



BANCA ROMÂNEASCĂ S.A.
Member of the NBG Group

RAPORT

privind cerințele de transparență și publicare

2015

**În conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele
prudențiale pentru instituțiile de credit și cu Regulamentul (EU)
nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de
credit și societățile de investiții**

Înregistrată în România

Sediul social: Clădirea BoC, etajele 1, 2 și 3, Str. George Constantinescu nr. 3
sector 2, 020339, București, România

Capital social: 748.648.220 lei

Registrul bancar: RB-PJR-40-017/18.02.1999

Registrul Comerțului: J40/29196/1992

Cod unic de înregistrare (CUI): 4829576, fiscal attribute RO

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară - cod unic RAJ 386350

www.banca-romaneasca.ro

Cuprins	Pagina
1. INTRODUCERE	3
2. CADRUL DE ADMINISTRARE	3
2.1 Prezentare generală	
2.2 Structura organizatorică	
2.3 Politici și practici de remunerare	
2.4 Codul de conduită	
2.5 Număr total de salariați	
3. STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE	7
3.1 Consiliul de Administrație	
3.1.1 Structura / număr de mandate	
3.1.2 Participarea la ședințele Consiliului de Administrație	
3.1.3 Comitetele Consiliului de Administrație	
3.2 Conducerea superioară a băncii	
3.2.1 Componentă	
3.2.2 Comitetul Executiv	
3.2.3 Alte comitete ale băncii – componentă și atribuții	
3.3 Politica privind organul de conducere – selecție, diversitate și țintă	
4. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN	13
• Funcția de administrare a riscurilor	
• Funcția de conformitate	
• Funcția de audit intern	
5. REGLEMENTĂRI VS. CONTABILITATE CONSOLIDATĂ	16
6. FONDURI PROPRII ȘI ADECVAREA CAPITALULUI	17
6.1 Structura fondurilor proprii	
6.2 Adecvarea capitalului	
6.2.1 Cerințe de capital	
6.2.2 Rata efectului de levier	
6.2.3 Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (“ICAAP”)	
7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	23
7.1 Riscul de credit	
7.1.1 Politica de Credit pentru Portofoliul Companii	
7.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail	
7.2 Riscul de piață	
7.3 Riscul de lichiditate	
7.4 Riscul operațional	
7.5 Adecvarea capitalului	
8. RISCUL DE CREDIT	27
8.1 Definiții și informații generale	
8.2 Calculul Provizioanelor	
8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit	
8.2.2 Titluri	
8.3 Portofoliul potrivit Abordării Standard	
8.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit	
8.4.1 Reevaluarea garanțiilor materiale	
9. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI	34
10. RISCUL DE PIAȚĂ	35
11. RISCUL DE LICHIDITATE	35
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE ÎN “TRADING BOOK”	35
13. RISCUL DE RATA A DOBÂNZII	36
14. ACTIVE LIBERE DE GAJ	36
Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	38
Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc	39

1. INTRODUCERE

Acest document a fost emis în conformitate cu cerințele Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și se referă la cadrul de transparență al Băncii Românești S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece (banca).

Scopul acestui Raport este de a răspunde cerințelor de reglementare privind asigurarea unui nivel adecvat de transparență, prin informarea publică privind procesele de evaluare a capitalului și a riscului, în scopul consolidării disciplinei pieței și pentru stimularea instituțiilor de credit în îmbunătățirea organizării strategiei de piață, controlul riscurilor și gestionarea organizării interne.

2. CADRUL DE ADMINISTRARE

2.1 Prezentare generală

Politica privind cadrul de administrare a Băncii și a subsidiarelor sale definește principiile cheie care trebuie aplicate pentru a asigura un cadru de administrare și supraveghere adecvat, corespunzător structurii, activității și riscurilor aferente Băncii și având în vedere natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor la care sunt expuse Grupul și subsidiarele sale.

Cadrul de administrare a Băncii și a subsidiarelor sale se referă la responsabilitățile organului de conducere a acestora în ceea ce privește:

- stabilirea obiectivelor de afaceri;
- stabilirea strategiilor privind riscurile și profilului de risc al Băncii;
- stabilirea modului de administrare al activităților Băncii, prin includerea unor responsabilități, limite de competență și linii de raportare adecvate;
- stabilirea cadrului aferent Controlului Intern.
- stabilirea unei structuri de administrare a subsidiarelor care să contribuie cel mai bine la exercitarea funcției de supraveghere la nivelul grupului.

Cadrul general al Băncii și al subsidiarelor sale este organizat în baza următoarelor reglementări, fără a se limita la acestea:

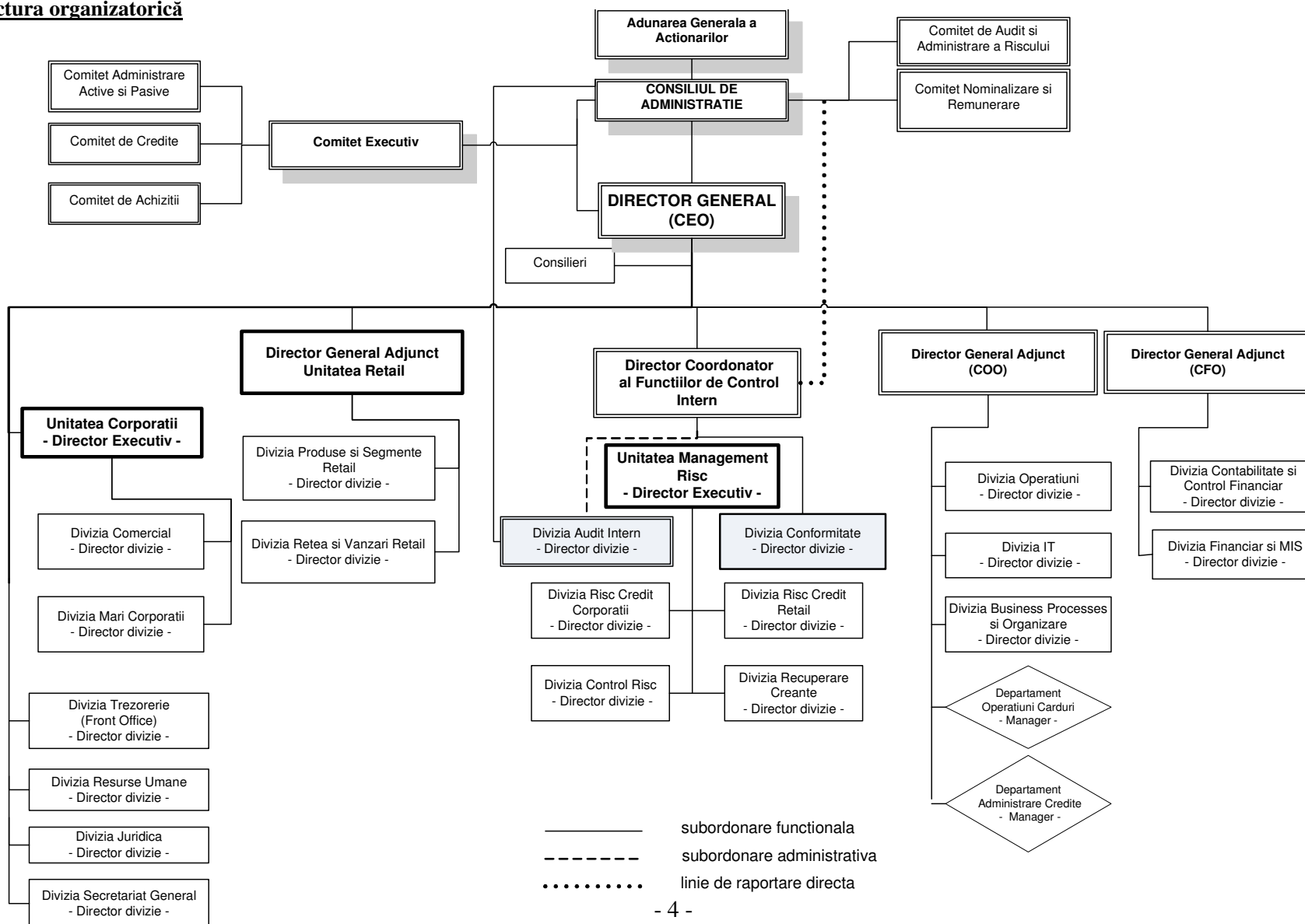
- Ordonanța de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (Legea bancară), aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Actul Constitutiv al Băncii;
- Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit.

