



Raport furnizare informatii Pilon III (Basel II)

31 Decembrie 2013

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	8
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)	9
4.2.1	Provizioane pentru Riscul de Credit	9
4.2.2	Titluri	10
4.3	Portofoliul potrivit Abordarii Standard	13
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	15
7.	EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	15
8.	RISCU DE RATA A DOBANZII	15

1. FONDURILE PROPRII VS. CONSOLIDAREA CONTABILA

In cursul anului 2013 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.

Adecvarea capitalului pentru sfarsitul de an 2013 are la baza situatiile financiare de la 31.12.2013 (IFRS atat la nivel individual cat si la nivel consolidat).

2. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

2.1 Structura Fondurilor Proprii

Fondurile proprii totale sunt clasificate in doua categorii: 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).

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

	31.12.2013 IFRS nivel individual	31.12.2013 IFRS nivel consolidat	31.12.2012 IFRS nivel individual	31.12.2012 IFRS nivel consolidat
Fonduri Proprii	517,945	792,338	659,685	939,321
din care: <i>capital & imprumut subordonat</i>	1,126,845	1,140,299	1,123,205	1,136,491
(-) Deduceri	(437,110)	(106,093)	(349,662)	(65,043)
Tier 1	446,514	528,225	526,472	638,169
(+) capital social	835,340	835,340	835,340	835,340
(+/-) Rezultat Reportat	(243,144)	(344,667)	(182,072)	(206,863)
(+) Rezerve	71,354	102,647	68,214	71,606
(-) Deduceri	(217,035)	(65,246)	(195,010)	(65,043)
Interes minoritar		151		3,130
Tier II	71,431	264,113	133,213	301,152
(+) Imprumut Subordonat	291,506	304,960	287,866	301,152
(-) Deduceri	(220,075)	(40,847)	(154,652)	-

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 31.12.2013, 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)	mii RON	
	Cerinta de Capital 31.12.2013 (individual)	Cerinta de Capital 31.12.2013 (consolidat)
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale	-	-
Administratii regionale sau autorități locale	84	124
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	92	112
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale		
Instituii financiare, din care:	3,989	3,990
- risc de credit al contrapartidei	895	895
Societati	44,875	47,457

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

Retail	67,764	76,344
Garantate cu proprietati imobiliare	54,143	55,015
Elemente restante	3,797	17,020
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	31,472	42,786
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	9,326	16,718
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	215,542	259,567
Risc de piata	2,143	11,789
Risc valutar	2,143	11,789
Risc Operational	33,883	34,573
Total Cerinte de Capital	251,568	305,929

mii RON

Ratele de Adecvare a Capitalului	Individual 31.12.2013	Consolidat 31.12.2013
Fonduri proprii de nivel I	446,514	528,225
Total Fonduri Proprii *	517,945	792,338
Total Cerinte de Capital	251,568	305,929
Rata de Adecvarea a Capitalului Fonduri Proprii de nivel I	14.20%	13.81%
Rata Totala de Adecvarea a Capitalului	16.47 %	20.72 %

* 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 2013 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, riscul strategic si riscurile necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern 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 (14.12% la nivel individual si 19.56% la nivel consolidat), 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 2014, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

3. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Banca recunoaste necesitatea unei 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 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 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 2013 intrucat banca nu a fost implicata în activități ale portofoliului de tranzactionare. Toate titlurile: certificate de tezaur, certificate de depozit emise de BNR, titluri de stat garantate de Ministerului Finantelor Publice-sunt înregistrate în portofoliul disponibil pentru vânzare datorită lipsei activitatii de tranzactionare respectiv a intenției de a le tranzacționa ulterior achiziției pe piața primară sau secundară.

3.3 Riscul de lichiditate

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

- monitorizeaza raportul de Gap al Lichiditatii;
- monitorizeaza 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 2013, 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 deprecierei 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 2013 au fost calculate de asemenea si ajustari prudentiale.

Ajustarile prudentiale au fost calculate in conformitate cu principiile Regulamentul BNR nr.16/2012. La calculul ajustarilor prudentiale, 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 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	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 diminuata cu garantiile deductibile. In cazul in care au fost initiate procedurile legale sau in cazul in care clientul inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile (categoria Pierdere 2), garantiile eligibile pentru a fi deduse sunt ajustate prin aplicarea coeficientului de 0.25. Garantiile alocate dobanzilor aferente expunerilor mentionate mai sus nu sunt luate in considerare, coeficientul aplicat avand valoarea 0.

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

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

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

4.2.2 Titluri

Certificatele de trezorerie si obligatiunile de stat sunt clasificate, in functie de intentia initiala, in titluri de tranzactie, titluri de plasament si titluri de investitii. Conform strategiei curente a Bancii, titlurile din 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).

