



# Raport furnizare informatii Pilon III

31 Decembrie 2014

## **Continut**

1. REGLEMENTARI	3
2. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI	3
2.1 Structura fondurilor proprii	3
2.2 Adecvarea capitalului	5
2.2.1 Cerinte de capital	5
2.2.2 Rata efectului de levier	6
2.2.3 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”)	6
3. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	7
3.1 Riscul de credit	8
3.1.1 Politica de Credit pentru Portofoliul Companii	8
3.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail	8
3.2 Riscul de Piata	8
3.3 Riscul de lichiditate	9
3.4 Riscul Operational	9
3.5 Adecvarea capitalului	9
4. RISCUL DE CREDIT	10
4.1 Definitii si informatii generale	10
4.2 Calculul Provizioanelor	10
4.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit	10
4.2.2 Titluri	11
4.3 Portofoliul potrivit Abordarii Standard	14
4.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit	14
4.4.1 Reevaluarea garantiilor materiale	14
5. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI	15
6. RISCUL DE PIATA	16
7. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	16
8. RISCUL DE RATA A DOBANZII	16
9. ACTIVE LIBERE DE GAJ	17

## 1. REGLEMENTARI VS. CONTABILITATE CONSOLIDATA

Banca Romaneasca a intocmit pentru anul 2014 situatiile financiare in concordanta cu Standardele IFRS, atat la nivel individual cat si consolidat.

Situatiile financiare IFRS consolidate al Bancii Romanesti includ si subsidiara „NBG Leasing Romania S.A.” pentru care s-a aplicat metoda de consolidarea globala deoarece compania este detinuta de banca in proportie de 93.57%, urmare a achizitiei din 2012.

Adecvarea capitalului pentru sfarsitul de an are la baza situatiile financiare de la 31.12.2014 IFRS atat la nivel individual cat si la nivel consolidat.

## 2. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

### 2.1 Structura fondurilor proprii

**Fondurile proprii totale** sunt clasificate in doua categorii: Fonduri proprii de nivel I (impartite in CET1 si AT1) si Fonduri proprii de nivel II, in concordanta cu Regulamentul nr. 5/2013 al BNR privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Reglementarile U.E. 575/2013.

- Fonduri proprii de nivel I includ capitalul social, profitul net, prima de capital si rezervele eligibile. Urmatoarele elemente sunt deduse din calculul fondurilor proprii de nivel I ca ajustari prudentiale:
  - o Impozit pe profit si penalitati din rezerve;
  - o Imobilizari necorporale nete;
  - o 100% BROM din participatia la NBG Leasing Romania S.A.;
  - o 40% din filtrele prudentiale pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe);
  - o Castiguri nerealizate din vanzarea rezervelor valabile (nete de taxe).
  
- Fondurile proprii de nivel II includ imprumutul subordonat de la National Bank of Greece, mai putin urmatoarele ajustari prudentiale:
  - o 100% creditul subordonat acordat NBG Leasing Romania S.A.
  - o 40% din filtrele de prudentialitate pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe)
  - o Castiguri nerealizate din vanzarea rezervelor valabile (nete de taxe) 45%

-RON mii-

	31.12.2014 IFRS nivel individual	31.12.2014 IFRS nivel consolidat	31.12.2013 IFRS nivel individual	31.12.2013 IFRS nivel consolidat
<b>Fonduri Proprii</b>	<b>595,025</b>	<b>734,009</b>	<b>517,945</b>	<b>792,338</b>
Din care:				
Capital & imprumuturi subordonate	1,126,677	1,137,512	1,126,845	1,140,299
(-) Deduceri	-322,912	-84,723	-437,110	-106,093
<b>Nivel I</b>	<b>371,816</b>	<b>431,837</b>	<b>446,514</b>	<b>528,225</b>
(+) Capital social	835,340	835,340	835,340	835,340
(+) Rezultat Reportat	-290,163	-435,614	-243,144	-344,667
(+) Rezerve	81,423	113,716	71,354	102,647
(-) Deduceri	-254,784	-84,723	-217,035	-65,246
Interese minoritar	0	3118		151
<b>Nivel II</b>	<b>223,209</b>	<b>302,172</b>	<b>71,431</b>	<b>264,113</b>
(+) Credit subordonat	291,337	302,172	291,506	304,960
(-) Deduceri	-68,128	0	-220,075	-40,847

RON mii	Nivel individual		Nivel consolidat	
	Nivel tranzitoriu 31.12.2014	Nivel final 31.12.2014	Nivel tranzitoriu 31.12.2014	Nivel final 31.12.2014
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve</b>				
Instrumente de capital si conturi de prime de emisiune	835,340	835,340	835,340	835,340
din care capital social varsat:	835,340	835,340	835,340	835,340
Rezultatul reportat	-290,163	-290,163	-435,614	-435,614
Alte elemente ale rezultatului global	43,800	43,800	43,800	43,800
Rezerve	37,623	37,623	69,916	69,916
Interes minoritar (sume permise la nivel consolidate (CET1))			3,118	3,118
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile reglementare</b>	<b>626,600</b>	<b>626,600</b>	<b>516,560</b>	<b>516,560</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare</b>				
Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	-23,032	-23,032	-23,042	-23,042
Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare	-41,821	-41,821	-17,742	-17,742
Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-66,978	-66,978	0	0
Ajustari reglementare referitoare la castiguri si pierderi nerealizate conform Articolelor 467 si 468	-43,939	0	-43,939	0
din care: venituri nerealizate pentru instrumentele disponibile pentru vanzare	-43,939	0	-43,939	0
Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei	-79,014	0	0	0
<b>Total ajustari reglementare la fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>-254,784</b>	<b>-131,831</b>	<b>-84,723</b>	<b>-40,784</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>371,816</b>	<b>494,769</b>	<b>431,837</b>	<b>475,776</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>				
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (AT1): ajustari reglementare</b>				
Sume reziduale deduse din AT1 care privesc deducerile din CET1 pe perioada de tranzitie conform articolului 472 din Regulamentul	79,014	0	0	0

