



## Raport furnizare informatii Pilon III (Basel II)

31 Decembrie 2010

## 1. Fondurile proprii vs consolidarea contabila

Banca Romaneasca, la nivel individual, intocmeste situatii financiare in concordanta cu Standardele de Contabilitate Romanesti (RAS).

Banca Romaneasca impreuna cu NBG Leasing IFN SA au infiintat o companie de factoring, NBG Factoring Romania SA, ce si-a inceput activitatea in ultimul trimestru al anului 2010, entitate care este inclusa in situatiile financiare consolidate ale Bancii Romanesti pentru decembrie 2010. Compania de factoring este consolidata in scop prudential in concordanta cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) cu ajutorul metodei de consolidare la nivel global, Banca Romaneasca detinand controlul asupra NBG Factoring Romania SA (99% din actiuni).

## 2 FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

### 2.1 Structura Fondurilor Proprii

**Fondurile proprii totale** sunt clasificate in doua categorii: Foduri proprii de nivel I si Fonduri proprii de nivel II, clasificare realizata in concordanta cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si firmelor de investitii.

**Foduri 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:

- Impozit pe profit si penalitati din rezerve. In conformitate cu Regulamentul BNR nr.18/23/2006, rezervele trebuie sa fie prezentate nete de orice obligatie fiscala, previzibila in momentul calculului fondurilor proprii;<sup>1)</sup>
- Imobilizari necorporale;
- Operatiuni in conditii de favoare conform Regulamentul BNR nr.18/23/2006.

**Fodurile proprii de nivel II** includ rezervele din reevaluarea activelor ajustate cu taxa fiscala, previzibila la momentul calculului fondurilor proprii si imprumul subordonat pe durata nedeterminata luat de la National Bank of Greece .

<b>Structura fondurilor proprii totale – in RON</b>	<b>31.12.2010 (nivel individual)</b>	<b>31.12.2010 (nivel consolidat)</b>
Fonduri proprii totale	<b>1,026,174,639</b>	<b>1,147,893,769</b>
Fonduri proprii de nivel I	<b>736,296,436</b>	<b>869,381,769</b>
Capital social	748,648,220	835,339,541
Prime de capital	-	-
Profit net	(72,228,780)	(30,059,319)
Rezerve	111,730,378	128,606,151
Rezerva generala de risc de credit	34,761,674	34,761,674
Rezerva legala	17,345,634	17,345,634
Alte rezerve	72,808,275	72,808,275
Rezultat reportat	-	3,690,568
Repartizarea profitului	-	-
Impozit pe pe profit si accesorii bugetare	(13,185,205)	(13,185,205)
Participatii la NBG Factoring (50%) la nivel individual/la nivel consolidat de interes minor	(990,000)	18,502
Imobilizari necorporale	(50,863,382)	(51,337,901)
Operatiuni in conditii de favoare	-	-

1) - taxele si penalitatile ulterioare pentru rezerve sunt deductibile daca destinatia initiala a rezervei a fost modificata;

- sunt taxe deductibile din fondurile proprii de nivel I, indiferent daca banca nu a prevazut sau intentionat sa modifice destinatia initiala a rezervelor;

Banca Romaneasca SA  
Pillar III Report

Fonduri proprii de nivel II	289,878,203	278,512,000
Rezerve din reevaluarea avtivelor fixe	14,698,847	-
Participatii la NBG Factoring (50%)	(990,000)	-
Impozit pe profit aferent rezervelor din reevaluare	(2,342,644)	-
Imprumut subordonat	278,512,000	278,512,000

## 2.2 Adecvarea capitalului

### 2.2.1 Cerinte de capital

Tabelul de mai jos prezinta cerintele de capital pentru Banca Romaneasca SA la data de 31.12.2010, in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 13/18/2006 privind cerintele minime de capital. Pentru riscul de credit banca foloseste abordarea standard in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit, iar pentru riscul operational foloseste abordarea indicatorului de baza, in conformitate cu Regulamentul BNR 24/29/2006 privind cerintele de capital pentru riscul operational. In cazul riscului de piata banca calculeaza cerinta de capital pentru riscul valutar, in conformitate cu regulamentul BNR nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si firmelor de investitii.

