



Raport furnizare informatii Pilon III (Basel II)

31 Decembrie 2012

Cuprins

1.	FONDURILE PROPRII VS. CONSOLIDAREA CONTABILA	3
2.	FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI	3
2.1	Structura Fondurilor Proprii	3
2.2	Adecvarea capitalului	4
2.2.1	Cerinte de capital	4
2.2.2	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”)	5
3.	CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	6
3.1	Risc de Credit	6
3.1.1	Politica de Credit pentru Portofoliul Companii	7
3.1.2	Politica de Credit pentru Potofoliul Retail	7
3.2	Risc de piata	7
3.3	Riscul de lichiditate	7
3.4	Riscul Operational	8
3.5	Adecvarea capitalului	8
4.	RISCU DE CREDIT	8
4.1	Definitii si informatii generale	8
4.2	Calculul Provizioanelor (Ajustarilor pentru depreciere)	8
4.2.1	Provizioane pentru Riscul de Credit	8
4.2.2	Titluri	9
4.3	Portofoliul potrivit Abordarii Standard	12
4.4	Technici de diminuare a Riscului de Credit	13
4.4.1	Reevaluarea garantiilor materiale	13
5.	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI	14
6.	RISCU DE PIATA	14
7.	EXPUNERI DE CAPITAL CE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	15
8.	RISCU DE RATA A DOBANZII	15

1. FONDURILE PROPRII VS. CONSOLIDAREA CONTABILA

In cursul anului 2012 Banca Romaneasca, a intocmit 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 achizitiei din 2012.NBG Factoring unde Banca Romaneasca detinea 99,8% din actiuni a fost lichidata in 2012.

Adecvarea capitalului pentru sfarsitul de an 2012 are la baza situatiile financiare de la 31.12.2012 (IFRS atat la nivel individual cat si 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:

- 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 fiscală, previzibilă în momentul calcului fondurilor proprii;
- Imobilizari necorporale;
- 50% din participatia la NBG Leasing Romania S.A.;
- 50% din creditul subordonat acordat catre NBG Leasing Romania S.A.
- Operatiuni in conditii de favoare conform Regulamentul BNR nr.18/23/2006;
- 50% din filtrele prudentiale pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe);
- Castiguri nerealizate din vanzarea rezervelor valabile (nete de taxe).

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

- 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 fiscală, previzibilă în momentul calcului fondurilor proprii;
- 50% din participatia la NBG Leasing Romania S.A.;
- 50% din creditul subordonat acordat catre NBG Leasing Romania S.A.
- Diferenta intre valoarea fondurile proprii de nivel II si ½ din valoarea fondurile proprii de nivel I
- 50% din filtrele prudentiale pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe).

	RON			
	31.12.2012 IFRS nivel individual	31.12.2012 IFRS nivel consolidat	31.12.2011 IFRS nivel individual	31.12.2011 IFRS nivel consolidat
Fonduri Proprii	659,684,905	939,321,088	972,153,580	1,110,640,672
din care:				
<i>capital & imprumut subordonat</i>	<i>1,123,205,041</i>	<i>1,136,491,141</i>	<i>1,151,153,973</i>	<i>1,110,640,672</i>
<i>(-) Deduceri</i>	<i>-349,662,115</i>	<i>-65,043,358</i>	<i>-179,000,393</i>	<i>-74,639,469</i>
Tier 1	526,471,627	638,169,488	751,649,941	816,901,072
(+) capital social	835,339,541	835,339,541	835,339,541	835,339,541
(+/-) Rezultat Reportat	-182,072,286	-206,862,962	-15,225,090	1,096,000
(+) Rezerve	68,214,266	71,606,266	50,259,022	53,651,000
(-) Deduceri	-195,009,893	-65,043,358	-118,723,532	-74,639,469
Interes minoritar		3,130,000		1,454,000.00
Tier II	133,213,278	301,151,600	220,503,639	293,739,600
(+) Imprumut Subordonat	287,865,500	301,151,600	280,780,500	293,739,600
(-) Deduceri	-154,652,222	0	-60,276,861	0

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 31.12.2012, 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 31.12.2012 (individual)	Cerinta de Capital 31.12.2012 (consolidat)
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale	-	-
Administratii regionale sau autorități locale	-	58,107
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	120,707	189,498
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții financiare, din care:	2,816,552	2,816,552
- risc de credit al contrapartidei	360,238	360,238
Societati	39,995,824	53,297,231
Retail	64,175,200	69,186,794

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

Garantate cu proprietati imobiliare	56,413,282	57,413,765
Elemente restante	3,250,715	32,934,119
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	33,807,448	43,834,072
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	11,826,318	10,696,488
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	212,406,046	270,426,626
Risc de piata	3,048,615	13,744,145
Risc valutar	3,048,615	13,744,145
Risc Operational	42,356,825	41,872,562
Total Cerinte de Capital	257,811,486	326,043,333

Ratele de Adecvare a Capitalului	Individual 31.12.2012	Consolidat 31.12.2012
Fonduri proprii de nivel I	564,263,360	638,169,488
Total Fonduri Proprii *	659,684,907	939,321,088
Total Cerinte de Capital	257,811,486	326,043,333
Rata de Adecvarea a Capitalului Fonduri Proprii de nivel I	17.51%	15.66%
Rata Totala de Adecvarea a Capitalului	20.47%	23.05%

* În conformitate cu Regulamentul 18/23/2006 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii (articolul 29 punctul 1) filtrele prudentiale nu se deduc din fondurile proprii la nivel consolidat.