Banca Romaneasca SA  
Raport Pilon III

575/2013				
Deduceri eligibile din AT1 referitoare la filtre suplimentare si deduceri cerute de reguli pre CRR	-79,014	0	0	0
<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)</b>	<b>371,816</b>	<b>494,769</b>	<b>431,837</b>	<b>475,776</b>
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) capital: instrumente si provizioane				
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune	291,337	291,337	302,172	302,172
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile reglementare</b>	<b>291,337</b>	<b>291,337</b>	<b>302,172</b>	<b>302,172</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementare</b>				
Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate	-8,885	-8,885	0	0
Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 referitoare la filtre suplimentare si deduceri cerute de reguli pre CRR	-59,243	0	0	0
<b>Total ajustari reglementare la fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>-68,128</b>	<b>-8,885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>223,209</b>	<b>282,452</b>	<b>302,172</b>	<b>302,172</b>
<b>Fonduri proprii totale (T1+T2)</b>	<b>595,025</b>	<b>777,221</b>	<b>734,009</b>	<b>777,948</b>

## 2.2 Adecvarea capitalului

### 2.2.1 Cerinte de capital

Tabelul de mai jos prezinta cerintele de fonduri proprii pentru Banca Romaneasca SA la data de 31.12.2014, in conformitate cu Regulamentul U.E. Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si Regulamentul nr.5/2013 al B.N.R. privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit. Pentru riscul de credit banca foloseste abordarea standard in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013 si pentru riscul operational abordarea indicatorului de baza, in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013. In cazul riscului de piata, banca calculeaza cerinta de fonduri proprii pentru riscul valutar, in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013.

- RON mii -

<b>Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei (Abordarea Standard)</b>	<b>Cerinta de fonduri proprii 31.12.2014 (individual)</b>	<b>Cerinta de fonduri proprii 31.12.2014 (consolidat)</b>
<b>Clasa de expunere</b>		
Administratii centrale sau bănci centrale	0	0
Administratii regionale sau autorități locale	2,362	2,563
Entități din sectorul public	762	814
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Instituții financiare, din care:	74,786	74,786
- risc de credit al contrapartidei	27,623	27,623
Societati	465,720	476,387
Retail	933,060	948,483
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	717,737	727,358
Expuneri în stare de nerambursare	241,062	294,887
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	35,065	35,065
Obligatiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Creanțe sub formă de OPC	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0

Alte elemente	81,936	170,528
<b>Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei</b>	<b>2,552,489</b>	<b>2,730,871</b>
<b>Risc de Piata</b>	<b>18,199</b>	<b>187,464</b>
Risc valutar	18,199	187,464
<b>Riscul de ajustare a evaluarii creditului (CVA)</b>	<b>25,778</b>	<b>25,778</b>
<b>Risc operational</b>	<b>383,807</b>	<b>402,074</b>
<b>Total Cerinte de fonduri proprii</b>	<b>2,980,273</b>	<b>3,346,186</b>
<b>Cerinte de Fonduri proprii aferente ajustarilor Pilonului II</b>	<b>139,656</b>	<b>139,656</b>
<b>Cerinte de Fonduri proprii totale incluzand ajustarile Pilonului II</b>	<b>3,119,929</b>	<b>3,485,842</b>

- RON mii -

<b>Rate Fonduri Proprii</b>	<b>Individual 31.12.2014</b>	<b>Consolidat* 31.12.2014</b>
Fonduri proprii de nivel I	371,816	431,837
Fonduri proprii totale	595,025	734,010
Cerinte de fonduri proprii totale	2,980,273	3,346,186
Cerinte de Fonduri proprii totale incluzand ajustarile Pilonului II	3,119,929	3,485,842
<b>Rata Fondurilor Proprii de nivel I</b>	<b>12.48%</b>	<b>12.91%</b>
<b>Rata Fondurilor Proprii Totale</b>	<b>19.97%</b>	<b>21.94%</b>
<b>Rata Fondurilor Proprii de nivel I incluzand ajustarile Pilonului II</b>	<b>11.92%</b>	<b>12.39%</b>
<b>Rata Fondurilor Proprii Totale incluzand ajustarile Pilonului II</b>	<b>19.07%</b>	<b>21.06%</b>

\*In conformitate cu Regulamentul Nr 5 din 20 December 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, filtrele prudentiale nu se deduc din fondurile proprii la nivel consolidat.

### 2.2.2 Rata efectului de levier

Tabelul de mai jos prezinta rata efectului de levier pentru Banca Romaneasca la 31.12.2014 calculata in concordanta cu prevederile Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii.