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:

<i>mii RON</i>	Media pentru 2013	31.12.2013
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale*	2,045,938	2,244,276
Administratii regionale sau autorități locale	-	-
Organisme administrative și entitati fara scop lucrativ	2,781	2,158
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții financiare**, din care:	66,064	42,902
- risc de credit al contrapartidei	14,672	7,462
ocietati (fara Elemente restante)	670,149	694,347
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare)	1,809,356	1,892,001
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	1,957,931	1,934,004
Elemente restante***	605,215	639,370
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	419,406	427,490
Obligatiuni garantate	-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Alte elemente	396,710	397,897
Expunere Totala Bruta	7,973,550	8,274,445

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

* 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

mii RON 31.12.2013 - 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	1,714,854	273,186	560,239	1,821,302	3,073,904	7,443,485

mii RON 31.12.2013 - 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	1,532,803	264,808	528,800	1,775,074	3,136,184	7,237,669

* 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

2013 mii RON	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate**	Provizion	Sume Restante** *
Portofoliu de credite, din care:	5,417,568	4,936,630	816,997	561,937	749,986
Persoane Fizice	4,203,941	4,061,695	499,855	371,581	440,626
Agricultura	66,572	47,309	3,885	2,786	3,547
Industria alimentara si bunurilor de larg consum	85,597	74,182	37,850	23,823	41,325
Constructii	226,153	59,860	14,428	9,313	15,596
Comert cu ridicata	215,879	168,460	72,278	46,520	71,792
Comert cu amanuntul	49,475	41,460	23,275	16,885	22,960
Auto	33,357	25,231	13,558	6,711	9,597
Finantarea creditelor de consum si ipotecare	-	-	-	-	-
Administratii locale	-	-	-	-	-
Imobiliare	89,299	80,458	57,264	23,321	56,356
Leasing	47,941	25,019	325	251	339
Industria metalurgica, exceptand utilaje si echipamente	3,657	3,480	553	344	1,752
Transport terestru; transport prin conducte	20,815	18,738	4,959	2,864	5,290
Industria cauciucului si produselor din plastic	23,824	23,013	8,281	2,400	2,437
Industria chimica si			13,353		

Banca Romaneasca SA
Pillar III Report

produselor chimice	13,372	12,549		6,112	10,001
Hoteluri and restaurante	32,696	31,778	1,777	2,053	4,085
Activitati auxiliare de transport, agentii de turism	7,041	5,695	4,621	3,021	6,458
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)	101,876	101,996	6,813	6,830	6,813
Altele	196,073	155,706	53,923	37,123	51,013
Titluri	1,082,374	1,051,040	-	-	-
TOTAL	6,499,942	5,987,670	816,997	561,937	749,986

* 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)

<i>31.12.2013 mii RON</i>	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	1,964,935	1,783,779	260,594	242,584
SUD-EST	650,487	619,761	128,345	119,612
NORD-VEST	545,934	528,882	80,120	60,768
CENTRU	483,167	465,782	70,227	66,542
VEST	381,415	343,877	58,238	52,700
NORD-EST	466,759	442,556	76,619	69,052
SUD	623,012	463,176	99,674	98,034
SUD-VEST	290,250	277,876	42,553	40,062
- nerezidenti	6,572	5,909	599	598
- N/A	5,035	5,033	29	35
TOTAL	5,417,568	4,936,630	816,997	749,986

Evolutia provizioanelor pentru riscul de credit (portofoliu de credite)

Provizioane pentru riscul de credit	mii RON	
	2013 (nivel consolidat)	2013 (nivel individual)
Sold provizioane retratat dupa aplicarea unwind	-435,796	-361,586
Cheltuiala cu provizioanele de risc de credit	-62,016	-37,548
Credite derecunoscute	339	339
Diferente de curs	-1,994	-1,649
Vanzare credite neperformante	19,007	-
Cheltuieli cu colectarea	1,717	1,717
Recuperari	-68	-68
La sfarsitul exercitiului financiar (dupa retratare unwind)	-478,811	-398,795

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 31.12.2013, pe nivelurile scalei de evaluare a calității creditului.

Expuneri pe Institutiile Financiare (mii RON)

Scala de evaluare a calității creditului	Expunere înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit	Expunere dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit
1	3,936	3,936
2-3	7,806	7,806
4-5	4,418	4,418
6	22,767	22,767
Total	38,926	38,926

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

Evaluatoilor din Romania) si prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara, in concordanta cu cerintele prevazute in reglementarile BNR (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 Evaluatoilor din Romania).

Total expuneri acoperite de depozite colaterale si garantii eligibile de la banci si administratii publice locale (mii RON) la data de 31.12.2013

Expuneri fata de	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	29,331	9,500
Persoane fizice	146,099	386,451
Organisme administrative / Entitati fara scop lucrativ	954	-
Elemente restante	563	308
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	3,204	-
Total	180,151	396,259

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 31.12.2013 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidei este in valoare de RON 7,461,867. Derivativele mentionate mai jos reprezinta contracte forward pe valute:

31.12.2013 mii RON	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	7,462	11,193	895

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 31.12.2013 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 2,142,639 RON.

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

7. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN "TRADING BOOK"

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

8. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare si raportare a potentialului impact al riscului de rata a dobanzii, Unitatea Managementul Riscului are responsabilitatea intocmirii Raportului privind 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 31.12.2013:

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (mii RON)	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 8,039	± 2,666	± 16,078	± 5,331

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 31.12.2013 modificarea valorii economice se situa la +8.46% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -8.46% % din fondurile proprii ale bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.