



Raport furnizare informatii Pilon III (Basel II)

31 Decembrie 2009

1. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

1.1 Structura Fondurilor Proprii

Fondurile proprii totale sunt clasificate in doua categorii: Fonduri 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 fiscală, previzibilă în momentul calcului fondurilor proprii;¹⁾
- 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 imprumutul subordonat pe durata nedeterminata luat de la National Bank of Greece .

Structura fondurilor proprii totale – in RON	31.12.2009
Fonduri proprii totale	1,110,479,657
Fonduri proprii de nivel I	817,473,235
Capital social	748,648,220
Prime de capital	-
Profit net	20,296,599
Rezerve	93,041,180
Rezerva generala de risc de credit	34,761,674
Rezerva legala	17,345,634
Alte rezerve	53,659,271
Rezultat reportat	-
Repartizarea profitului	(1,147,596)
Impozit pe pe profit si accesorii bugetare	(11,577,803)
Imobilizari necorporale	(44,512,764)
Operatiuni in conditii de favoare	-
Fonduri proprii de nivel II	293,006,422
Rezerve din reevaluare	21,624,108
Impozit pe profit aferent rezervelor din reevaluare	(3,450,686)
Imprumut subordonat	274,833,000

1.2 Adecvarea capitalului

1.2.1 Cerinte de capital

Tabelul de mai jos prezinta cerintele de capital pentru Banca Romaneasca SA la data de 31.12.2009, 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

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;

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 (Abordare Standard)	Cerintele de capital (RON)
Clasa de expunere	
Administratii centrale sau bănci centrale	-
Administratii regionale sau autorități locale	865,778
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-
Organizatii internationale	-
Instituii financiare, din care:	17,378,701
- risc de credit al contrapartidei	3,568,995
Societati (fara Elemente restante)	110,316,661
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare)	86,253,863
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	77,151,596
Elemente restante	2,343,746
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	17,484,095
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	311,794,440
Risc de piata	-
Risc valutar	-
Risc Operational	51,628,861
Total Fonduri Proprii	363,423,301

Indicatorul de solvabilitate	
Total fondurii proprii	1,110,479,657
Cerinte de capital	363,423,301
Indicator de solvabilitate	24.44%

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

Banca recunoaste importanta unui proces intern eficient de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”). Scopul 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. Pe parcursul anului 2009, Banca a folosit reglementarile in vigoare pentru calculul necesarului de capital aferent riscului de credit, riscului de piata si riscului operational. Incepand cu anul 2010 va fi implementat Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”).

2. CADRUL DE MANAGEMENT A RISCURILOR

Banca recunoaste importanta unei bune gestionari a riscurilor, drept pentru care a infiintat Unitatea de Management a Riscurilor pentru a masura, analiza si gestiona in mod corespunzator riscurile implicate în toate activitățile sale. Misiunea Unitatii de Management a Riscului este:

- Monitorizeaza si asigura managementul continuu al portofoliului de credite.

- Controleaza, monitorizeaza si evalueaza riscurile asumate de unitatile de business si asigura instrumentele adecvate pentru managementul riscului.
- Evalueaza si raporteaza riscul, controleaza riscul operational și riscul de piata.

Structura Unitatii de Management a Riscului se compune din trei departamente, fiecare departament gestionand tipuri specifice de risc, potrivit activitatii Bancii, dupa cum urmeaza:

- Departamentul Risc Credit Corporatii
- Departamentul Risc Credit Retail
- Departamentul Control Risc

Departamentele mentionate mai sus se subordoneaza Directorului Executiv Risc. Unitatea Managementul Riscului raporteaza Directorului General, in colaborare stransa cu Unitatea de Management a Riscului din cadrul Grupului.

2.1 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 inherent 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;

2.1.1 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 de 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/documente relevante.

2.1.2 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 echilibru triplu.

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 apetitul la risc al Bancii.

2.2 Risc de piata

Banca este expusa cu precadere la urmasorii 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.

2.3 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.

2.4 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.

2.5 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.

3. RISCUL DE CREDIT

3.1 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.