RON

Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei (Abordare Standard)	Cerintele de capital (nivel individual)	Cerintele de capital (nivel consolidat)
<b>Clasa de expunere</b>		
Administratii centrale sau bănci centrale	-	-
Administratii regionale sau autorități locale	741,761	729,912
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituii financiare, din care: - risc de credit al contrapartidei	12,800,901 3,017,854	12,801,055 3,017,854
Societati (fara Elemente restante)	95,383,785	94,264,267
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare )	70,256,132	70,669,699
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	77,113,599	76,526,020
Elemente restante	5,028,027	13,761,062
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
Obligatiuni garantate	-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Alte elemente	13,179,571	14,601,547
<b>Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei</b>	<b>274,503,776</b>	<b>283,353,562</b>
<b>Risc de piata</b>	-	-
Risc valutar	4,004,571	2,415,474
<b>Risc Operational</b>	<b>58,264,008</b>	<b>59,551,481</b>
<b>Total Fonduri Proprii</b>	<b>336,772,355</b>	<b>345,320,517</b>

Indicatorul de solvabilitate	Individual level	Consolidated level
Total fondurii proprii	1,026,174,639	1,147,893,769
Cerinte de capital	336,772,355	345,320,517
<b>Indicator de solvabilitate</b>	<b>24.38%</b>	<b>26.59%</b>

### **2.2.2 Internal Capital Adequacy Assessment Process (“ICAAP”)**

Potrivit Cadrului de adecvare a capitalului Basel II, Pillar I stabileste modul de masurare al riscurilor, in special al riscului de credit, riscului de piata si riscului operational si are ca scop alinierea cerintelor de capital la riscurile asumate.

Regulile de mai sus sunt completate de Pillar II, care stabileste cerintele pentru monitorizarea, evaluarea si controlul tuturor risurilor 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 acestui proces 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”).

Banca Romaneasca a emis in 2010 the “Politica si metodologia pentru procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP)” care a fost aprobat de catre Comitetul Executiv si de catre Consiliu de Administratie. Banca a trecut la implementarea ICAAP pentru anul 2010 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Realizarea 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 abordate de catre fondurile proprii (pentru care cerinta de capital poate fi ajustata/abordata diferit): riscul de credit si riscul de concentrare a creditelor, riscul operational, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii in Trading Book (IRRBB), riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational, riscul de model, riscul rezidual, riscul de afacere, riscul strategic, riscul de imobiliar, riscul de reglementare, riscul investitiilor financiare, riscul accesului la capital.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi adunate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern evaluat. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in Cadrul ICAAP. Rezultatele arata faptul ca banca are capital suficient pentru a acoperi riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel bun al indicatorului de solvabilitate (22.31%), mult mai mare decat limita de reglementare sau limita stabilita prin Strategia privind Riscurile Semnificative ale Bancii. De asemenea, ca urmare a estimarii realizate pentru 2011, banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara, nici macar in cazul celui mai prudent scenariu.

## **3 CADRUL DE MANAGEMENT A RISCURILOR**

Banca recunoaste necesitatea unei mai bune gestionari si 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 in toate activitățile sale. Principalele responsabilitati ale Unitatii de Management a Riscului sunt:

- In aria managementului riscului:
  - Monitorizarea si managementului continuu al riscului aferent portofoliului de credite;
  - Monitorizeaza si evalueaza riscurile asumate de unitatile de business si asigura instrumentele adecvate pentru managementul riscului.
- In aria controlului riscului, parte a functiei de management al 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: Departamentul Risc Credit Corporatii, Departamentul Risc Credit Retail, Departamentul Control Risc si Departamentul de Management al Remedierii..

### **3.1 Risc de Credit**

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

- Criterii de acordare a creditelor bine definite, in functie de caracteristicile pietelor vizate, 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, 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, inclusiv:

- 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 furnizeaza angajatilor 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 Potofoliul 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 Bancar 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 Risc de piata

Banca este expusa cu precadere la urmatoorii factori de risc de piata:

- riscul de rata a dobanzii;
- riscul valutar.

**Riscul valutar** rezulta din Pozitia Valutara a bancii. 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 de Management a 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 Riscului aferent Pozitiei Valutare este asigurata atat prin observarea limitelor impuse de reglementarile BNR cat si prin urmarirea limitelor definite intern.

Pentru monitorizarea impactului produs de **Riscul de Rata a Dobanzii**, Banca produce periodic Raportul privind ecartul ratelor de dobanda, care estimeaza impactul asupra elementelor din bilant al riscului de rata a dobanzii.