Pentru a asigura funcționarea sa în linie cu cerințele cadrului de administrare, Banca și subsidiarele sale își desfășoară activitatea în baza unui sistem de reglementări interne specifice (strategii, politici, norme, proceduri, etc.)

Cadrul de administrare al Băncii include cel puțin următoarele:

- A) structura organizatorică a Băncii și delegarea responsabilităților funcționale în cadrul acesteia, precum și poziția băncii în cadrul Grupului său și al Grupului National Bank of Greece din perspectiva structurilor semnificative și a liniilor de raportare ale acestora;
- B) responsabilitățile ce revin organului de conducere a Băncii;
- C) cadrul aferent controlului intern al Băncii;
- D) cadrul intern de reglementare al Băncii.

2.2 Structura organizatorică



_____ subordonare functionala
 - - - - - subordonare administrativa
 linie de raportare directa

2.3 Politici și practici de remunerare

Politica de remunerare

Politica de remunerare a Băncii descrie cadrul general și principiile de bază pentru determinarea/stabilirea remunerației și este aliniată la legislația muncii aplicabilă, la Contractul Colectiv de Muncă și la prevederile Regulamentului BNR 5/2013.

Politica de remunerare este considerată corespunzătoare dimensiunii și organizării Băncii, cât și naturii, ariei și complexității activităților de afaceri.

Prin aplicarea politicii de remunerare, Banca are în vedere reținerea și dezvoltarea salariaților cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral - calități care generează valoare adăugată pentru Bancă și subsidiarele ei, motivarea și încurajarea personalului propriu și pe cel al subsidiarelor, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii și ale subsidiarelor ei.

Politica de remunerare este aliniată la strategia de afaceri curentă, cu deosebire în ceea ce privește principiile și valorile, politica de asumare a riscurilor și respectă principiile care caută să armonizeze interesele individuale ale Conducerii Băncii și ale salariaților cu obiectivele de afaceri ale Băncii și ale subsidiarelor ei, în special pe termen lung, prin evaluarea performanței pe o perioadă mai mare de timp.

Politica permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor instituției de credit.

Politica de remunerare se aplică personalului de la toate nivelurile structurii organizaționale (inclusiv membrii organului de conducere) din cadrul Băncii, și reprezintă cadrul politicilor de remunerare pentru subsidiarele Băncii.

Principiile politicii de remunerare vizează atât componenta fixă cât și cea variabilă a remunerației întregului personal.

Membrii personalului sunt remunerați sau primesc drepturi aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii în care salariatul își desfășoară activitatea și a performanței individuale a salariatului respectiv.

Criteriile de evaluare se referă atât la performanța individuală cât și la cea colectivă, în mod specific pentru o durată de timp suficient de mare încât să indice o performanță reală, ca și la evaluarea performanței individuale în perioada respectivă, nu numai din punct de vedere al criteriilor financiare măsurabile dar și prin prisma criteriilor calitative, incluzând, dar fără a se limita la, cunoștințele privind domeniul de activitate, abilitățile manageriale, eficiența și atitudinea profesională generală, nivelul de angajament și contribuția la munca desfășurată, conformitatea cu politicile Băncii ș.a.m.d.

Remunerarea personalului constă în următoarele componente:

A. Componenta financiară, care include **Remunerația fixă**, adică salariul de bază/indemnizația luând în considerare condițiile de pe piața locală, nivelul de expertiză și experiență, dar și performanța individuală în cazul în care a avut loc o evaluare relevantă și **Remunerația variabilă**, care se acordă pentru atingerea obiectivelor și depinde de realizarea obiectivelor BROM și ale Grupului NBG, precum și pe baza evaluării criteriilor financiare și nefinanciare de performanță. Poate include bonusuri, premii și alte beneficii.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale vor fi echilibrate corespunzător, componenta fixă reprezentând o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită implementarea unei politici flexibile privind componentele remunerației variabile.

Nivelul părții variabile a remunerației personalului identificat este stabilit ca un procent maxim din nivelul remunerației totale anuale, în funcție de performanța și rezultatele obținute în realizarea obiectivelor asumate corelate cu nivelul de risc asumat, cu impactul potențial al acestuia pe termen mediu și lung și cu bunele practici în domeniu.

Obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație, prin Strategia de Afaceri a Băncii, vor fi corelate cu indicatori specifici, așa cum sunt aceștia prevăzuți în Strategia privind administrarea riscurilor semnificative și în alte strategii și politici relevante, care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri.

Bonusurile acordate personalului identificat, în funcție de rezultatele obținute la evaluarea anuală a performanței profesionale, vor avea o componentă imediată, reprezentând un procent din bonusul total acordat, care va fi platită în anul următor celui pentru care a fost făcută evaluarea, după aprobarea situațiilor financiare ale exercițiului financiar

încheiat și o componentă amânată, reprezentând restul de bonus ce se va plăti într-o perioadă de 3 ani de la acordarea componentei imediate.

În cursul perioadei de amânare, va avea loc o evaluare a performanței anuale, desfășurată pentru activitatea specifică pentru care a fost acordată remunerația variabilă, aliniată la schemele de bonusare și la performanța financiară de ansamblu a Băncii.

Banca are dreptul să ajusteze bonusul acordat unui salariat din categoria personalului identificat, în funcție de performanță.

B. Componenta non-financiară, care poate cuprinde diferite instrumente non-financiare, în funcție de rezultatele financiare ale Băncii și pe baza politicilor Băncii și ale Grupului NBG.

Implementarea, revizuirea și amendarea politicii de remunerare este monitorizată de Comitetul de Nominalizare și Remunerare al Băncii.

Politica de remunerare este evaluată, din perspectiva implementării sale, de către Autoritățile de Reglementare și Supraveghere competente

Practici de remunerare

Pentru anul 2015 nu au fost plătite bonusuri/stimulente conducerii sau salariaților Băncii, cu excepția celor plătite salariaților din unitățile teritoriale pentru depășirea obiectivelor de vânzări

Pentru membrii organului de conducere și a personalului identificat, informații cantitative privind remunerația aferente anului 2015, sunt prezentate mai jos:

(mii lei)

Personal identificat	Total
Numarul membrilor (norma intreaga)	49
Remuneratie fixa totala, din care:	10,336
numerar	10,336
Remuneratie variabila totala	-
Suma totala a remuneratiei variabile amanate	-

2.4 Codul de conduită

Codul de Conduita stabileste valorile, principiile si regulile de baza ale Bancii pe baza carora conducerea si intregul efectiv de salariați isi indeplinesc sarcinile, contribuind la atingerea obiectivelor de afaceri ale BANCII si Grupului.