3.2 Calculul Provizioanelor

3.2.1 Riscul de Credit al Provizioanelor

În cursul anului 2009, 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 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	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)

3.2.2 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.

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 2009	31.12.2009
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale*	2,335,806,704	2,244,435,611
Administratii regionale sau autorități locale	4,602,530	3,345,375
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituiții financiare**, din care:	628,488,295	815,909,082
- risc de credit al contrapartidei	112,970,421	102,332,410
Societati (fara Elemente restante)	2,002,435,440	1,813,073,620
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare)	1,721,286,664	1,544,259,773
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	2,780,990,713	2,755,594,463
Elemente restante***	209,646,123	266,863,509
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
Obligatiuni garantate	-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-	-

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Alte elemente	352,242,632	366,594,300
Expunere Totala Neta	10,035,499,100	9,810,075,733

* 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 restante

Active nete* totale in functie de maturitatea reziduala

RON 31.12.2009	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	2,593,150,461	378,559,332	955,940,063	1,558,737,397	3,104,089,295	8,590,474,313

* 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

31.12.2009 RON	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate**	Provizion	Sume Restante***
Portofoliu de credite, din care:	6,383,136,786	5,490,456,514	709,315,041	277,754,928	12,272,234
Persoane Fizice	4,025,469,974	3,957,508,552	428,352,409	226,377,796	4,374,335
Agricultura	33,332,268	32,414,095	1,688,636	291,278	-
Industria alimentara si bunurilor de larg consum	201,468,322	142,728,808	13,659,478	2,578,897	75,719
Constructii	324,591,595	113,074,019	34,232,289	3,867,867	3,149,209
Comert cu ridicata	300,952,676	235,403,642	56,980,473	13,113,619	1,265,370
Comert cu amanuntul	194,221,513	134,063,758	36,712,032	8,898,045	1,446,572
Auto	95,908,226	60,591,798	16,870,700	5,237,958	125,254
Finantarea creditelor de consum si ipotecare	55,268,447	47,639,044	47,089,581	2,354,479	-
Administratii locale	21,644,454	21,632,411	-	-	-
Imobiliare	328,751,292	221,344,948	4,067,616	54,691	773,140
Leasing	66,385,511	55,430,868	1,582,349	13,682	48,492
Industria metalurgica, exceptand utilaje si echipamente	111,039,448	75,366,141	1,911,672	143,198	27,679
Transport	39,347,431	36,903,329	15,788,568	1,354,735	115,730
Industria cauciucului si produselor din plastic	24,944,554	20,230,890	5,009,504	380,607	27,266
Industria chimica si produselor chimice	40,307,988	38,002,731	0	0	86,820
Hoteluri and restaurante	47,871,121	46,636,207	722,055	64,291	163,356
Activitati auxiliare de transport, agentii de turism	9,450,096	7,662,506	1,389,771	536,677	60,980
Altele	462,181,870	243,822,767	43,257,909	12,487,108	532,311
Titluri	725,477,923	725,477,923	373,450,290	801,161	0
TOTAL	7,108,614,709	6,215,934,437	1,082,765,331	278,556,089	12,272,234

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

** 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)

31.12.2009 RON	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	2,823,651,116	2,135,900,697	322,554,428	6,953,293
SUD-EST	762,676,317	695,570,155	65,442,008	868,111
NORD-VEST	632,821,374	611,188,800	58,516,367	1,127,492
CENTRU	527,367,204	514,631,385	61,712,765	898,105
VEST	387,660,199	372,123,861	61,984,919	532,115
NORD-EST	466,754,965	441,599,295	54,309,800	953,798
SUD	471,638,442	414,675,322	44,349,836	606,792
SUD-VEST	310,567,169	304,766,999	40,444,918	332,528
TOTAL	6,383,136,786	5,490,456,514	709,315,041	12,272,234

Evolutia provizioanelor pentru riscul de credit (portofoliu de credite)

RON	2009	2009
	Provizion pentru principal	Provizion pentru dobanda
Bilant la 1 Ianuarie	139,050,714	15,269,283
Cheltuieli nete cu provizioanele	87,127,300	33,432,411
Pierderi din cursul valutar	2,754,607	120,612
Bilant la 31 Decembrie	228,932,621	48,822,306

3.3 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 31.12.2009, pe nivelurile scalei de evaluare a calității creditului.