Riscul de piata a fost limitat în cursul anului 2009 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 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 a stabilit Cadrul de Administrare a Riscului Operational pentru a controla eficient riscul operational si pentru a fi in conformitate cu reglementarile. 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, 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 elaborat urmatoarele:

- Asigurare Bancara si Asigurare Impotriva Fraudei Electronice si Computerizate;
- Asigurarea 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 capital si adecvarea capitalului, expunerile mari (Regulamentul nr.16/21/2006 privind expunerile mari ale institutiilor de credit si firmelor de investitii).

Pentru calculul adecvarii capitalului, se foloseste un soft specializat, configurat pentru a calcula activele ponderate la risc potrivit aborbarii aplicate de banca pentru fiecare portofoliu, in conformitate cu prevederile cadrului Basel II. Unitatea de Management a Riscului prezinta in mod regulat toate rapoartele cerute catre Banca Nationala a Romaniei.

## 4 RISCUL DE CREDIT

### 4.1 Definitii si informatii generale

In scop contabil, expunerile “restante” sunt acele sume care sunt restante de cel putin o zi, altele decat cele “depreciate”. Tot in scop contabil, expuneri “depreciate” sunt acele expuneri pentru care sunt calculate si inregistrate provizioane reglementate.

### 4.2 Calculul Provizioanelor

#### 4.2.1 Riscul de Credit al Provizioanelor

În cursul anului 2010, provizioanele specifice pentru risc de credit s-au stabilit în conformitate cu Regulamentul BNR 3/2009 cu modificarile si completarile ulterioare. La calculul provizioanelor, portofoliul de credite se imparte in cinci categorii de clasificare (Standard, In Observatie, Substandard, Indoielnic, Pierdere) prin aplicarea simultana a trei criterii: serviciul datoriei (pe client), performanta financiara/rating-ul clientului (de la A la E) si inceperea procedurilor legale.

Daca au fost initiate procedurile legale, creditele sunt clasificate in categoria Pierdere.

Daca nu au fost incepute proceduri legale, atunci creditele se clasifica in functie de urmatoarea matrice:

Performanta financiara Serviciul datoriei	A	B	C	D	E
0 – 15 zile	Standard	In observatie	Substandard	Indoielnic	Pierdere
16 – 30 zile	In observatie	Substandard	Indoielnic	Pierdere	Pierdere
31 – 60 zile	Substandard	Indoielnic	Pierdere	Pierdere	Pierdere
61 – 90 zile	Indoielnic	Pierdere	Pierdere	Pierdere	Pierdere
Minim 91 zile	Pierdere	Pierdere	Pierdere	Pierdere	Pierdere

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 diminuada 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, 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	1

\* Termenul "persoane fizice expuse la riscul valutar" se refera la persoanele fizice care nu genereaza fluxuri nete de numerar in aceeasi valuta cu creditul, care pot permite rambursarea la scadenta pentru fiecare rata de plata(principal si dobanda)

#### 4.2.2 Titluri

CertIFICATELE DE TREZORERIE SI OBLIGATIUNILE DE STAT SUNT CLASIFICATE, IN FUNCTIE DE INTENTIA INITIALA, IN TITLURI DE TRANZACTIE, TITLURI DE PLASAMENT SI TITLURI DE INVESTITII. CONFORM STRATEGIEI CURENTE A BANCII, TITLURILE DIN PORTOFOLIULUI NU SUNT NICI PENTRU TRANZACTIUNAR NICI PENTRU DETINERE PANA LA MATURITATE (DE INVESTITII), FIIND ASTFEL CLASIFICATE CA TITLURI DE PLASAMENT. VALOAREA REALA A ACESTORA ESTE CALCULATA FOLOSIND METODA TRADITIONALA DE EVALUARE A OBLIGATIUNILOR (VALOAREA PREZENTA A TUTUROR FLUXURILOR DE NUMERAR VIITOARE DISCONTATE CU RATELE DE DOBANDA REZULTATE IN BAZA UNOR COTATII FERME / INFORMATIVE ALE FORMATORILOR DE PIATA), VALOAREA PORTOFOLIULUI FIIND CONSIDERATA VALOAREA cea mai mica dintre valoarea de achizitie si valoarea reala.