Principiile generale care stau la baza acestui Cod de Conduita incorporeaza standardele de guvernanta corporativa si reflecta valorile de integritate, impartialitate, antreprenoriat, profesionalism, transparenta, responsabilitate sociala si ecologica, respect pentru drepturile omului, raspuns prompt si pozitiv, spirit de echipa si responsabilitate in respectarea reglementarilor, incurajate de catre BANCA.

Prin cunoasterea si aplicarea prevederilor Codului, toti angajatii contribuie la crearea si pastrarea unei imagini ireprosabile a BANCII, in toate privintele, ca si la crearea si pastrarea unui climat intern de lucru care sa permita obtinerea unor rezultate exceptionale, atat in plan personal cat si la nivelul organizatiei.

Sanctiunile pentru incalcarea prevederilor Codului de Conduita se vor aplica in concordanta cu Legea 53/ 2003 – Codul Muncii, Contractul Colectiv de munca aprobat si dispozitiile Regulamentului Intern. Mi mult despre Codul de Conduita la adresa www.brom.ro/ despre noi/.

2.4 Număr total de salariați - 1179

3. STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE

3.1 Consiliul de Administrație

3.1.1 Structura / număr de mandate (situație actuală)

	Nume	Funcția în cadrul Consiliului de Administrație BROM	Nr. mandate consecutive în BROM	Nr. funcții de conducere (inclusiv BROM)
1	Marinis Stratopoulos	Presedinte	2	1 neexecutiva
2	Konstantinos Bratos	Vice-Presedinte	1	1 neexecutiva
3	Ioannis Kougionas	Membru	1	1 executiva 1 neexecutiva
4	Petru Rares	Membru	6	2 neexecutive
5	Ion Stancu	Membru	4	2 neexecutive
6	Nicolaos Argyris Stamboulis Stamboulis	Membru (independent)	3	1 executiva 2 neexecutive
7	Nikolaos Christodoulou	Membru	1	1 neexecutiva

Conform cadrului legal și de reglementare, la desemnarea administratorului independent, Adunarea Generală a Acționarilor a avut în vedere următoarele criterii:

- a) să nu fie director al societății sau al unei societăți controlate de către aceasta și să nu fi îndeplinit o astfel de funcție în ultimii 5 ani;
- b) să nu fi fost salariat al societății sau al unei societăți controlate de către aceasta ori să fi avut un astfel de raport de muncă în ultimii 5 ani;
- c) să nu primească sau să fi primit de la societate ori de la o societate controlată de aceasta o remunerație suplimentară sau alte avantaje, altele decât cele corespunzând calității sale de administrator neexecutiv;
- d) să nu fie acționar semnificativ al societății;
- e) să nu aibă sau să fi avut în ultimul an relații de afaceri cu societatea ori cu o societate controlată de aceasta, fie personal, fie ca asociat, acționar, administrator, director sau salariat al unei societăți care are astfel de relații cu societatea, dacă, prin caracterul lor substanțial, acestea sunt de natură a-i afecta obiectivitatea;
- f) să nu fie sau să fi fost în ultimii 3 ani auditor financiar ori asociat salariat al actualului auditor financiar al societății sau al unei societăți controlate de aceasta;
- g) să fie director într-o altă societate în care un director al societății este administrator neexecutiv;
- h) să nu fi fost administrator neexecutiv al societății mai mult de 3 mandate;
- i) să nu aibă relații de familie cu o persoană aflată în una dintre situațiile prevăzute la lit. a) și d).

3.1.2 Participarea la ședințele Consiliului de Administrație

Consiliul de Administrație s-a întrunit în cursul anului 2015 în 14 ședințe.

Data ședinței Consiliului de Administrație	Numarul membrilor participanti / total membri aprobați
27.01.2015	6/7
30.01.2015	7/7
27.02.2015	7/7
17.03.2015	6/7
27.03.2015	7/7
06.04.2015	6/7
04.05.2015	7/7
20.05.2015	6/7
17.06.2015	7/7
30.07.2015	7/7
17.09.2015	6/7
19.10.2015	7/7
06.11.2015	7/7
18.12.2015	7/7

3.1.3 Comitetele Consiliului de Administrație

Comitetul de Audit și Comitetul de Administrare a Riscurilor au fuzionat în cursul anului 2015 într-un comitet unic numit Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor.

Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor

- Structura (la finalul anului 2015)

- | | |
|-----------------------|--------------------------|
| 1 Ion Stancu | Presedinte (independent) |
| 2 Konstantinos Bratos | Membru |
| 3 Petru Rares | Membru (independent) |

Structura actuala

- | | |
|------------------------------------------|--------------------------|
| 1 Nicolaos Argyris Stamboulis Stamboulis | Presedinte (independent) |
| 2 Konstantinos Bratos | Membru |
| 3 Ion Stancu | Membru |

- Responsabilitati

Obiectivul principal al Comitetului de Audit și Administrare a Riscului constă în asistarea Consiliului de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale pe liniile de audit și administrare a riscului, pentru a dezvolta și a menține bune practici de conducere.

Pe partea de administrare a riscului, comitetul trebuie să consilieze organul de conducere (Directorii Băncii și Consiliul de Administrație) cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale instituției de credit și să asiste organul de conducere în supravegherea implementării strategiei respective de către Directorii Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întâlnit în cursul anului 2015 în 3 ședințe iar Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor în 6 ședințe.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare

Structura

1	Marinis Stratopoulos	Presedinte
2	Konstantinos Bratos	Membru
3	Nicolaos Argyris Stamboulis Stamboulis	Membru (independent)

Responsabilitati

Obiectivul principal al Comitetului de Nominalizare și Remunerare este să asiste Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților pe liniile de nominalizare și remunerare, pentru a dezvolta și a menține cele mai bune practici de guvernare corporativă.

Pe linia nominalizării, comitetul va contribui în mod activ și la îndeplinirea responsabilităților referitoare la adoptarea unor politici interne corespunzătoare referitoare la evaluarea adecvării membrilor organului de conducere (Directorii Băncii și Consiliul de Administrație) și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Pe linia remunerării, comitetul își va exercita capacitatea de a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității. În cadrul îndeplinirii atribuțiilor sale pe linia remunerării, comitetul:

- va ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor și ale investitorilor Băncii sau ai Grupului Băncii;
- se va concentra asupra:
 - administrării sigure și corespunzătoare pe termen lung a Băncii sau a Grupului Băncii și
 - eliminării sau minimalizării oricăror conflicte de interes care pot avea un impact negativ asupra administrării mai sus menționate.