<b>Rata efectului de levier</b>	<b>Individual 31.12.2014</b>	<b>Consolidat 31.12.2014</b>
Rata efectului de levier - Folosind o definitie introdusa integral a Fondurilor Proprii de Nivel 1	7.07%	6.69%
Rata efectului de levier - Folosind o definitie tranzitorie a Fondurilor Proprii de Nivel 1	5.22%	6.03%

### 2.2.3 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP")

Potrivit Basel III privind cadrul de evaluare a adecvarii capitalului, Pilonul I stabileste masuri de masurare a riscurilor, in special a riscului de credit, de piata si si are ca scop alinierea cerintelor de capital la riscurile asumate.

Regulile de mai sus sunt completate de Pilonul II, care stabileste cerintele pentru monitorizarea, evaluarea si controlul tuturor riscurilor materiale la care institutiile de credit sunt expuse. Aceste cerinte sunt asociate cu Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP) aplicat de institutiile de credit.

Banca recunoaste importanta unui proces intern eficient de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP"). Scopul dezvoltarii si implementarii ICAAP este acela de a asigura ca institutiile financiare au fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expun, ca rezultat al desfasurarii activitatii.

Obiectivele ICAAP sunt:

- Identificarea, masurarea, controlul si evaluarea corespunzatoare a tuturor riscurilor materiale;
- Dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru masurarea si managementul acestor riscuri;
- Evaluarea interna a cerintei de capital pentru diminuarea riscurilor ("capital intern").

În acest sens, banca a dezvoltat o reglementare internă, respectiv Politica si metodologia privind Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2014 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include urmatoarele:

- Evaluarea profilului de risc;
- Masurarea riscului si evaluarea adecvarii capitalului intern;
- Dezvoltarea, analiza si evaluarea testarii la stress;
- Cadrul de raportare ICAAP;
- Documentatia ICAAP.

Banca Romaneasca a recunoscut si a analizat in cadrul ICAAP urmatoarele riscuri la care este expusa incluzand, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerinta de capital poate fi ajustata/abordata diferit): riscul de credit incluzand riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational, riscul de piata, riscul valutar, riscul de ajustare a evaluarii de credit, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational, riscul strategic si riscurile necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in Cadrul ICAAP. Rezultatele arata ca banca are suficient capital sa acopere riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel confortabil al indicatorului de solvabilitate (12.50% la nivel individual si 14.99% la nivel consolidat), mai mare decat limita de reglementare sau limita stabilita prin Strategia privind Riscurile Semnificative ale Bancii. De asemenea, in urma planificarii capitalului pentru anul 2015, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

### **3. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Banca recunoaste necesitatea unei bune gestionari si a unui control al riscurilor, drept pentru care a infiintat Unitatea de Management a Riscurilor pentru a masura, analiza, gestiona si controla in mod corespunzator riscurile implicate în toate activitățile sale.

Principalele responsabilitati ale Unitatii de Management a Riscului sunt:

- In aria managementului riscului:
  - Monitorizarea si managementul continuu al riscului aferent portofoliului de credite;
  - Monitorizarea si evaluarea riscurilor asumate de unitatile de business si asigurarea instrumentelor adecvate pentru managementul riscului.
- In aria controlului riscului, parte a functiei de administrare a riscului:
  - Asigura conformitatea cu politicile de risc, luand in considerare toate riscurile identificate prin procesul de evaluare a riscului.

Unitatea Managementul Riscului se subordoneaza Directorului Executiv Risc, incluzand urmatoarele structuri, care acopera toate tipurile de risc: Divizia Risc Credit Corporatii, Divizia Risc Credit Retail, Divizia Control Risc, Divizia de Management al Remedierii si Departamentul Monitorizare Riscuri.

### **3.1 Riscul de credit**

Potrivit Strategiei privind Administrarea Riscurilor Semnificative a Bancii, procesul de acordare a creditelor se refera la:

- Criterii de acordare bine definite in functie de caracteristicile pietelor vizate, ale debitorului sau contrapartidei, precum si scopul/destinatia si structura creditului si sursele de rambursare;
- Limitele de credit care consolideaza intr-o maniera comparabila si relevanta diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: debitori si contrapartide individuale, grupuri de debitori si contrapartide , limite pe industrie, limite pe produs;
- Proceduri clar stabilite pentru aprobarea noilor credite precum si pentru modificarea, reinnoirea si refinantarea creditelor existente.

Obiectivul Bancii este de a mentine o administrare permanenta a creditelor, precum si procese adecvate de masurare si monitorizare, incluzand:

- Politici de risc de credit suficiente si complete din punct de vedere a documentatiei, asigurand consistenta in cadrul Bancii si cunoasterea cerintelor din reglementari;
- Sisteme de informare si tehnici analitice care permit masurarea riscului de credit inerent in toate activitatile relevante ale bancii, oferind informatii adecvate/rapoarte asupra structurii si evolutiei portofoliului de credite, incluzand identificarea de riscuri specifice (de exemplu riscul de concentrare);

Banca urmareste controlul intern adecvat asupra proceselor legate de riscul de credit, incluzand:

- Administrarea corespunzatoare a functiilor de acordare a creditelor asigurandu-se ca expunerile de credit sunt in limitele stabilite;
- Actiuni periodice de remediere a creditelor neperformante, administrarea creditelor cu probleme si a situatiilor similare;
- Evaluarea independenta si continua de catre Auditul Intern a proceselor de administrare a riscului de credit, acoperind in particular sistemele de risc de credit /modelele folosite de banca.

