 | - | - |
| din care: credite ipotecare | - | - | - | - | - | 663.143.189 | - | 0 | - | - |
| Alte active | - | - | - | - | - | 38.064.150 | - | 0 | - | - |

4.2 Riscul de concentrare

Riscul de concentrare reprezinta riscul aparut in urma acordarii unui volum semnificativ de expuneri unei contrapartide (sau grup de contrapartide aflate in legatura) sau unor contrapartide care activeaza in acelasi sector economic, regiune geografica, sau aparut in urma expunerii fata de emitenti de garantii 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.

Cadru 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:

- Inetinerea 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;
- 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. 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 (31.12.2015) | Sume in echiv. RON |
|--|--------------------|
| Pozitii nete ponderate (lungi) RON | 639.035 |
| Pozitii nete ponderate (lungi) EUR | 271.676 |
| Pozitii nete ponderate (scurte) Alte valute | 20.790 |
| Variatia valorii economice | 931.501 |
| Variatia valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii | 1.04% |

Riscul valutar

Pozitia valutara a Bancii este monitorizata si inchisa la sfarsitul fiecarei zile de catre Departamentul Management Financiar, 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.

Limitele stabilite pt acoperirea riscului valutar pe parcursul anului 2015 au fost cele reglementate prin legislatia BNR:

| Pozitie valutara | 31.12.2015 | Limita reglementata |
|------------------|------------|---------------------|
|------------------|------------|---------------------|

| | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Calculata la nivel individual | EUR 2.69% / USD 0.04% / GBP 0.03% | 10% din Total Fonduri Proprii |
| Calculata la nivel agregat | 2.78% | 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 | 31.12.2015 | Limita stabilita |
|-------------------------------|------------|-------------------------------|
| Limita de asumare a pierderii | 0.59% | 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.

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 neadekvata 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.).

In scopul dezvoltarii unui cadru corespunzator de administrare a riscului operational, Banca a adoptat o tipologie standardizata de cauze, riscuri si impacte ale riscului operational, care, atunci cand sunt combinate, conduc la identificarea evenimentelor unice de risc operational.

Banca recunoaste ca in anumite cazuri exista zone gri intre riscurile de piata, de credit si operational si din acest motiv dezvolta directive de gestionare a acestor cazuri.

Riscul operational este gestionat la nivelul tuturor departamentelor ale caror activitati sunt expuse unor riscuri operationale, in timp ce monitorizarea este asigurata de Serviciul Risc Operational din cadrul Diviziei Managementul Riscului.

Pentru masurarea riscului operational, Banca a implementat indicatori de risc operational. Pentru fiecare indicator, limitele pentru nivelul riscului au fost de asemenea stabilite. Indicatorii sunt calculati trimestrial si prezentati in Comitetul pentru Administrarea Riscurilor impreuna cu rapoartele continand evenimentele de risc operational relevante (descriere, cauza, efect, pierdere, masuri corective, responsabil) cu pierdere potentiala sau efectiva. De asemenea, la nivelul Bancii sunt colectate evenimentele de risc operational, baza de date reprezentand o prima sursa pentru identificarea si masurarea riscului operational.

Reducerea riscului operational se realizeaza prin masuri preventive, inainte de producerea evenimentului si de reducere a consecintelor evenimentului care privesc toate laturile activitatii desfasurate (personal, tehnic, sisteme, etc.).

4.6 Riscul reputational

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

In scopul administrarii si diminuarii riscului reputational, Banca se bazeaza pe urmatoarele elemente cheie:

- Comunicarea prompta si eficienta cu toate partile interesate (ex. clienti, angajati, autoritati de supraveghere, actionari, investitori, furnizori sau analisti financiari si agentii de rating);
- Aplicarea puternica si consecventa a controalelor asupra guvernarii, activitatii si conformitatii juridice;
- Monitorizare permanenta a amenintarilor la adresa reputatiei;
- Asigurarea unei practici etice in cadrul retelei;
- Actualizarea permanenta a planurilor de management al crizei.

Orice aspect care poate expune Banca la riscul reputational este supus atentiei Conducerii Bancii prin intermediul unitatilor/departamentelor responsabile, prin intermediul comitetelor de Administrare a Riscurilor sau de Control Intern si, daca este necesar, atentiei Consiliului de Administratie sau Comitetului Executiv.

Monitorizarea riscului este realizata, in principal, de catre Departamentul Conformitate, care examineaza totodata riscul reputational in ceea ce priveste certificarea produselor si serviciilor/activitatilor Bancii in cadrul Comitetelor de Produse si Activitati Noi.