3.2 Conducerea superioară a bancii

3.2.1 Componenta

La sfârșitul anului 2015:

1. Dl. Ioannis Kougionas – Director General (CEO)
2. Dna. Cristina Magdalena Banu – Director General Adjunct (CFO)

Structura actuala:

1. Dl. Ioannis Kougionas – Director General (CEO)
2. Dna. Cristina Magdalena Banu – Director General Adjunct (CFO)
3. Dna. Elena Ana Cernat – Director General Adjunct (Retail)

3.2.2 Comitetul Executiv

Comitetul Executiv asigură desfășurarea activității curente a băncii, în limitele de competență enumerate în Actul Constitutiv, precum și a altor competențe acordate de către Consiliul de Administrație sau stabilite prin cadrul legal și de reglementare.

Comitetul Executiv are și alte responsabilități specifice conform prevederilor de reglementare privind cadrul de administrare în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit/

Participarea la ședințele Comitetului Executiv

Comitetul Executiv s-a întrunit în cursul anului 2015 în 80 de ședințe la care au participat membrii numiți ai acestui comitet.

3.2.3 Alte comitete ale bancii – componenta și atribuții

Comitetului de Credite

➤ Obiective

Obiectivul principal este de a supraveghea dezvoltarea activității de creditare a bancii în conformitate cu strategia bancii, politica de creditare și legislația în vigoare.

➤ Membri

CC va fi constituit din 3 membri cu drept de vot, după cum urmează:

- Presedinte – Director General (CEO)
- Membru – Director Executiv Unitatea Corporativă
- Membru – Director Executiv Unitatea Management Risk

Presedintele Comitetului este Directorul General al Bancii (CEO) sau, în absența sa, Directorul Executiv - Unitatea Management Risk.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)

➤ Obiective

ALCO își desfășoară activitatea în conformitate cu Strategiile și Politicile Bancii. Prin activitatea sa, Comitetul ALCO maximizează rentabilitatea activelor și a altor elemente de extrabilantier prin gestionarea eficientă și eficientă a resurselor bancii.

➤ Membri

Comitetul ALCO este constituit din 5 membri, după cum urmează:

- Presedinte – Director General (CEO)
- Membru – Director General Adjunct (CFO)
- Membru – Director Executiv – Unitatea Corporativă
- Membru – Director Executiv – Unitatea Management Risk
- Membru – Director Divizia Trezorerie

Presedintele Comitetului este Directorul General al Bancii (in caz de absenta, va fi inlocuit de catre Directorul General Adjunct (CFO))

Comitetul de Achizitii (ProCO)

➤ Obiective

Prin activitatea sa, ProCO se asigura ca activitatea de achizitii a bancii se desfasoara in baza unor fluxuri operationale eficiente si proceduri de lucru clare.

➤ Membri

ProCO include 4 membri cu drept de vot, dupa cum urmeaza:

- Presedinte – Director Divizia Business Processes si Organizare
- Membru – Director Divizia IT
- Membru – Director Divizia Operatiuni
- Membru – Director Divizia Financiar si MIS

In cazul absentei presedintelui comitetului, sedintele vor fi conduse de catre Directorul Diviziei Financiar si MIS.

Comitetul AML/CFT

➤ Obiective

- Implementarea cadrului de reglementare al Grupului NBG in domeniul AML/CFT (Politica AML/CFT a grupului NBG si Politica AML/CFT privind relatiile bancare transfrontaliere de corespondent a Grupului NBG) si al cadrului legislativ din domeniul AML/CFT (Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului cu modificarile ulterioare, Legea 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si combaterea finantarii actelor de terorism, republicata, cu modificarile ulterioare, Hotararea de Guvern nr 594/2008 de aplicarea a Legii 656/2002).
- Ia decizii si recomanda Comitetului Executiv privind domeniul AML/CFT si Echipei pentru Managementul Schimbarilor referitor la prioritizarea proiectelor din domeniul AML/CFT.

➤ Membri

- Presedinte – Director Coordonator al Functiilor de Control Intern
- Membru permanent – Director Divizia Produse si Segmente Retail/Director Executiv Unitatea Corporatii/Director Adjunct al Diviziei Comerciale/ Director Divizia Operatiuni
- Membru permanent – Director Divizia Juridica
- Membru permanent – Director Divizia Business Processes si Organizare
- Membru permanent – Director Divizia IT si Telecomunicatii

3.3 Policy regarding the management body – selection, diversity and target

Politica privind selectia, monitorizarea si planificarea succedarii membrilor organului de conducere stabileste cadrul general privind selectia, monitorizarea si planificarea succedarii membrilor organului de conducere al Bancii si asigura ca membrii acestuia au reputația, cunostintele, aptitudinile si experienta profesionala adecvate indeplinirii responsabilitatilor lor.

Organul de conducere al Bancii, in functia sa de supraveghere este reprezentat de Consiliul de Administratie.

Conducerea superioara este reprezentata de Directorii Bancii, in speta Director General si Directori Generali Adjuncti, care sunt imputerniciti cu activitatea de conducere curenta a Bancii si raspund de modul de indeplinire a acesteia fata de organul de conducere.

Regulile generale avute in vedere privind selectia, evaluarea si reevaluarea adecvarii membrilor organului de conducere, vizeaza atat functia de supraveghere cat si cea de conducere a acestui organ in cadrul Bancii si se refera la:

- a) Organul de conducere trebuie sa aiba un numar adecvat de membri, inclusiv membrii independenti ai organului de conducere in functia sa de supraveghere, precum si o componenta corespunzatoare, avand in vedere atributiile si responsabilitatile acestuia, in functia sa de supraveghere si in functia de conducere
- b) Este responsabilitatea Bancii de a evalua adecvarea fiecarui membru al organului de conducere, la numirea ca membru al organului de conducere cat si de a face reevaluarea adecvarii pe o baza continua, conform prevederilor legale
- c) In evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere se va tine seama si ca organul de conducere sa fie adecvat la nivel colectiv, in sensul echilibrului de cunostinte, aptitudini, diversitate, independenta si experienta existenta / necesara
- d) Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere va fi facuta de regula, inainte ca acestia sa ocupe pozitiile respective, conform prevederilor legale in vigoare
- e) Cerinta privind o buna reputatie a membrilor organului de conducere se aplica indiferent de natura, marimea si complexitatea activitatii sau de pozitia respectivului membru in cadrul organului de conducere
- f) Criteriile generale de evaluare a experientei membrilor organului de conducere vor avea in vedere natura, marimea si complexitatea activitatii, precum si responsabilitatile pozitiei respective, si de asemenea de faptul ca nivelul si natura experientei solicitate pentru un membru al organului de conducere in functia de conducere pot fi diferite de cele cerute pentru un membru al organului de conducere in functia de supraveghere
- g) Selectia membrilor organului de conducere va avea in vedere si ca acestia trebuie sa fie capabili sa actioneze obiectiv, critic si independent, si trebuie de asemenea sa aiba capacitatea sa aloce timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin

Comitetul de Nominalizare si Remunerare al Bancii este responsabil pentru identificarea de candidati potentiali pentru functia de membru al Consiliului de Administratie, pentru evaluarea adecvarii candidatilor propusi sau reevaluarea membrilor numiti ai organului de conducere, precum si pentru evaluarea si informarea in fiecare an a Consiliului de Administratie cu privire la eventuale nevoi de instruire ale membrilor organului de conducere.

Numirea si revocarea membrilor Consiliului de Administratie este responsabilitatea Adunarii Generale a Actionarilor.

Numirea si revocarea Directorilor Bancii, este responsabilitatea Consiliului de Administratie.

