



Raport furnizare informatii Pilon III (Basel II)

31 Decembrie 2011

1. Fondurile proprii vs consolidarea contabila

In cursul anului 2011 Banca Romaneasca, a intocmit doua seturi de situatii financiare: unul in concordanta cu Standardele de Contabilitate Romanesti (RAS) si unul in concordanta cu Standardele IFRS, ambele atat la nivel individual cat si consolidat.

Situatiile financiare IFRS consolidate al Bancii Romanesti includ si subsidiara „NBG Factoring Romania S.A.” pentru care s-a aplicat metoda de consolidare globala deoarece compania este detinuta de banca (99% din actiuni).

Adecvarea capitalului pentru sfarsitul de an 2011 are la baza situatiile financiare de la 31.12.2011 (RAS la nivel individual si IFRS la nivel consolidat).

Adecvarea capitalului pentru inceputul de an 2012 are la baza situatiile financiare IFRS la nivel individual.

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. 18/23/2006 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 ca ajustari prudentiale:

- Sfarsitul de an 2011:
 - o Impozit pe profit si penalitati din rezerve. In conformitate cu Regulamentul BNR nr.18/23/2006, rezervele trebuie sa fie prezentate nete de orice obligație fiscală, previzibilă în momentul calcului fondurilor proprii;¹⁾
 - o Imobilizari necorporale;
 - o Participatia de 50% in NBG Factoring S.A. (nivel individual);
 - o Operatiuni in conditii de favoare conform Regulamentul BNR nr.18/23/2006.
- Inceputul de an 2012:
 - o Impozit pe profit si penalitati din rezerve. In conformitate cu Regulamentul BNR nr.18/23/2006, rezervele trebuie sa fie prezentate nete de orice obligație fiscală, previzibilă în momentul calcului fondurilor proprii;¹⁾
 - o Imobilizari necorporale;
 - o Participatia de 50% in NBG Factoring S.A.;
 - o Operatiuni in conditii de favoare conform Regulamentul BNR nr.18/23/2006;
 - o 50% din filtrele prudentiale pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe);
 - o Venituri nerealizate din rezervele constituite ca urmare a reevaluării titlurilor disponibile pentru vanzare (nete de taxe).

Fodurile proprii de nivel II includ imprumutul subordonat de la National Bank of Greece si rezervele din reevaluarea activelor fixe mai putin ajustarile prudentiale:

- o Impozit pe profit si penalitati din rezerve. In conformitate cu Regulamentul BNR nr.18/23/2006, rezervele trebuie sa fie prezentate nete de orice obligație fiscală, previzibilă în momentul calcului fondurilor proprii;¹⁾
- o 50% din filtrele prudentiale pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe).

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, respectiv de fondurile proprii de nivel II, indiferent daca banca nu a prevazut sau intentionat sa modifice destinatia initiala a rezervelor;

	31.12.2011 RAS nivel individual	31.12.2011 IFRS nivel consolidat	inceput de an 2012 IFRS nivel individual
Fonduri Proprii	914,472,367	1,094,219,057	972,153,580
din care:			
<i>capital & imprumut subordonat</i>	974,202,404	1,149,807,835	1,151,153,973
<i>ajustari prudentiale</i>	-59,730,037	-55,588,779	-179,000,393
Fonduri Proprii de nivel I	622,325,664	813,438,557	751,649,941
(+) capital social	748,648,220	835,339,541	835,339,541
(+) Rezultat Reportat	-123,381,193	-16,571,227	-15,225,090
(+) Rezerve	53,456,030	50,259,022	50,259,022
(-) Ajustari Prudentiale	-56,397,393	-55,588,779	-118,723,532
Fonduri Proprii de nivel II	292,146,703	280,780,500	220,503,639
(+) Imprumut Subordonat	280,780,500	280,780,500	280,780,500
(+) Rezerve din reevaluare	14,698,847	-	-
(-) Ajustari Prudentiale	-3,332,644	-	-60,276,861

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 31.12.2011, 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.

Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei (Abordarea Standard)	RON		
	Cerinta de Capital 31.12.2011 (RAS individual)	Cerinta de Capital 31.12.2011 (IFRS consolidat)	Cerinta de Capital inceput de an 2012 (IFRS individual)
Clasa de expunere			
Administratii centrale sau bănci centrale	-	-	-
Administratii regionale sau autorități locale	-	-	-
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	233,926	229,723	232,517
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-
Instituții financiare, din care:	6,144,743	6,145,022	6,144,743
- risc de credit al contrapartidei	1,900,962	1,900,962	1,900,962

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

Societati	79,163,110	77,609,422	78,937,816
Retail	58,131,307	63,040,265	58,164,590
Garantate cu proprietati imobiliare	71,456,205	70,933,616	70,987,902
Elemente restante	2,384,685	8,003,427	2,508,663
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante pe termen scurt fata de institutii si societati	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-
Alte elemente	22,430,373	21,954,849	21,972,048
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	239,944,349	247,916,324	238,948,279
Risc de piata	2,393,388	9,673,622	9,673,622
Risc valutar	2,393,388	9,673,622	9,673,622
Risc Operational	55,682,200	53,672,350	53,613,864
Total Cerinte de Capital	298,019,937	311,262,296	302,235,765

Ratele de Adecvare a Capitalului	RAS Individual 31.12.2011	IFRS Consolidat 31.12.2011	IFRS Individual inceput de an 2012
Fonduri proprii de nivel I	622,325,664	813,438,557	751,649,941
Total Fonduri Proprii	914,472,367	1,094,219,057	972,153,580
Total Cerinte de Capital	298,019,937	311,262,296	302,235,765
Rata de Adecvarea a Capitalului Fonduri Proprii de nivel I	16.71%	20.91%	19.90%
Rata Totala de Adecvarea a Capitalului	24.55%	28.12%	25.73%

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 process 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 “Politica si metodologia pentru procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP)” care a fost aprobata de catre Comitetul Executiv si de catre Consiliu de Administratie. Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2011 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 si riscul rezidual, riscul operational, riscul de piata – riscul valutar, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational, riscul strategic.

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 (23.9%), mult mai mare decat limita de reglementare sau limita stabilita prin Strategia privind Riscurile Semnificative ale Bancii. De asemenea, in urma planificarii capitalului pentru anul 2012, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

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 Managemet 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 2011 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 tranzactiona 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, monitorizarea operatiunilor suspecte de frauda si a evolutiei implementarii actiunilor legate de cazurile de frauda, 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. 14/24/2010 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 2011, provizioanele specifice pentru risc de credit s-au stabilit în conformitate cu Regulamentul BNR 3/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, precum si Regulamentul nr.11/2011. 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	A	B	C	D	E
Serviciul					

datoriei					
0 –15 zile	Standard	In observatie	Substandard	Indoielnic	Pierdere 1
16 – 30 zile	In observatie	Substandard	Indoielnic	Pierdere 1	Pierdere 1
31 – 60 zile	Substandard	Indoielnic	Pierdere 1	Pierdere 1	Pierdere 1
61 – 90 zile	Indoielnic	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, 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

* Termenul "persoane fizice expuse la riscul valutar" se refera la persoanele fizice care nu genereaza fluxuri nete de numerar in aceeași 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 portofoliu nu sunt nici pentru tranzactionare 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 discountate cu ratele de dobanda rezultate in baza unor cotate ferme / informative ale formatorilor de piata), valoarea portofoliului fiind considerata valoarea cea mai mica dintre valoarea de achizitie si valoarea reala.

Tablelul 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	Media pentru 2011	31.12.2011
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale*	1,791,061,093	2,224,610,956
Administratii regionale sau autorități locale	-	-
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	5,477,465	5,591,203
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții financiare**, din care:	118,159,129	64,833,611
- risc de credit al contrapartidei	63,668,203	19,420,241
Societati (fara Elemente restante)	1,286,775,760	1,206,468,946
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare)	1,897,644,979	1,768,299,705

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	2,552,738,788	2,552,552,947
Elemente restante***	548,761,958	465,912,356
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	420,148,590	495,803,331
Expunere Totala Bruta	8,620,767,761	8,784,073,055

* 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 functie de maturitatea reziduala

RON 31.12.2011	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Total active	1,937,868,696	214,402,566	571,400,356	1,626,954,654	3,067,545,686	7,418,171,958