#### **3.1.1 Politica de Credit pentru Portofoliul Companii**

Politica de Credite Companii a Bancii reprezinta fundamentul privind administrarea riscului de credit pentru portofoliul de credite companii prin identificarea, masurarea, aprobarea, monitorizarea si raportarea riscului de credit. Politica de credit stabileste principiile ce trebuie urmate de personalul implicat in activitatea de acordare a creditelor in vederea asigurarii unor practici solide si o buna calitate a portofoliului de credite companii. Politica a fost proiectata in conformitate cu standardele celor mai bune practici curente si in conformitate cu cadrul de reglementare in vigoare. Controlul riscului de credit este realizat in concordanta cu prevederile politicii si coroborat cu Norma de Creditare, Strategia de Administrare a Riscurilor Semnificative si alte proceduri relevante.

#### **3.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail**

Banca isi asuma si administreaza riscul de credit retail, dar realizarea unor obiective predeterminate trebuie sa fie coroborata cu satisfacerea nevoilor clientelei si mentinerea simultana a unui portofoliu sanatos. Politica de credit are un rol fundamental in obtinerea acestui triplu echilibru.

Politica de Credite pentru Portofoliul Retail stabileste criteriile de creditare, politicile si procedurile care determina cadrul pentru administrarea si minimizarea riscului de credit retail asumat de Banca. Politica serveste la stabilirea unei abordari comune pentru gestionarea riscului bancar retail si la stabilirea cadrului pentru criteriile de creditare de baza. Scopul principal este abordarea clientelei in conformitate cu regulile si cu apetitul la risc al Bancii.

### **3.2 Riscul de Piata**

Cel mai important risc de piata la care banca este expusa este riscul valutar.



**Riscul valutar** rezulta din Pozitia Valutara a bancii ("OCP"). Pentru a asigura o corecta estimare si un management eficient cat si o monitorizare adecvata a Riscului de Piata ce deriva din activitatea Bancii, Unitatea Managementul Riscului calculeaza zilnic Valoarea la Risc pentru Pozitia Valutara. Banca efectueaza tranzactii spot, forward si swap pe valute. Tranzactiile pot fi efectuate doar cu contrapartide aprobate in prealabil. Monitorizarea Pozitiei Valutare a bancii este asigurata prin respectarea limitelor stabilite la nivel intern.

Riscul de piata a fost limitat în cursul anului 2014 intrucat banca nu a fost implicata în activități ale portofoliului de tranzactionare. Toate titlurile: certificate de tezaur, certificate de depozit emise de BNR, titluri de stat garantate de Ministerului Finantelor Publice-sunt înregistrate în portofoliul disponibil pentru vânzare datorită lipsei activitatii de tranzactionare respectiv a intenției de a le tranzacționa ulterior achiziției pe piața primară sau secundară.

### **3.3 Riscul de lichiditate**

Pentru monitorizarea impactului riscului de lichiditate, Banca aplica urmatoarele metodologii:

- monitorizeaza raportul de Gap al Lichiditatii;
- monitorizeaza indicatori de lichiditate reglementati si definiti intern
- monitorizeaza furnizorii mari de fonduri.

Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate este de a mentine un nivel adecvat al lichiditatii pornind de la faptul ca sursele necesare sunt asigurate pentru a sustine obiectivele prevazute in buget. ALCO are responsabilitatea de a monitoriza lichiditatea bancii si evolutia pe fiecare categorie de active si pasive.

Divizia Trezorerie are responsabilitatea de a monitoriza si de a asigura lichiditatea zilnica a operatiunilor bancare.

### **3.4 Riscul Operational**

Banca Romaneasca a stabilit Cadrul de Administrare a Riscului Operational pentru a controla eficient riscul operational si pentru a fi in conformitate cu reglementarile aplicabile. Prin intermediul acestui cadru au fost introduse patru metodologii pentru a monitoriza riscul operational:

- autoevaluarea riscurilor si controalelor;
- indicatori cheie de risc;
- colectarea si gestionarea bazei de date de pierderi operationale;
- planurile de actiune.

De asemenea Unitatea de Management a Riscului revizuieste si monitorizeaza profilul de risc operational al bancii pe o baza continua, dezvoltand si implementand planuri de actiune adecvate pentru a asigura ca sunt luate masurile necesare pentru prevenirea sau diminuarea riscului operational. Principalele responsabilitati sunt: monitorizarea evenimentelor de risc operational, raportarea si actualizarea bazei de date privind pierderile operationale, calcularea si raportarea datelor sintetice catre conducerea bancii, monitorizarea si evaluarea activitatilor externalizate, monitorizarea operatiunilor suspecte de fraudă si a evolutiei implementarii actiunilor legate de cazurile de fraudă, testarea si mentinerea "Procedurii pentru Continuitatea Activitatii si a Cadrului de gestionare in situatii de criza".

Pentru diminuarea riscului operational dar si pentru a reduce impactul asupra pierderilor operationale, banca a incheiat doua polite de asigurare dupa cum urmeaza:

- Polita de Asigurare Bancara si Asigurare Impotriva Fraudei Electronice si Computerizate;
- Polita de Asigurare de Raspundere a Administratorilor si Managerilor.