2.2.2 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”)

Potrivit Basel II privind cadrul de evaluare a adecvarii capitalului, 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 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 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”).

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 2012 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 rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational si riscul strategic.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate 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 (21.01%), 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 2013, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

3. CADRUL DE ADMINISTRARE 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 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 Risc 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, 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 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 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 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 lunar 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 2012 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 metedologii:

- monitorizeaza raportul de Gap al Lichiditatii;
- monitorizeaza o serie de indicatori de lichiditate
- 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 expunerile care au restante de cel putin o zi, altele decat cele "depreciate" in timp ce expunerile "depreciate" sunt acele expuneri pentru care sunt calculate si inregistrate provizioane individuale si colective.

4.2 Calculul Provizioanelor (Ajustarilor pentru depreciere)

4.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit

În cursul anului 2012, provizioanele pentru riscul de credit au fost calculate în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"). Banca a elaborat propria sa politica cu privire la deprecierea activelor financiare in scopul intocmirii situatiilor individuale si consolidate ale Bancii Romanesti in conformitate cu IFRS.

Politica se aplica:

- Tuturor creditelor (inclusiv creante si leasing) care constituie obiectul evaluarii depreciarii in conformitate cu IAS 39.58. Asta inseamna ca se aplica tuturor creditelor care sunt contabilizate la cost amortizat, inclusiv creditelor desemnate ca elemente speculative in cadrul unei tranzactii de acoperire a valorii juste a riscului de rata a dobanzii (a se vedea, de asemenea, IAS 39.IG.E.4.4). Politica nu se aplica creditelor care au fost desemnate ca fiind contabilizate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere deoarece acestea sunt direct masurate la valoarea justa incluzand pierderile;
- Alte creante si plati in avans;
- Elementele extrabilantiere (de ex: acreditive, scrisori de garantie si angajamente de creditare);
- Investitii in datorii si titluri de capital, clasificate ca disponibile pentru vanzare ("AFS"), tinute pana la maturitate ("HTM") sau imprumuturi si creante ("LAR").

Pentru a fi in conformitate cu cadrul de reglementare in anul 2012 au fost calculate de asemenea si ajustari prudentiale.

Ajustarile prudentiale au fost calculate in conformitate cu principiile Regulamentul BNR 11/2011 inlocuit ulterior de Regulamentul nr.16/2012. La calculul ajustarilor prudentiale, portofoliul de credite se imparte in cinci categorii de clasificare (Standard, In Observatie, Substandard, Indoelnic, Pierdere) prin aplicarea simultana a trei criterii: serviciul datoriei (pe client), performanta financiara a clientului (de la A la E) si inceperea procedurilor legale.

Daca au fost initiate procedurile legale, creditele sunt clasificate in categoria Pierdere 2.

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	Indoelnic	Pierdere 1
16 – 30 zile	In observatie	Substandard	Indoelnic	Pierdere 1	Pierdere 1
31 – 60 zile	Substandard	Indoelnic	Pierdere 1	Pierdere 1	Pierdere 1
61 – 90 zile	Indoelnic	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 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 (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 urmatoarii 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
Indoelnic	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

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

sunt nici pentru tranzactionare nici pentru 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).

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	Media pentru 2012	31.12.2012
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale*	2,086,981,736	1,893,818,810
Administratii regionale sau autorități locale	-	-
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	4,262,107	3,390,721
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituii financiare**, din care:	46,551,078	43,491,072
- risc de credit al contrapartidei	4,212,664	3,101,806
Societati (fara Elemente restante)	805,524,222	673,092,128
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare)	1,794,270,085	1,752,488,363
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	2,086,745,918	2,015,242,888
Elemente restante***	527,288,394	556,661,346
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	389,703,884	407,406,545
Obligatiuni garantate	-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Alte elemente	405,445,061	421,412,759
Expunere Totala Bruta	8,146,772,485	7,767,004,632

* 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)

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

Active nete* totale in fuctie de maturitatea reziduala

RON mii 31.12.2012 - consolidat	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	1,472,745	168,141	875,325	1,651,416	3,110,712	7,278,339

RON mii 31.12.2012 - individual	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	1,261,194	144,824	813,013	1,566,756	3,128,970	6,914,757