Membrii numiti ai organului de conducere vor fi notificati la BNR spre autorizare, exercitarea responsabilitatilor alocate putand fi facuta numai dupa obtinerea autorizarii din partea BNR.

In cazul in care in urma evaluarii adecvarii se concluzioneaza ca o persoana nu este adecvata pentru a fi numita membru al organului de conducere, persoana in cauza nu va fi numita, sau daca membrul a fost numit deja, Banca va lua masuri adecvate de inlocuire a respectivului membru, exceptand cazul in care Banca a luat deja masuri potrivite pentru a asigura adecvarea respectivului membru intr-un timp corespunzator.

Instruirea membrilor organului de conducere al Bancii se refera la participarea acestora la programul de integrare si la programe de instruire specifice adaptate la necesitatile fiecarui membru.

Programele de instruire pot fi dedicate fiecarui membru al organului de conducere sau intregului organ de conducere, daca este cazul.

Politica de diversitate a Băncii se subscrie cerintelor cadrului de reglementare national si international si are in vedere de asemenea alinierea la politica de diversitate a Grupului NBG.

In vederea asigurarii diversitatii in cadrul Consiliului de Administratie si in ceea ce priveste Directorii Bancii, tinta propusa de Comitetul de Nominalizare si Remunerare este ca sexul feminin sa fie reprezentat intr-o proportie de 1/3, avand in vedere structura si numarul membrilor Consiliului de Administratie si al Directorilor Bancii.

Atat in ceea ce priveste membrii Consiliului de Administratie cat si Directorii Bancii al caror mandat expira intre 2015-2017 precum si pentru noii membri/ Directori ce vor fi numiti in intervalul mentionat, politica se refera la identificarea persoanelor de sex feminin cu cunostinte, experienta si competente adecvate pentru a fi numite ca membri ai Consiliului de Administratie/ Director al Bancii, astfel incat tinta propusa sa fie atinsa pana la sfarsitul anului 2017, urmand a fi apoi mentinuta.

Identificarea si selectia unor potentiali succesori ai membrilor organului de conducere se vor face de catre Comitetul de Nominalizare si Remunerare cu suportul Grupului NBG, in conformitate cu criteriile prevazute de politica.

4. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

Controlul intern presupune:

- a) existența unui cadru solid aferent controlului intern;
- b) existența unor funcții independente de control.

Cadrul aferent controlului intern

Banca a dezvoltat și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor. Cadrul aferent controlului intern acoperă banca în ansamblul său, inclusiv activitățile tuturor unităților operaționale, ale funcțiilor-suport și de control. Cadrul aferent controlului intern trebuie să fie corespunzător activității băncii, cu proceduri solide administrative și contabile.

Pentru a implementa un cadru solid aferent controlului intern în toate domeniile de activitate ale băncii, unitățile operaționale și funcțiile-suport au responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Funcțiile independente de control

Un cadru corespunzător aferent controlului intern necesită și verificarea de către funcțiile independente de control a conformării cu aceste politici și proceduri.

Astfel, au fost implementate următoarele 3 funcții:

- **funcția de administrare a riscurilor** care identifică, măsoară, evaluează, controlează și raportează riscurile semnificative (și, în cadrul acesteia, funcția de control al riscului care asigură conformitatea cu politicile de risc);
- **funcția de conformitate**, care identifică, evaluează și cuantifică riscul de conformitate, efectuează controale și raportează cu privire la riscul de conformitate; aceasta funcție are un statut specific aprobat de către Consiliul de Administratie;
- **funcția de audit intern**, evaluează caracterul adecvat și eficacitatea controalelor interne și oferă organului de conducere o asigurare pertinentă rezonabilă; aceasta funcție dispune de asemenea de un statut specific aprobat de Consiliul de Administratie.

Controlul intern este un proces continuu care oferă asigurări rezonabile privind îndeplinirea, cel puțin, a următoarelor obiective:

- **de performanță** - eficacitatea și eficiența activităților desfășurate;
- **de informare** - credibilitatea, integritatea și furnizarea la timp a informațiilor financiare și a informațiilor necesare conducerii;

- **de conformitate** - conformarea cu cadrul legal și de reglementare și cu acorduri, practici recomandate și standarde etice, precum și cu politicile și procedurile interne.

În vederea îndeplinirii obiectivelor precizate mai sus, Banca organizează un cadru aferent controlului intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri și subsidiare, conform structurii, activității acestora și luând în considerare natura, dimensiunea și complexitatea diferitelor riscuri la care sunt expuse Grupul și subsidiarele sale, alcătuit din următoarele elemente aflate în stransa corelare:

- a) rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- b) identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- c) activitățile de control și separarea responsabilităților;
- d) informarea și comunicarea;
- e) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

a) Rolul și responsabilitățile organului de conducere

Rolul și responsabilitățile ce revin organului de conducere al Bancii pe linia controlului intern sunt descrise în cadrul Regulamentelor specifice.

b) Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor semnificative

Pentru identificarea și evaluarea riscurilor semnificative Banca și subsidiarele sale aplică un ansamblu de măsuri (reguli, metode, proceduri și instrumente specifice) ce are ca scop determinarea și aprecierea fenomenelor, factorilor și evenimentelor care au o influență negativă asupra obiectivelor Bancii.

Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative se face atât la nivelul de ansamblu al Bancii, cât și la nivelul fiecărei structuri organizatorice din cadrul acesteia și al subsidiarelor sale, acoperind toate activitățile și având în vedere de apariția unor noi activități.

În acest scop, Banca și subsidiarele sale iau în considerare:

- **factori interni** - complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și fluctuația acestuia, etc.;
- **factori externi** - condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice, etc.

Procesul de evaluare a riscurilor include identificarea atât a riscurilor care sunt controlabile de către Banca sau de către subsidiarele sale, cât și a celor necontrolabile. În cazul riscurilor controlabile, Banca și subsidiarele sale stabilesc proceduri de control adecvate. În cazul riscurilor necontrolabile, Banca și subsidiarele sale decid dacă le acceptă sau dacă elimină ori reduc nivelul activităților afectate de aceste riscuri.

Evaluarea și controlul riscurilor în cadrul Bancii și a subsidiarelor sale se face în principal prin intermediul unor structuri organizatorice specializate care nu au responsabilități în realizarea performanței comerciale și financiare a acesteia și a subsidiarelor sale. Modul de identificare, evaluare și control al riscurilor este descris în strategii, politici, coduri, norme și proceduri interne.

c) Activitățile de control și separarea responsabilităților

Activitățile de control se definesc pentru fiecare nivel organizatoric al Bancii și al subsidiarelor sale și implică două etape:

- stabilirea politicilor și procedurilor de control;
- verificarea respectării politicilor și procedurilor de control stabilite.

Activitățile de control intern se constituie ca parte integrantă a activităților zilnice ale Bancii și ale subsidiarelor sale și includ cel puțin următoarele:

1. analize la nivelul organului de conducere,
2. analize operative la nivelul structurilor Bancii și ale subsidiarelor.
3. controale factice care au în vedere restricționarea accesului la active (de exemplu: titluri, numerar - restricționarea accesului la conturile clienților etc.);

4. analiza incadrării în limitele impuse expunerilor la riscuri și urmărirea modului în care sunt soluționate situațiile de neconformitate;
5. aprobări și autorizări, în cazul operațiunilor ce depășesc anumite limite de sume;
6. verificările - *principiul celor patru ochi*: separarea atribuțiilor, verificarea încrucișată, dublul control al activelor, semnatura dublă;
7. verificări ale tranzacțiilor efectuate și reconcilierii, în special acolo unde există diferențe între metodologiile sau sistemele de evaluare utilizate de structurile însărcinate cu inițierea tranzacțiilor (front office) și de structurile însărcinate cu înregistrarea și monitorizarea tranzacțiilor inițiate (back office).