Expuneri pe Institutiile 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	14.18	14.18
2-3	333.45	333.45
4-5	29.6	29.6
6	-	-
Total	377.23	377.23

3.4 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).

3.4.1 Reevaluarea garantiilor materiale

Reevaluarea are rolul de a furniza o valoare actualizata a colateralelor si de asemenea trebuie sa identifice cazurile in care valoarea garantiilor materiale acceptate la acordarea creditelor nu acopera expunerea existenta la un moment dat, cel putin la nivelul minim acceptat de banca la momentul aprobarii creditului datorita unei evolutii neavorabile a pietei pentru bunul specific, si datorita utilizarii si deteriorarii bunului sau influentei altor factori care duc la diminuarea valorii garantiilor materiale realizate in favoarea bancii.

Alt obiectiv este recunoasterea valorii garantiilor materiale ce pot fi luate in considerare in momentul determinarii valorii la risc, pentru calculul cerintelor minime de capital privind riscul de credit. In consecinta, cerintele care trebuie indeplinite pentru monitorizarea valorii proprietatii imobiliare sunt urmatoarele:

- valoarea proprietatii imobiliare trebuie sa fie monitorizata frecvent; 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 exista schimbari semnificative pe piata, evaluarea se va face cu o frecventa mai mare. Pentru bunurile mobile evaluarea se face o data pe an.
- Pentru monitorizarea valorii garantiilor imobiliare si pentru identificarea acelor pentru care este nevoie sa se efectueze reevaluarea, se pot folosi metode statistice.
- In cazul in care valoarea proprietatii imobiliare scade semnificativ fata de nivelul general al preturilor pe piata, proprietatea trebuie sa fie revizuita de un evaluator independent.
- Pentru creditele care depasesc EUR 3mil. (RON equiv.) sau 5% din fondurile proprii ale bancii, evaluarea proprietatii imobiliare ce reprezinta garantie la credit, trebuie revizuita cel putin o data la 3 ani de un evaluator independent de procesul de creditare.

Un evaluator independent reprezinta o persoana ce are calificarea necesara, abilitatile si experienta in realizarea evaluarii, si care este independent de procesul decizional. Evaluatorul independent poate fi evaluator ANEVAR, agreat de banca sau un evaluator intern, membru ANEVAR, angajat in cadrul Sectorului Evaluare Colaterale, independent de procesul decizional de creditare.

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

Expuneri fata de	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	17,040,295	78,779,958
Persoane fizice	7,577,775	1,316,072
Total	24,618,070	80,096,030

Restul expunerilor sunt acoperite de alte tipuri de colaterale.

4. 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 si anume Moody's, Standard & Poor's si Fitch. Setul de limite este revizuit in concordanta cu volumul de activitate 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 31.12.2009 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidaii este in valoare de RON 102,334,410. Derivativele mentionate reprezinta contracte forward pe valute:

31.12.2009 RON	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	102,334,410	44,612,435	3,568,995

5. 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 31.12.2009 cerintele de capital privitoare la riscul de piata au fost 0, deoarece atat pozitia valutara totala scurta, cat si pozitia valutara totala lunga nu depaseau, in valoare absoluta, 2% din fondurile proprii.

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.

6. 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	2,000	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	NBG Leasing	RON	1,800	1,800
Actiuni	SWIFT	RON	90,445	90,445

7. 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. In acest sens rezultatul final al raportului reprezinta 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.

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.

In conditii de stress, raportul este calculat in conditiile urmatoarelor ipoteze de crestere / scadere: RON – 400 puncte de baza, EUR si alte valute - 200 puncte de baza.

Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2009:

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (RON)	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 20,390,336	±22,156,107	±45,758,538	±47,985,761