* 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

2012 RON	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate**	Provizion	Sume Restante***
Portofoliu de credite, din care:	5,254,751,202	4,891,245,130	619,718,853	478,322,076	618,324,420
Persoane Fizice	4,166,163,321	4,006,768,385	394,312,349	333,831,277	389,473,290
Agricultura	23,920,327	21,434,003	3,319,740	2,969,958	3,351,880
Industria alimentara si bunurilor de larg consum	110,298,780	89,511,786	35,307,327	21,155,720	35,369,209
Constructii	150,461,865	62,685,594	9,266,682	7,740,011	18,621,052
Comert cu ridicata	192,692,078	169,428,114	54,536,331	36,030,874	51,543,430
Comert cu amanuntul	56,342,824	50,345,504	23,356,298	14,931,701	21,806,384
Auto	28,289,599	23,617,635	11,031,407	4,265,635	5,242,194
Finantarea creditelor de consum si ipotecare	-	-	-	-	-
Administratii locale	-	-	-	-	-
Imobiliare	94,988,400	91,220,827	33,461,054	14,380,199	34,444,855
Leasing	72,005,191	72,469,451	308,939	1,192,059	192,233
Industria metalurgica, exceptand utilaje si echipamente	3,464,294	3,363,950	233,692	195,513	1,454,771
Transport terestru; transport prin conducte	26,837,314	25,238,828	4,400,643	2,485,006	4,508,989
Industria cauciucului si produselor din plastic	34,269,668	23,726,447	3,088,808	1,950,376	2,150,914
Industria chimica si produselor chimice	15,416,173	13,455,364	-	382,073	-
Hoteluri and restaurante	33,550,926	33,308,895	1,534,975	1,957,710	2,850,349
Activitati auxiliare de transport, agentii de turism	6,602,685	5,641,357	6,098,509	2,410,955	1,884,761
Extractia titeiului si a gazelor naturale; activitati de servicii anexe extractiei titeiului si gazelor naturale, excluzand prospectarea	-	-	-	-	-
Furnizarea de energie electrica, gaze, apa calda si rece (termoficare)	32,837,211	33,135,644	-	656,135	-
Altele	206,610,546	165,893,346	39,462,098	31,786,875	45,430,109
Titluri	1,000,596,393	972,078,821	-	-	-
TOTAL	6,255,347,595	5,863,323,951	619,718,853	478,322,076	618,324,420

* 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)

31.12.2012 RON	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	1,856,771,571	1,685,722,734	211,446,247	216,604,527
SUD-EST	694,971,782	654,388,175	85,901,537	87,381,926
NORD-VEST	544,405,833	526,765,785	58,557,730	51,607,212
CENTRU	490,061,301	471,728,755	55,546,430	56,587,059
VEST	368,636,214	348,443,220	50,933,705	50,044,596
NORD-EST	467,599,550	443,941,464	51,453,249	53,296,202
SUD	534,434,499	474,923,719	66,986,704	65,706,012
SUD-VEST	290,223,528	278,280,144	38,372,382	36,570,090
- nerezidenti	6,381,228	5,958,595	520,868	521,798
- N/A	1,265,696	1,092,540	-	4,997
TOTAL	5,254,751,202	4,891,245,130	619,718,853	618,324,420

Evolutia provizioanelor pentru riscul de credit (portofoliu de credite)

Provizioane pentru riscul de credit	mii RON	
	2012 (nivel consolidat)	2012 (nivel individual)
Sold provizioane retratat dupa aplicarea unwind	-409,093	-302,893
Cheltuiala cu provizioanele de risc de credit	-88,028	-75,386
Credite derecunoscute	18,063	15,972
Diferente de curs	725	721
Vanzare credite nepperformante	35,147	-
Reclasificare TVA si alte active	7,390	-
La sfarsitul exercitiului financiar (dupa retratare unwind)	-435,796	-361,586

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 31.12.2012, pe nivelurile scalei de evaluare a calitatii creditului.

Expuneri pe Institutii Financiare (milioane RON)

Scala de evaluare a calității creditului	Expunere înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit	Expunere după aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit
1	5.21	5.21
2-3	18.67	18.67
4-5	0.38	0.38
6	19.10	19.10
Total	43.35	43.35

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.11/2011 inlocuit de Regulamentul nr.16/2012 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 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) la data de 31.12.2012

Expuneri fata de	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	39,633,878	1,603,433
Persoane fizice	225,894,464	276,208,974
Organisme administrative / Entitati fara scop lucrativ	1,570,153	-
Elemente restante	566,332	177,455
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	5,057,419	-
Total	272,722,246	277,989,862

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 31.12.2012 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidei este in valoare de RON 3,101,806. Derivativele mentionate mai jos reprezinta contracte forward pe valute:

31.12.2012 RON	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	3,101,806	4,502,971	360,238

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 31.12.2012 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 3,048,615 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	66,978,024	66,978,024

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 pozitiile 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 31.12.2012:

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (RON)	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 6,115,486	± 2,412,244	± 12,230,971	±4,824,488

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 31.12.2012 modificarea valorii economice se situa la +4.93% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -4.93% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.