În ceea ce privește separarea responsabilităților, Banca și subsidiarele sale (în funcție de mărimea și complexitatea riscurilor) trebuie să asigure îndeplinirea următoarelor cerințe:

- o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese; Domeniile care pot fi afectate de potențiale conflicte de interese vor fi identificate și supuse unei monitorizări independente;
- stabilirea unui proces decizional clar, transparent și formalizat și o alocare clară a responsabilităților și a competenței, astfel încât să se asigure conformitatea cu deciziile și procedurile interne;
- dezvoltarea de mecanisme de control intern adecvate activității desfășurate de Banca și de subsidiarele sale și care să cuprindă proceduri de administrare și contabile riguroase;
- implementarea unor politici și proceduri destinate să promoveze integritatea și comportamentul profesionist (exemplu: codurile de conduită, politica anti-corupție, politica privind comunicarea îngrijorărilor personalului, etc.);
- implementarea unor politici care interzic sau, după caz, limitează în mod adecvat activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare, cum ar fi: conflicte de interese, acordarea de credite salariaților, membrilor organului de conducere sau acționarilor, oferirea unui tratament preferențial persoanelor aflate în relații speciale;
- stabilirea unor politici care să asigure că activitățile care pot da naștere la conflicte de interese sunt desfășurate cu un grad suficient de independență unele față de altele, de exemplu prin stabilirea unor bariere în calea circulației informațiilor între diferite activități, stabilirea de linii de raportare și controale separate.

d) Informarea și comunicarea **Informarea**

Banca dispune de sisteme informaționale credibile, care acoperă toate activitățile sale, precum și pe cele ale subsidiarelor sale. În acest scop, Banca organizează gestiunea informațiilor cu respectarea prevederilor legale incidente.

Banca asigură existența unor date financiare, operaționale și de conformitate, adecvate și complete, pentru desfășurarea activității ei. În acest context, Banca respectă cerințele organizaționale și de control intern legate de procesarea electronică a informațiilor și asigură existența unei piste de audit adecvate.

Banca trebuie să dispună de informații despre piața pe care operează, referitoare la evenimente și condiții care sunt relevante pentru luarea deciziilor. Informațiile trebuie să fie credibile, relevante, complete, oportune, accesibile și furnizate într-un format consecvent.

Sistemele informaționale ale Bancii și ale subsidiarelor, inclusiv cele care păstrează și utilizează date în format electronic, trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri alternative corespunzătoare, care să îi permită continuarea activității în cazul apariției unor situații neprevăzute.

Replicarea sistemelor informatice critice este asigurata prin existenta unor sisteme de rezerva situate in Centrul de back-up situat intr-o alta locatie si/sau prin intermediul unui furnizor extern de servicii.

Funcționarea planurilor alternative este testata periodic prin simularea operatiunilor pe sistemele de rezervă.

Banca controleaza riscurile implicate de utilizarea sistemelor informatice atat prin efectuarea de controale generale la nivelul intregului sistem informatic, cat si prin efectuarea de controale la nivelul fiecărei aplicatii informatice din componenta acestuia.

Comunicarea

Structura organizatorica asigura fluxul de informatii corespunzator, prin linii de raportare clare, bine definite, cu precizarea clara a responsabilitatilor ce revin structurilor componente.

Suplimentar, Banca implementeaza o procedura de alerta interna corespunzatoare, care poate fi utilizata de fiecare salariat, in afara liniilor uzuale de raportare pentru a atrage atentia asupra ingrijorarilor de substanta in legatura cu administrarea activitatii. Procedura asigura protejarea personalului, fara a dezvalui identitatea persoanei.

e) Activitatile de monitorizare si corectare a deficientelor

Monitorizarea eficacitatii controlului intern este responsabilitatea fiecarui salariat al Bancii, alocata prin fisele de post ale acestora, cat si a urmatoarelor functii: functia de control al riscurilor, functia de conformitate si functia de auditul intern.

Monitorizarea eficacitatii controlului intern face parte din activitatile zilnice ale Bancii si ale subsidiarelor sale și include si evaluari separate, de catre Divizia Audit Intern, ale controlului intern in general.

Deficientele identificate in legătura cu controlul intern sunt aduse imediat la cunostinta conducatorilor structurilor organizatorice ale Bancii, care trebuie să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a acestora.

Deficientele majore ale controlului intern trebuie sa fie raportate organului de conducere, in vederea intreprinderii de masuri pentru solutionarea respectivelor deficiente.

5. REGLEMENTARI VS. CONTABILITATE CONSOLIDATA

Banca Romaneasca a intocmit pentru anul 2015 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 a achizitiei din 2012.

Adecvarea capitalului pentru sfarsitul de an are la baza situatiile financiare de la 31.12.2015 IFRS atat la nivel individual cat si la nivel consolidat.

6. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

6.1 Structura fondurilor proprii

Fondurile proprii totale sunt clasificate in doua categorii: Foduri proprii de nivel I (impartite in CET1 si AT1) si Fonduri proprii de nivel II, in concordanta cu Regulamentul nr. 5/2013 al BNR privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Reglementarile U.E. 575/2013.

- 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:
 - o Impozit pe profit si penalitati din rezerve;
 - o Imobilizari necorporale nete;
 - o 100% BROM din participatia la NBG Leasing Romania S.A.;
 - o 30% din filtrele prudentiale pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe);
 - o 60% din castiguri nerealizate din vanzarea rezervelor valabile (nete de taxe).
- Fodurile proprii de nivel II includ imprumutul subordonat de la National Bank of Greece, mai putin urmatoarele ajustari prudentiale:
 - o 100% creditul subordonat acordat NBG Leasing Romania S.A.
 - o 30% din filtrele de prudentialitate pentru provizioanele riscului de credit (nete de taxe)

-RON mii-

	31.12.2015 IFRS nivel individual	31.12.2015 IFRS nivel consolidat	31.12.2014 IFRS nivel individual	31.12.2014 IFRS nivel consolidat
Fonduri Proprii	630,282	735,317	595,025	734,009
Din care:	1,129,433	1,138,109	1,126,677	1,137,512
<i>Capital & imprumuturi subordonate</i>				
(-) Deduceri	-274,035	-46,616	-322,912	-84,723
Nivel 1	408,515	432,548	371,816	431,837
(+) Capital social	835,340	835,340	835,340	835,340
(+) Rezultat Reportat	-294,646	-457,000	-290,163	-435,614
(+) Rezerve	69,531	100,824	81,423	113,716
(-) Deduceri	-201,709	-46,616	-254,784	-84,723
Interese minoritar	0	0	0	3118
Nivel II	221,767	302,769	223,209	302,172
(+) Credit subordonat	294,093	302,769	291,337	302,172
(-) Deduceri	-72,326	0	-68,128	0