Tabelul urmator 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	Media pentru 2010	31.12.2010
<b>Clasa de expunere</b>		
Administratii centrale sau bănci centrale*	<b>1,779,184,406</b>	<b>1,686,226,621</b>
Administratii regionale sau autorități locale	<b>1,254,086</b>	<b>0</b>
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituii financiare**, din care:	<b>384,797,766</b>	<b>293,708,491</b>
- risc de credit al contrapartidei	<b>72,962,753</b>	<b>65,877,037</b>
Societati (fara Elemente restante)	<b>1,715,833,102</b>	<b>1,584,186,351</b>
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare )	<b>1,683,713,027</b>	<b>1,748,228,574</b>
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	<b>2,763,052,368</b>	<b>2,754,069,976</b>
Elemente restante***	<b>381,051,779</b>	<b>474,817,014</b>
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
Obligatiuni garantate	-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Alte elemente	<b>393,055,842</b>	<b>393,882,383</b>



Banca Romaneasca SA  
Pillar III Report

<b>Expunere Totala Bruta</b>	<b>9,101,942,375</b>	<b>8,935,119,410</b>
------------------------------	----------------------	----------------------

\* Include titluri si obligatiuni emise de Guvernul Roman

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

\*\*\* Elementele restante reprezinta expunerile ce inregistreaza mai mult de 90 de zile de restanta

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

<b>RON</b> 31.12.2010	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	<b>Total</b>
<b>Total active</b>	<b>1,579,286,978</b>	<b>277,009,168</b>	<b>424,903,461</b>	<b>1,085,940,870</b>	<b>4,292,113,310</b>	<b>7,659,253,787</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**

<b>2010</b> <b>RON</b>	<b>Portofoliu de</b> <b>credite*, din</b> <b>care:</b>	<b>Sold (principal)</b>	<b>Expuneri</b> <b>depreciate**</b>	<b>Provizion</b>	<b>Sume</b> <b>Restante***</b>
<b>Portofoliu de credite, din</b> <b>care:</b>	<b>6,392,037,971</b>	<b>5,721,321,017</b>	<b>1,148,811,737</b>	<b>449,602,795</b>	<b>26,142,893</b>
Persoane Fizice	4,375,945,676	4,271,973,002	661,894,432	301,971,558	3,805,508
Agricultura	41,259,825	30,209,771	1,455,241	372,569	50,104
Industria alimentara si bunurilor de larg consum	124,478,156	79,233,040	12,221,196	3,128,759	4,029,205
Constructii	248,848,111	104,665,156	48,779,815	16,913,830	2,646,803
Comert cu ridicata	272,322,707	222,861,659	95,991,551	33,172,681	6,247,064
Comert cu amanuntul	127,916,637	111,495,235	43,196,057	19,734,618	1,290,295
Auto	89,894,802	39,083,232	23,168,800	7,832,351	49,055
Finantarea creditelor de consum si ipotecare	26,569,903	26,562,817	-	-	-
Administratii locale	18,544,036	18,544,036	-	-	-
Imobiliare	162,486,019	127,995,308	35,712,315	23,362,675	249,326
Leasing	147,935,854	119,953,251	108,208,083	4,671,622	-
Industria metalurgica, exceptand utilaje si echipamente	60,255,114	50,987,338	35,677,676	3,478,925	5,271,468
Transport terestru; transport prin conducte	32,737,387	31,043,957	16,808,285	2,400,952	317,602
Industria cauciucului si produselor din plastic	34,844,427	21,165,372	1,387,384	751,836	576,039
Industria chimica si produselor chimice	4,607,970	4,290,901	4,496,110	3,338,143	-
Hoteluri and restaurante	18,209,776	17,534,665	1,358,161	103,783	44,991
Activitati auxiliare de transport, agentii de turism	6,988,149	6,276,178	2,581,381	1,834,781	12,976
Extractia titeiului si a gazelor naturale; activitati de servicii anexe extractiei titeiului si gazelor naturale, excluzand prospectarea	194,393,787	76,086,957	-	-	-
Furnizarea de energie electrica, gaze, apa calda si rece (termoficare)	49,929,106	49,365,637	-	-	-
Altele	353,870,529	311,993,505	55,875,250	26,533,711	1,552,456
<b>Titluri</b>	<b>680,961,260</b>	<b>660,662,625</b>	<b>226,789,082</b>	<b>1,823,448</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7,072,999,231</b>	<b>6,381,983,642</b>	<b>1,375,600,819</b>	<b>451,426,243</b>	<b>26,142,893</b>

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

Banca Romaneasca SA  
Pillar III Report

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

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

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

<b>31.12.2010 RON</b>	<b>Portofoliu de credite, din care:</b>	<b>Sold (principal)</b>	<b>Expuneri depreciate</b>	<b>Sume Restante</b>
BUCURESTI	2,912,293,416	2,361,112,965	539,198,762	11,276,298
SUD-EST	696,945,083	645,662,810	114,038,502	5,772,345
NORD-VEST	634,454,479	622,286,726	95,024,398	1,604,322
CENTRU	540,427,794	524,763,008	98,975,395	4,854,561
VEST	401,470,639	388,535,330	76,086,905	360,152
NORD-EST	490,022,992	477,666,913	85,344,134	1,384,858
SUD	410,471,424	400,815,337	89,881,362	561,885
SUD-VEST	305,952,144	300,477,928	50,262,279	328,473
<b>TOTAL</b>	<b>6,392,037,971</b>	<b>5,721,321,017</b>	<b>1,148,811,737</b>	<b>26,142,893</b>