Pentru masurarea riscului reputational, Banca a implementat indicatori specifici de urmarire a rezolvarii plangerilor primite, cu limite bine stabilite. Indicatorii sunt calculati atat lunar, de catre Departamentul Conformitate, cat si trimestrial, de catre Serviciul Riscuri Operationale din cadrul Diviziei Managementul Riscului, evolutia acestora fiind prezentata in Comitetul pentru Administrarea Riscurilor. De asemenea, Seful Departamentului Conformitate intocmeste si trimite *Raportul cu evaluarea riscului reputational* catre Divizia Conformitate din cadrul Credit Agricole SA, anual. Acest raport include procedurile si mecanismele de control in vigoare, menite sa gestioneze riscul reputational, precum si propuneri de masuri suplimentare sau proceduri pentru combaterea lor.

In cazul in care riscul reputational se materializeaza, procedura de remediere este sub directa responsabilitate a conducerii bancii si in stransa coordonare cu departamentele responsabile cu monitorizarea acestui risc:

- Departament Conformitate;
- Divizia Juridica;
- Serviciul Riscuri Operationale din cadrul Diviziei Managementul Riscului;
- 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 31.12.2015, valoarea indicatorului privind efectul de levier este de 4.09%.

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

La 31 decembrie 2015, 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 | |
|-----------------------|---------------|------------|--------------------|------------------|
| | 31.12.2015 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 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 | 6.816.483 | 5.362.010 |
| Visa Europe Ltd | 1 | 1 | 4.785.047 | 1.175 |
| TOTAL | | | 12.032.225 | 5.792.596 |

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 31.12.2015, structura fondurilor proprii ale Bancii este prezentata mai jos:

| Fonduri Proprii | 31.12.2015 (RON) |
|---|---------------------|
| FONDURI PROPRII | 89.473.982 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 | 53.692.501 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA* | 53.692.501 |
| Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza | 154.830.421 |
| Rezultatul reportat | -127.305.002 |
| Alte rezerve | 42.324.986 |
| Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza | -5.042.627 |
| (-) Alte imobilizari necorporale | -10.134.905 |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza | -980.372 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 | 35.781.481 |
| Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate | 40.824.108 |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea | -5.042.627 |

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 31.12.2015

Principalale elemente deduse din fondurile proprii se refera la:

- Pierderile exercitiului financiar ale anului 2015;
- 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 datoriilor 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 60% stabilit pentru anul 2015 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 60% stabilit pentru anul 2015 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 60% stabilit pentru anul 2015 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 adecvării capitalului la riscuri CABR a continuat procesul de management si control al riscurilor ce include si evaluarea adecvării 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 2015, 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 |
| Grup 2 | 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 |
| Grup 3 | 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 |
| Grup 4 | 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.

Abordările utilizate pentru cuantificarea cerinței interne de capital

Pentru riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de BNR (riscuri aferente Pilonului I) 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 adecvării capitalului, Banca utilizeaza urmatoarele abordari pentru cuantificarea cerinței 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 concentrării pe un singur debitor si concentrării 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 31.12.2015, sunt dupa cum urmeaza:

| RON | 31.12.2015 |
|--|-------------------|
| Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete | 43,630,418 |
| Cerinte totale de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa | 196,290 |
| Cerinte de capital pentru riscurile operationale | 6812858 |
| Total cerinte minime de capital | 50,639,566 |
| Excedent de fonduri proprii | 38,834,416 |

| | |
|--|---------------|
| Indicatorul de solvabilitate (%) | 14.14% |
| Necesar de capital intern | 20,206,598 |
| Indicatorul de solvabilitate* (%) | 10.10% |

**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 2015**

Profilul de risc al Bancii este stabilit anual pe baza tolerantei si a apetitului la risc definite de catre Banca, 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 2015, 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, 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.

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

Lichiditate:

- Finantarea de la Credit Agricole S.A. : a fost diminuată dependentă de fondurile furnizate de către Grup cu 34 M RON - 9% evoluție anuală;
- Depozitele de la clienți au crescut cu 36 M RON, + 5% versus 2014;
- Deficitul comercial a fost redus cu 142 M RON, - 75 % versus 2014;
- Lichiditatea imediată – 0.36 la sfârșitul lui 2015;
- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR) 351%, limita > 60%;
- Lichiditatea pe termen lung (Position in Stable Resources -PSR), 426 M RON, 149%, limita >107%.

Capital:

- Rata de acoperire a capitalului 14.14% la 31 decembrie 2015 – nivel confortabil, peste limita reglementată de către Banca Națională a României;
- A fost efectuată o creștere a capitalului social cu 14M RON în septembrie 2015;

- Nu a fost necesara cresterea datoriei subordonate in 2015;
- Optimizarea activelor ponderate la risc - au inregistrat o scadere de 52 M RON, -8% versus 2014.

Structura pe valute a portofoliului de credite:

- Soldul creditelor in valuta locala s-a mentinut la un nivel similar cu finalul anului 2014: 359 M RON, reprezentand 42% in total credite, fata de 37% la sfarsit de 2014.