### **3.5 Adecvarea capitalului**

Pentru a fi in conformitate cu cadrul de reglementare, cat si pentru a furniza Conducerii Bancii informatii consistente despre administrarea riscului, Unitatea de Management a Riscului este responsabila pentru raportarea cerintei de

fonduri proprii si adecvarea capitalului, (Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii).

Pentru calculul adecvării capitalului, se folosește o aplicație specializată, configurată pentru a calcula activele ponderate la risc potrivit aborbarii aplicate de banca pentru fiecare portofoliu, în conformitate cu prevederile cadrului Basel III”

Unitatea de Management a Riscului prezintă în mod regulat toate rapoartele cerute către Banca Națională a României.

#### 4. RISCUL DE CREDIT

##### 4.1 Definiții și informații generale

În scop contabil, expunerile “restante” sunt expunerile care au restante de cel puțin o zi, altele decât cele “depreciate” în timp ce expunerile “depreciate” sunt acele expuneri pentru care sunt calculate și înregistrate provizioane individuale și colective.

##### 4.2 Calculul Provizioanelor

###### 4.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit

În cursul anului 2014, provizioanele pentru riscul de credit au fost calculate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”). Banca a elaborat propria sa politică cu privire la deprecierea activelor financiare în scopul întocmirii situațiilor individuale și consolidate ale Bancii Românești în conformitate cu IFRS.

Politica se aplică:

- Tuturor creditelor (inclusiv creanțe și leasing) care constituie obiectul evaluării deprecierei în conformitate cu IAS 39.58. Asta înseamnă că se aplică tuturor creditelor care sunt contabilizate la cost amortizat, inclusiv creditelor desemnate ca elemente speculative în cadrul unei tranzacții de acoperire a valorii juste a riscului de rată a dobânzii (a se vedea, de asemenea, IAS 39.IG.E.4.4). Politică nu se aplică creditelor care au fost desemnate ca fiind contabilizate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere deoarece acestea sunt direct măsurate la valoarea justă incluzând pierderile;
- Alte creanțe și plăți în avans;
- Elementele extrabilanțiere (de ex: acreditive, scrisori de garanție și angajamente de creditare);
- Investiții în datorii și titluri de capital, clasificate ca disponibile pentru vânzare (“AFS”), ținute până la maturitate (“HTM”) sau împrumuturi și creanțe (“LAR”).

Pentru a fi în conformitate cu cadrul de reglementare în anul 2014 au fost calculate de asemenea și ajustări prudentiale.

Ajustările prudentiale au fost calculate în conformitate cu principiile Regulamentului BNR nr.16/2012. La calculul ajustărilor prudentiale, portofoliul de credite se împarte în cinci categorii de clasificare (Standard, În Observație, Substandard, Îndoielnic, Pierdere) prin aplicarea simultană a trei criterii: serviciul datoriei (pe client), performanța financiară a clientului (de la A la E) și începerea procedurilor legale.

Dacă au fost inițiate procedurile legale, creditele sunt clasificate în categoria Pierdere 2.

Dacă nu au fost începute proceduri legale, atunci creditele se clasifică în funcție de următoarea matrice:

Performanța financiară / Serviciul datoriei	A	B	C	D	E
0 – 15 zile	Standard	În observație	Substandard	Îndoielnic	Pierdere 1
16 – 30 zile	În observație	Substandard	Îndoielnic	Pierdere 1	Pierdere 1
31 – 60 zile	Substandard	Îndoielnic	Pierdere 1	Pierdere 1	Pierdere 1
61 – 90 zile	Îndoielnic	Pierdere 1	Pierdere 1	Pierdere 1	Pierdere 1
Minim 91 zile	Pierdere 2	Pierdere 2	Pierdere 2	Pierdere 2	Pierdere 2

In cazul in care nu au fost initiate procedurile legale sau in cazul in care clientul inregistreaza un serviciu al datoriei de maxim 90 zile, expunerea bruta este diminuată cu garantiile deductibile. In cazul in care au fost initiate procedurile legale sau in cazul in care clientul inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile (categoria Pierdere 2), garantiile eligibile pentru a fi deduse sunt ajustate prin aplicarea coeficientului de 0.25. Garantiile alocate dobanzilor aferente expunerilor mentionate mai sus nu sunt luate in considerare, coeficientul aplicat avand valoarea 0

Expunerii nete rezultata dupa deducerea garantiilor i se aplica urmatoorii coeficienti de provizionare:

Categoriile de clasificare a creditelor	Coeficienti de provizionare pentru credite (altele decat cele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)	Coeficienti de provizionare pentru creditele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar
Standard	0	0,07
In observatie	0,05	0,08
Substandard	0,2	0,23
Indoielnic	0,5	0,53
Pierdere 1 / Pierdere 2	1	1

#### 4.2.2 Titluri

Certificatele de trezorerie si obligatiunile de stat sunt clasificate, in functie de intentia initiala, in titluri disponibile pentru tranzactionare, disponibile pentru vanzare si tinute pana la maturitate. Conform strategiei curente a Bancii, titlurile din portofoliu nu sunt nici pentru tranzactionare nici pentru detinere pana la maturitate (de investitii), fiind astfel clasificate ca disponibile pentru vanzare. Valoarea reala a acestora este calculata folosind metoda traditionala de evaluare a obligatiunilor (valoarea prezenta a tuturor fluxurilor de numerar viitoare discountate cu ratele de dobanda rezultate in baza unor cotationi ferme / informative ale formatorilor de piata).