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

<b>RON</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
	Provizion pentru principal	Provizion pentru dobanda
<b>Bilant la 1 Ianuarie</b>	228,932,621	48,822,306
Cheltuieli nete cu provizioanele	128,617,281	40,147,358
Pierderi din cursul valutar	2,788,067	295,163
<b>Bilant la 31 Decembrie</b>	<b>360,337,969</b>	<b>89,264,827</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 "Institutiile Financiare".

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2010, pe nivelurile scalei de evaluare a calitatii creditului.

**Expuneri pe Institutiile Financiare (milioane RON)**

<b>Scala de evaluare a calitatii creditului</b>	<b>Expunere inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit</b>	<b>Expunere dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit</b>
<b>1</b>	3.32	3.32
<b>2-3</b>	30.86	30.86
<b>4-5</b>	257.72	257.72
<b>6</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>291.90</b>	<b>291.90</b>

#### 4.4 Technici de diminuare a Riscului de Credit

In conformitate cu Regulamentul BNR nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit, 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.3/2009 si Regulamentul nr.18/2009 cu modificarile 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 provizioane de risc de credit;
- 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 In (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 privind creditarea si/sau aria de evaluare si/sau in concordanta cu necesitatile aparute in procesul de analiza/aprobare/monitorizare al expunerilor pe banca.

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

*Total expuneri acoperite de depozite colaterale si garantii eligibile de la banci si administratii publice locale (RON) la data de 31.12.2010*

Expuneri fata de	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	56,684,203	37,716,748
Persoane fizice	26,025,409	429,731,835
Elemente restante	2,005,286	-
<b>Total</b>	<b>84,714,898</b>	<b>467,448,583</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 BNR nr.20/25/2006). Valoarea expunerii este reprezentata de suma costului curent de inlocuire si expunerea de credit potentiala viitoare. La 31.12.2010 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidei este in valoare de RON 65,877,037. Derivativele mentionate mai jos reprezinta contracte forward pe valute si contracte swap pe rate ale dobanzii:

31.12.2010 RON	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
<b>Contracte forward pe valute si swap pe rate ale dobanzii</b>	65,877,037	37,723,178	3,017,854

## 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 BNR nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si firmelor de investitii. La 31.12.2010 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 4,004,571 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 CE NU SUNT INCLUSE IN "TRADING BOOK"

Actiunile 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	Cost de Achizitie	Valoarea reala
Actiuni	SNCDDVM	RON	2,460	2,460
Actiuni	RI Monitor	RON	10,000	10,000
Actiuni	Transfond S.A.	RON	472,096	472,096
Actiuni	Biroul de Credit	RON	324,740	

				324,740
Actiuni	Master Card International	USD	9,629	9,629
Actiuni	SWIFT	EUR	21,440	21,440
Actiuni	NBG Leasing	RON	1,800	1,800
Actiuni	NBG Factoring	RON	1,980,000	1,980,000

## 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 ecartul 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 valorii translatiei curbei de randament fiecarui interval.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc in conditii normale, sunt utilizate urmatoarele ipoteze de crestere / scadere pe curba de randament: RON - 200 puncte de baza, EURO si alte valute - 50 puncte de baza, USD - 100 puncte de baza. Indicatorul Venituri la Risc este calculat pentru perioada de 1 an si pentru intreg bilantul, excluzand pozitiile de tranzactionare.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc in conditii de stress sunt utilizate urmatoarele ipoteze de crestere / scadere: RON – 400 puncte de baza, EUR si alte valute - 200 puncte de baza.

### *Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2010:*

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (RON)	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 20,198,486	±19,787,919	± 40,396,972	±39,575,839

Modificarea valorii economice a capitalului este calculata pe baza metodologiei prevazute in Regulamentul 18/2009 al BNR. Aceasta presupune modificarea paralela (crestere sau scadere) de 200 de puncte de baza a ratei dobanzii pentru toate maturitatile..

La data de 31.12.2010 modificarea valorii economice se situa la +1.59% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -1.59% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.