* 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

2011 RON	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate**	Provizion	Sume Restante***
Portofoliu de credite, din care:	5,899,070,495	5,110,305,509	1,970,291,098	530,970,297	16,969,831
Persoane Fizice	4,249,321,667	4,114,531,843	1,594,367,470	436,445,681	2,695,269
Agricultura	21,812,499	17,568,824	1,539,525	517,805	14,746
Industria alimentara si bunurilor de larg consum	124,038,512	69,958,661	36,622,856	8,552,447	2,101,970
Constructii	187,609,986	63,324,906	29,961,742	5,515,884	237,329
Comert cu ridicata	406,834,481	174,234,641	88,314,422	25,495,662	378,922
Comert cu amanuntul	72,133,846	61,764,095	19,612,986	13,862,691	1,392,138
Auto	85,366,419	27,308,302	14,408,843	3,488,115	15,428
Finantarea creditelor de consum si ipotecare	11,894,816	11,887,781	-	-	-
Administratii locale	-	-	-	-	-
Imobiliare	103,373,433	95,284,780	963,171	643,944	5,138,192
Leasing	172,390,409	136,075,663	110,193,832	3,293,556	23,241
Industria metalurgica, exceptand utilaje si echipamente	4,670,125	4,306,931	992,901	334,380	7,325
Transport terestru; transport prin conducte	25,569,723	23,081,438	4,558,297	2,505,230	86,845
Industria cauciucului si produselor din plastic	31,033,521	21,130,627	5,305,131	1,042,667	710,438
Industria chimica si produselor chimice	14,899,775	12,960,193	128,654	6,433	-

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

Hoteluri and restaurante	28,870,140	25,195,308	3,107,317	620,346	28,311
Activitati auxiliare de transport, agentii de turism	6,450,931	5,681,270	4,112,467	1,931,231	-
Extractia titeiului si a gazelor naturale; activitati de servicii anexe extractiei titeiului si gazelor naturale, excluzand prospectarea	64,795,500	-	-	-	-
Furnizarea de energie electrica, gaze, apa calda si rece (termoficare)	44,464,065	39,625,999	-	-	-
Altele	243,540,648	206,384,246	56,101,484	26,714,226	4,139,677
Titluri	771,254,712	746,259,871	459,892,911	7,494,375	-
TOTAL	6,670,325,207	5,856,565,380	2,430,184,009	538,464,672	16,969,831

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

** 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)

<i>31.12.2011 RON</i>	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	2,164,866,759	1,816,657,320	698,584,643	8,119,258
SUD-EST	713,303,041	670,126,098	275,226,462	4,255,941
NORD-VEST	571,417,513	547,639,781	155,026,472	962,625
CENTRU	506,107,451	490,898,509	181,453,331	756,714
VEST	387,721,473	363,262,505	149,717,555	648,713
NORD-EST	486,722,943	462,688,397	181,073,031	632,092
SUD	573,912,156	459,557,264	210,208,182	547,975
SUD-VEST	301,417,108	292,595,640	116,598,381	1,042,926
- rezidenti	193,181,105	6,500,606	2,378,444	1,191
- N/A	420,945	379,390	24,597	2,396
TOTAL	5,899,070,495	5,110,305,509	1,970,291,098	16,969,831

Evolutia provizioanelor pentru riscul de credit (portofoliu de credite)

RON	2011	2011
	Provizion pentru principal	Provizion pentru dobanda
Bilant la 1 Ianuarie	360,337,969	89,264,827
Cheltuieli nete cu provizioanele	51,098,223	24,819,310
Pierderi din cursul valutar	4,858,628	591,341
Bilant la 31 Decembrie	416,294,820	114,675,478

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 “Instituti Financiare”.

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2011, pe nivelurile scalei de evaluare a calității creditului.

Expuneri pe Instituti Financiare (milioane 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	2.03	2.03
2-3	11.92	11.92
4-5	0.2	0.2
6	45.14	45.14
Total	59.29	59.29

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, instituti 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 precum si Regulamentul nr.11/2011 si Regulamentul nr.18/2009 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 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 31.12.2011

Expuneri fata de	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	52,195,925	9,637,207
Persoane fizice	324,114,923	260,877,414
Organisme administrative / Entitati fara scop lucrativ	1,560,342	-
Total	377,871,190	270,514,621

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 31.12.2011 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidei este in valoare de RON 19,420,241. Derivativele mentionate mai jos reprezinta contracte forward pe valute si contracte swap pe rate ale dobanzii:

31.12.2011 RON	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute si swap pe rate ale dobanzii	19,420,241	23,762,025	1,900,962

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 31.12.2011 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 2,393,388 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 - 150 puncte de baza, pentru toate celelalte valute - 75 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 – 300 puncte de baza, pentru toate celelalte valute - 150 puncte de baza.

Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2011:

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (RON)	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 9,731,073	±5,940,623	± 19,462,145	±11,881.247

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 31.12.2011 modificarea valorii economice se situa la +3.47% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -3.47% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.