*Tabelul urmatoar prezinta analiza expunerii bancii pe regiuni geografice, sectoare economice si pe maturitate reziduala:*

#### Expunerea bruta pe clase de active inainte de aplicare a tehnicilor de diminuare a riscului de credit -RON mii-

	Media pentru 2014	31.12.2014
<b>Clasa de expunere</b>		
Administratii centrale sau bănci centrale *	1,930,067	1,913,029
Administratii regionale sau autorități locale	1,181	4,724
Entități din sectorul public	1,722	1,386
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții **, din care:	100,346	123,652
- risc de credit al contrapartidei	57,906	79,463
Societati	656,925	625,406
Retail	1,897,574	1,922,769
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	2,076,390	2,055,978
Expuneri în stare de nerambursare ***	736,158	706,752
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	64,298	66,385
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Creanțe sub formă de OPC	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	370,650	360,923
<b>Expunere Totala Bruta</b>	<b>7,835,311</b>	<b>7,781,003</b>

Banca Romaneasca SA  
Raport Pilon III

\* Include titluri si obligatiuni emise de Guvernul Roman

\*\* Include expunerile fata de banci (contul nostro, plasamente la alte banci si riscul de credit al contrapartidei)

\*\*\* Conform cu definitia de default din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

**Active nete\* totale in functie de maturitatea reziduala**

-RON mii-

31.12.2014 – consolidat	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>Total active</b>	<b>1,055,362</b>	<b>260,704</b>	<b>403,643</b>	<b>1,965,083</b>	<b>3,217,294</b>	<b>6,902,086</b>

-RON mii-

31.12.2014 – individual	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>Total active</b>	<b>1,061,163</b>	<b>256,362</b>	<b>392,310</b>	<b>1,936,887</b>	<b>3,126,915</b>	<b>6,773,637</b>

\* Active nete sunt activele brute din care s-au dedus provizioanele si amortizarile

**Portofoliu de credite total, expuneri depreciate si sume restante pe sectoare economice**

-RON mii-

31.12.2014	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate* *	Provizion	Sume Restante***
<b>Total portofoliu de credite, din care:</b>	<b>5,212,147</b>	<b>4,831,638</b>	<b>826,514</b>	<b>519,516</b>	<b>627,854</b>
Persoane Fizice	4,141,162	4,003,580	546,287	339,820	412,057
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	46,865	37,421	14,201	2,825	2,669
Industria extractiva	0	0	0	0	-
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	61,045	54,921	23,387	17,940	21,618
Fabricarea produselor textile	5,011	4,353	1,368	863	1,577
Fabricarea lemnului si a hartiei	13,066	11,279	4,496	3,306	4,508
Industria Chimica	75,208	61,175	27,678	17,926	5,447
Industria metalurgica, masini si echipamente	72,808	67,492	10,529	7,886	10,535
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	191,049	175,134	6,521	4,891	1,661
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	20,257	15,808	11,608	5,694	7,884
Comert cu ridicata	168,822	135,893	55,033	37,670	42,843
Comert cu amanuntul	44,303	38,113	18,179	13,760	18,253
Transport si depozitare	21,964	19,104	11,635	7,217	13,018
Hoteluri si restaurante	39,298	29,205	2,941	1,222	3,330
Informatii si Comunicatii	10,974	1,384	1,743	1,080	1,681
Intermedieri financiare si asigurari	5,882	5,956	0	0	0
Tranzactii imobiliare	37,716	32,936	26,551	11,952	24,947
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	19,351	17,610	6,221	4,586	6,065
Administratie Publica, Aparare si Educatie	10	10	0	0	-
Sanatate si Asistenta Sociala	0	0	0	0	-
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	1,975	818	1,327	621	590

Banca Romaneasca SA  
Raport Pilon III

Alte Activitati de Servicii	729	734	1	0	-
Constructii	156,456	89,499	55,662	39,354	48,627
Lucrari Civile	50,439	3,182	1,145	899	544
Activitati ale Gospodatiilor Private	10	-	-	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	1,795	0	0	0	-
Factoring	25,953	26,031	-	-	-
Titluri	1,195,561	1,166,092	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>6,407,708</b>	<b>5,997,730</b>	<b>826,514</b>	<b>519,516</b>	<b>627,854</b>

\* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate, scrisorile de garantie si acreditivele

\*\* Expunerile depreciate reprezinta expunerile pentru care s-au inregistrat provizioane individuale sau clective (acoperind partial/integral expunerea)

\*\*\* Sumele restante reprezinta sumele care au cel putin o zi de intarziere, si pentru care s-au inregistrat provizioane. Expunerile restante pentru care s-au constituit provizioane individuale sau colective sunt incluse in expuneri depreciate.