Informatii Fonduri Proprii (anexele IV si VI ale Comisiei privind implementarea Regulamentului (UE) Nr 1423/2013)

-RON mii-

		Nivel individual		Nivel consolidat	
		Nivel tranzitoriu 31.12.2015	Nivel final 31.12.2015	Nivel tranzitoriu 31.12.2015	Nivel final 31.12.2015
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve				
1	Instrumente de capital si conturi de prime de emisiune	835,339	835,339	835,339	835,339
2	Rezultatul reportat	-294,646	-294,646	-457,000	-457,000
3	Alte elemente ale rezultatului global	48,328	48,328	79,622	79,622

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2015

3a	Rezerve	21,203	21,203	21,203	21,203
5	Interes minoritar (sume permise la nivel consolidate (CET1))	0	0	0	0
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustările reglementare	610,224	610,224	479,164	479,164
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	-19,469	-19,469	-19,472	-19,472
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare	-32,855	-32,855	-8,547	-8,547
19	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-66,978	-66,978	0	0
26a	Ajustari reglementare referitoare la castiguri si pierderi nerealizate conform Articolelor 467 si 468 din care: venituri nerealizate pentru instrumentele disponibile pentru vanzare	-18,597	0	-18,597	0
		-18,597		-18,597	0
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei	-63,810	0	0	0
28	Total ajustari reglementare la fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	-201,709	-119,302	-46,616	-28,019
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	408,515	490,922	432,548	451,145
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (AT1): ajustari reglementare				
41a	Sume reziduale deduse din AT1 care privesc deducerile din CET1 pe perioada de tranzitie conform articolului 472 din Regulamentul	63,810	0	0	0
41c	Deduceri eligibile din AT1 referitoare la filtre suplimentare si deduceri cerute de reguli pre CRR	-63,810	0	0	0
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	408,515	490,922	432,548	451,145
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) capital: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune	294,093	294,093	302,769	302,769
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustările reglementare	294,093	294,093	302,769	302,769
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementare				
52	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate	-8,516	-8,517	0	0
56c	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 referitoare la filtre suplimentare si deduceri cerute de reguli pre CRR	-63,810	0	0	0
57	Total ajustari reglementare la fondurile proprii de nivel 2 (T2)	-72,326	-8,517	0	0
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	221,767	285,576	302,769	302,769
59	Fonduri proprii totale (T1+T2)	630,282	776,498	735,317	753,914

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate

- RON mii -

Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	31 Decembrie 2015	
	Nivel individual	Nivel consolidat
Capital social	835,339	835,339
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	31,331	31,331
Rezultatul reportat	-290,163	-431,644
Alte rezerve	53,457	84,750
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	-4,483	-22,389
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	625,480	497,387

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2015

Deduceri CET 1	-216,965	-64,840
Penalitati si accesorii bugetare _rezerve	-15,256	-15,256
Imobilizari necorporale (reconciliate in tabelul de mai jos)	-19,469	-19,472
Deffered tax assets	-32,855	-8,547
Participatia BROM NBG Leasing	-66,978	0
Castiguri nerealizate AFS (40%)	-18,597	-18,597
Filtre prudentiale	-63,810	0
Alte ajustari aferente CET 1	0	-2,968
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	408,515	432,547
Fonduri proprii de nivel 1	408,515	432,547
Imprumut subordonat (reconciliat in tabelul de mai jos)	294,093	302,769
Deduceri FP Nivel 2	-72,326	0
Imprumut subordonat acordat lui NBG Leasing	-8,516	0
Filtre prudentiale	-63,810	0
Fonduri proprii de nivel 2	221,767	302,769
Total fonduri proprii	630,282	735,317

- RON mii -

	31 Decembrie 2015	
	Nivel individual	Nivel consolidat
Imprumuturi subordonate_ Situatii financiare	294,539	308,114
Creante atasate , sume de amortizat aferente imprumuturilor or subordonate	-447	-448
Amortizarea imprumuturilor subordonate conform articolului 4, Regulamentul 575/2013	0	-4,897
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	294,093	302,769

- RON mii -

Nivel individual	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	22,049	22,049	-2,580	-	19,469
din care 100% deduse din CET1	-	-	-	-	-
conform prevederilor tranzitorii				-	-19,469
Total imobilizari necorporale	22,049	22,049	-2,580	-	-

- RON mii -

Nivel consolidat	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	22,051	22,051	-2,579	-	19,472
din care 100% deduse din CET 1	-	-	-	-	-
conform prevederilor tranzitorii				-	-19,472
Total imobilizari necorporale	22,051	22,051	-2,579	-	-

6.2 Adecvarea capitalului

6.2.1 Cerinte de capital

Tabelul de mai jos prezinta cerintele de fonduri proprii pentru Banca Romaneasca SA la data de 31.12.2014, in conformitate cu Regulamentul U.E. Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si Regulamentul nr.5/2013 al B.N.R. privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit. Pentru riscul de credit banca foloseste abordarea standard in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013 si pentru riscul operational abordarea indicatorului de baza, in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013. In cazul riscului de piata, banca calculeaza cerinta de fonduri proprii pentru riscul valutar, in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013.

- RON mii -

Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei (Abordarea Standard)	Valoarea expunerii la risc* 31.12.2015 (individual)	Valoarea expunerii la risc 31.12.2015 (consolidat)
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale	0	0
Administratii regionale sau autorități locale	1,769	1,823
Entități din sectorul public	527	527
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Instituții financiare, din care:	108,421	108,442
- risc de credit al contrapartidei	18,567	18,567
Societati	221,669	226,961
Retail	938,592	950,711
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	710,117	718,877
Expuneri în stare de nerambursare	461,841	495,968
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	36,272	36,272
Obligatiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Creanțe sub formă de OPC	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	69,768	155,117
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	2,548,977	2,694,698
Risc de Piata	12,792	192,097
Risc valutar	12,792	192,097
Riscul de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	1,036	1,036
Risc operational	429,832	435,290
Valoarea totala a expunerii la risc	2,992,637	3,323,121
Expuneri la risc aferente ajustarilor Pilonului II	135,143	135,143
Valoarea totala a expunerii la risc incluzand ajustarile Pilonului II	3,127,780	3,458,264

*Cerințele de fonduri proprii sunt 8% of the expunrile la risc prezentate mai sus

- RON mii -

Rate Fonduri Proprii	Individual 31.12.2015	Consolidat* 31.12.2015
Fonduri proprii de nivel I	408,515	432,548
Fonduri proprii totale	630,282	735,317
Cerinte de fonduri proprii totale	2,992,637	3,323,121
Cerinte de Fonduri proprii totale incluzand ajustarile Pilonului II	3,127,780	3,458,264
Rata Fondurilor Proprii de nivel I	13.65%	13.02%
Rata Fondurilor Proprii Totale	21.06%	22.13%
Rata Fondurilor Proprii de nivel I incluzand ajustarile Pilonului II	13.06%	12.51%
Rata Fondurilor Proprii Totale incluzand ajustarile Pilonului II	20.15%	21.26%

*In conformitate cu Regulamentul Nr 5 din 20 December 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, filtrele prudentiale nu se deduc din fondurile proprii la nivel consolidat.

Pentru Decembrie 2015 nu au fost aplicate amortizoare de capital si de asemenea indicatorii de importanta sistemica la nivel global nu erau aplicabili pentru Banca Romaneasca.