**Concentrarea geografica a portofoliului de credite, expuneri depreciate si sume restante (excluzand titlurile)**

-RON mii-

31.12.2014	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	1,941,971	1,786,010	243,131	193,177
SUD-EST	605,769	580,681	101,963	82,971
NORD-VEST	526,779	508,882	58,382	52,015
CENTRU	465,099	446,060	106,657	64,891
VEST	363,966	334,825	58,542	42,559
NORD-EST	457,163	433,113	87,183	62,663
SUD	565,921	470,916	122,290	90,496
SUD-VEST	277,764	264,952	47,668	38,413
- nerezidenti	7,714	6,199	698	669
- N/A	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>5,212,147</b>	<b>4,831,638</b>	<b>826,514</b>	<b>627,854</b>

**Evolutia provizioanelor pentru riscul de credit (portofoliu de credite)**

-RON mii-

Provizioane pentru riscul de credit	2014 (nivel consolidat)	2014 (nivel individual)
<b>Sold provizioane retratat dupa aplicarea unwind</b>	<b>-478,811</b>	<b>-398,795</b>
Cheltuiala cu provizioanele de risc de credit	-82,192	-70,829
Credite derecunoscute	92,302	87,214
Diferente de curs	-2,336	-1,883
Vanzare credite neperformante	6,196	3,765
Recuperari	-727	-727
Reclasificare unwind	-22,231	-22,231
Corectii NBG Leasing	-14,170	0
<b>La sfarsitul exercitiului financiar (dupa retratare unwind)</b>	<b>-501,969</b>	<b>-403,486</b>

#### 4.3 Portofoliul potrivit Abordarii Standard

Informatiile de la urmatoarele Institutii Externe de Rating se folosesc pentru ponderarea expunerilor conform Abordarii Standard:

- Standard & Poor's
- Moody's
- Fitch

Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: "Administratii centrale sau bănci centrale" si "Institutii Financiare".

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2014, pe nivelurile scalei de evaluare a calității creditului.

#### Expuneri pe Institutii Financiare (mii RON)

Scala de evaluare a calității creditului	Expunere inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit	Expunere dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit
1	7,918	7,918
2-3	6,385	6,385
4-5	5,965	5,965
6	35,204	35,204
<b>Total</b>	<b>55,472</b>	<b>55,472</b>

#### 4.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

In conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, Banca Romaneasca accepta urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- Protectie nefinantata (garantii) de la: administratii centrale si banci centrale, administratii regionale si autoritati locale, institutii de credit;
- Protectie finantata: depozite, titluri si colaterale (proprietati imobiliare rezidentiale si comerciale, alte colaterale).

##### 4.4.1 Reevaluarea garantiilor materiale

Estimarea valorii de piata a garantiilor acceptate de banca este realizata in concordanta cu prevederile „**Ghidului privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor**” publicat de ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania) si prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara, in concordanta cu cerintele prevazute in reglementarile BNR (Regulamentul nr.16/2012 si Regulamentul nr.5/2013 cu modificarile lor ulterioare).

Estimarea valorii de piata (egala cu valoarea justa) a garantiilor este realizata periodic cu scopul de a:

- Deduce valoarea garantiilor din expunere in cadrul calculului necesarului de ajustari pentru depreciere si ajustari prudentiale;
- Recunoaste valoarea garantiilor care pot fi luate in calcul pentru diminuarea riscului de credit, cand este determinata valoarea expunerilor ponderata la risc, pentru a calcula cerintele minime de capital pentru riscul de credit.

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

- a) in cazul imobilelor rezidentiale, evaluarea trebuie sa fie facuta o data la trei ani, iar in cazul imobilelor comerciale evaluarea trebuie facuta o data pe an. Daca evolutia preturilor pe piata, potrivit datelor furnizate de Institutul National de Statistica, reflecta o depreciere de peste 20%, la final de an N fata de final de an N-1, banca va efectua o noua evaluare pentru imobilele aduse in garantie ce au evaluarea precedenta mai veche de 12 luni;
- b) Pentru bunurile mobile evaluarea se face cel putin o data pe an.

Suplimentar, evaluarea garantiilor poate fi necesara de-a lungul duratei creditului in anumite cazuri specifice (atunci cand sunt analizate operatiuni de inlocuire a expunerii existente sau cand sunt analizate operatiuni noi ce au garantii comune cu alte credite existente), in concordanta cu reglementarile bancii.

Evaluarea garantiilor este realizata de catre evaluatori externi sau interni, membrii ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania).

#### **Total expuneri acoperite de depozite colaterale si garantii eligibile de la banci si administratii publice locale**

- RON mii -

<b>Expuneri (31.12.2014) fata de</b>	<b>Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)</b>	<b>Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)</b>
Persoane juridice	15,967	8,959
Persoane fizice	98,928	432,649
Organisme administrative / Entitati fara scop lucrativ	518	-
Elemente restante	1,629	829
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
<b>Total</b>	<b>117,042</b>	<b>442,437</b>

Restul expunerilor sunt acoperite de alte tipuri de colaterale.

#### **5. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI**

In vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartida. Lista limitelor de contrapartida este mentinuta si actualizata la nivelul Unitatii de Management al Riscului. Pentru implementarea de noi limite de contrapartida sau cresteri ale unor limite deja existente, trebuie ceruta aprobarea Diviziei Management Risc din cadrul NBG. Monitorizarea limitelor este realizata de Unitatea Managementul Riscului care raporteaza in acest sens conducerii bancii si Diviziei Management Risc din cadrul Grupului.

Limitele pe contrapartide sunt stabilite pe baza ratingului de credit al institutiilor financiare. Ratingurile sunt furnizate de catre agentii externe de rating cunoscute si anume Moody's, Standard & Poor's si Fitch. Setul de limite este revizuit in concordanta cu volumul de activitate al bancii si conditiile de pe pietele financiare.

Pentru calculul cerintelor de capital, Banca insumeaza expunerile din derivative, aplicandu-se metoda "Mark-to-Market" (Regulamentul UE nr.575/2013). Valoarea expunerii este reprezentata de suma costului curent de inlocuire si expunerea de credit potentiala viitoare. La 31.12.2014 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidei este in valoare de RON 11.483.631. Derivativele mentionate mai sus prezinta contracte forward pe valute.

De asemenea, pentru calculul cerintelor de capital banca calculeaza valoarea expunerii pentru tranzactiile de finantare / creditare garantate (operatiuni repo/reverse repo) prin aplicarea metodei simple a garantiilor financiare. La 31.12.2014 expunerea la risc calculata pentru tranzactiile de finantare / creditare garantate, subiect al riscului de credit al contrapartidei, este in valoare de RON 67.979.277.

- RON mii -

31.12.2014	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
<b>Contracte forward pe valute</b>	11,484	14,027	1,122
<b>Tranzactii Repo</b>	67,979	14,930	1,088

## 6. RISCUL DE PIATA

Banca Romaneasca nu detine un portofoliu de tranzactionare. In consecinta, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013. La 31.12.2014 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 1.455.807 RON.

Banca utilizeaza metoda Expunerii la Risc (Value at Risk) pentru monitorizarea riscului valutar. Valorile VaR sunt folosite intern, ca instrumente de management al riscului. Unitatea de Management al Riscului din cadrul Bancii calculeaza zilnic VaR aferent pozitiei valutare deschise utilizand un interval de incredere de 99% si interval de detinere 1 zi sau 10 zile . Calculul VaR se realizeaza pornind de la ipoteza ca variatiile factorilor individuali de risc (cursurile de schimb valutar) au o distributie normala.

## 7. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”

Investitiile in actiuni care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare sunt incluse in portofoliul disponibil pentru vanzare. Investitiile in actiuni disponibile la vanzare sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

Titluri	Emitent	Moneda (mii)	Cost de Achizitie	Valoarea reala
Actiuni	SNCDDVM	RON	2	2
Actiuni	RI Monitor	RON	10	10
Actiuni	Transfond S.A.	RON	472	472
Actiuni	Biroul de Credit	RON	272	272
Actiuni	Master Card International	USD	10	10
Actiuni	SWIFT	EUR	21	21
Actiuni	NBG Leasing	RON	66,978	66,978

## 8. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare si raportare a potentialului impact al riscului de rata a dobanzii, Unitatea Managementul Riscului are responsabilitatea intocmirii Raportului privind gap-ul ratelor de dobanda. Raportul are scopul de a estima riscul ratei dobanzii aferent intregului bilant atat din perspectiva castigurilor (valoarea nerealizata a castigului/pierderii in cazul unei modificari a curbelor de randament de-a lungul tuturor maturitatilor si pentru fiecare valuta cu semnificatie din bilant) cat si din perspectiva evaluarii (valoarea economica a capitalului).

Indicatorul Venituri la Risc pe fiecare interval este calculat prin aplicarea translatiei asupra curbei de randament a fiecarui interval.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc in conditii normale, sunt utilizate urmatoarele ipoteze de crestere / scadere pe curba de randament: RON - 100 puncte de baza, pentru toate celelalte valute - 50 puncte de baza. Indicatorul Venituri la Risc este calculat pentru perioada de 1 an si pentru intreg bilantul, excluzand pozitiiile de tranzactionare.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc in conditii de stress sunt utilizate urmatoarele ipoteze de crestere / scadere: RON – 200 puncte de baza, pentru toate celelalte valute - 100 puncte de baza.



**Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2014:**

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (mii RON)	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 3,205	∓ 1,961	± 6,410	∓ 3,922

Modificarea valorii economice a capitalului este calculata pe baza metodologiei prevazute in Regulamentul 5/2013 al BNR. Aceasta presupune modificarea paralela (crestere sau scadere) de 200 de puncte de baza a ratei dobanzii pentru toate maturitatile.

La data de 31.12.2014 modificarea valorii economice se situa la +8.72% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -8.72% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.

**9. ACTIVE LIBERE DE GAJ**

Mai jos gasiti valoarea activelor libere de gaj ale Bancii Romanesti SA la 31.12.2014 calculate pe baza standardelor de raportare ale Autoritatii Bancare Europe.

In ceea ce priveste gajarea activelor, in cursul anului 2014 principalele surse de active gajate au fost reprezentate de tranzactii de finantare garantate si acorduri de garantie.

Tip Active	Total Active Gajate	din care: eligibile de catre banca centrala
<b>Active ale institutiei care raporteaza</b>	6,591,239,499	1,040,271,907
Imprumuturi la cerere	766,504,928	36,190,460
Instrumente de capitalurii proprii	873,055	
Titluri de datorie	1,014,060,353	1,004,081,447
din care : obligatiuni garantate	-	-
din care: titluri garantate cu active	-	-
din care: emise de administratii publice	1,004,081,447	1,004,081,447
din care: emise de societati financiare	-	-
din care: emise de societati nefinanciare	9,978,906	-
Credite si avansuri altele decat imprumuturile la vedere	4,500,653,854	-
din care: credite ipotecare	3,674,278,625	-
Alte Active	309,147,309	-