6.2.2 Rata efectului de levier

Riscul folosirii excesive a efectului de levier este un risc asociat fondurilor proprii de nivel 1 in relatie cu activele Bancii. Evenimentele posibile care pot creste acest risc includ deteriorarea fondurilor proprii de nivel 1 ca urmare a unor evenimente negative care afecteaza contul de profit si pierdere al Bancii (ex. pierderi, cresteri de provizioane) si/sau cresterea excesiva a activelor Bancii in raport cu capitalurile proprii.

Indicatorul efectului de levier este monitorizat prin strategia de risc din perspectiva incadrarii in limitele stabilite, astfel incat sa se asigure un profil de risc mediu al Bancii.

Tabelul de mai jos prezinta rata efectului de levier precum si defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pentru Banca Romaneasca la 31.12.2015, calculate in concordanta cu prevederile Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii.

- RON mii -

Reconcilierea activelor contabile si a expunerile aferente efectului de levier	Nivel individual	Nivel consolidat
Total active conform situatiilor financiare publicate	6,996,130	7,089,175
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	4,346	4,346
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (si anume conversia expunerilor extrabilanțiere in sume de credit echivalente)	-184,263	-184,263
Alte ajustari	104,167	23,714
Total leverage ratio exposure	6,920,381	6,932,973

- RON mii -

Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Nivel individual	Nivel consolidat
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	6,528,373	6,696,907
(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	201,709	45,767
Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si activelor fiduciare)	6,730,082	6,742,674

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2015

Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	202	202
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (PFE) aferenta tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	4,346	4,346
Total expuneri la instrumente financiare derivate	4,548	4,548
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	370,013	370,013
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-184,263	-184,263
Alte expuneri extrabilantiere	185,750	185,750
Fonduri proprii de nivel 1	408,515	432,548
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	6,920,381	6,932,973
Indicatorul efectului de levier	5.90%	6.24%

- RON mii -

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)	Nivel individual	Nivel consolidat
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	6,528,373	6,696,907
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0	0
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	6,528,373	6,696,907
Obligatiuni garantate	0	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	1,622,731	1,622,731
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul publi, care nu sunt tratate ca entitati suverane	3,996	4,105
Institutii	339,036	339,138
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2,031,418	2,059,611
Expuneri de tip retail	1,737,148	1,755,801
Societati	186,203	191,519
Expuneri in stare de nerambursare	381,187	411,997
Alte expuneri (de ex: titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	226,654	312,003

6.2.3 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP")

Potrivit Basel III privind cadrul de evaluare a adecvarii capitalului, Pilonul I stabileste masuri de masurare a riscurilor, in special a riscului de credit, de piata si si are ca scop alinierea cerintelor de capital la riscurile asumate.

Regulile de mai sus sunt completate de Pilonul 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 ICAAP 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 2015 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 incluzand si riscul legal, riscul de piata, riscul valutar, riscul de ajustare a evaluarii de credit, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational, riscul strategic, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier si riscurile necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in Cadrul ICAAP. Rezultatele arata ca banca are suficient capital sa acopere riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel confortabil al indicatorului de solvabilitate (12.39% la nivel individual si 14.05% la nivel consolidat), mai mare decat limita de reglementare sau limita stabilita prin Strategia privind Riscurile Semnificative ale Bancii. De asemenea, in urma planificarii capitalului pentru anul 2016, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Banca recunoaste necesitatea unei bune gestionari si a unui 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 în 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 si Divizia de Management al Remedierii.

7.1 Riscul 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, ale 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, precum si 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, incluzand:

- 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.

7.1.1 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.

7.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul 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.

7.2 Riscul de Piata

Pentru atingerea tintelor stabilite in planurile de afaceri, cu scopul maximizarii profitabilitatii in conditii acceptabile de risc, BROM investeste fondurile disponibile in instrumente financiare autorizate pentru a fi tranzactionate, mentinand totodata niveluri de lichiditate satisfacatoare care indeplinesc in permanenta cerintele stabilite de autoritatea de reglementare. In vederea asigurarii unui cadru adecvat pentru administrarea riscului de piata rezultat in urma acestor tranzactii, Banca a adoptat Politica de Risc de Piata si Procedura de Monitorizare a Riscului de Piata.

Principalele obiective ale cadrului de administrare a riscului de piata sunt:

- stabilirea de limite specifice de risc si a responsabilitatilor fiecarei divizii/unitati a BROM implicate in administrarea riscului de piata
- monitorizarea si controlul riscului de piata si asigurarea faptului ca profilul la risc al BROM ramane in limitele aprobate de Consiliul de Administratie
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme necesare pentru evaluarea si monitorizarea riscului de piata
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme de raportare si control intern.

In vederea indeplinirii obiectivelor de mai sus, Managementul Bancii intreprinde masurile necesare pentru asigurarea:

- administrării eficiente a riscului de piata
- procedurilor si proceselor adecvate pentru controlul riscului de piata
- tuturor instrumentelor necesare pentru analiza riscului de piata
- unitatile BROM responsabile cu evaluarea, monitorizarea si controlul riscului de piata isi desfasoara activitatea urmand linii de autoritate si responsabilitate definite formal in documente adecvate, sunt independente de divizia responsabila cu efectuarea tranzactiilor si raporteaza direct Managementului Bancii.

In acelasi timp:

- Unitatea Management Risc este responsabila pentru determinarea unui cadru pentru estimarea, analiza, monitorizarea si controlul riscului de contrapartida pentru tranzactiile interbancare cu institutii de credit, in conformitate cu liniile directe stabilite de catre Divizia Management Risc Piata si Operational a Grupului NBG
- Divizia Audit Intern evalueaza in mod independent sistemul de monitorizare si control al Bancii cu privire la riscul de piata
- Managementul Bancii asigura mentinerea unui nivel adecvat al capitalului (economic si din punct de vedere al reglementarilor in vigoare) potrivit riscului de piata asumat de BROM
- Managementul Bancii asigura furnizarea informatiilor referitoare la tipul si nivelul riscului de piata asumat de BROM.

Activitatile de evaluare, monitorizare si control al riscului de piata includ cel putin:

- sisteme si metode de estimare a riscului de piata, incluzand modelul Valoare la Risc pentru pozitia valutara
- sisteme si metode pentru evaluarea pozitiiilor din portofoliul de tranzactionare al Bancii (daca un astfel de portofoliu exista)
- identificarea de catre Unitatea Management Risc a riscurilor aferente produselor noi, asigurandu-se faptul ca ele vor fi incluse in procedurile de analiza si control inainte ca BROM sa efectueze tranzactii cu astfel de produse
- estimarea de catre Unitatea Management Risc a pierderii potientiale in conditii de stres si stabilirea de limite pentru astfel de situatii acolo unde este cazul.

Cel mai important risc de piata la care Banca este expusa este riscul valutar.

Riscul valutar rezulta din Pozitia Valutara a Bancii ("OCP"). 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 Managementul 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 Pozitiei Valutare a Bancii este asigurata prin respectarea limitelor stabilite la nivel intern.

Riscul de piata a fost limitat în cursul anului 2015 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.

7.3 Riscul de lichiditate

Principalele obiective ale cadrului de administrare a riscului de lichiditate sunt:

- stabilirea de limite specifice de risc si a responsabilitatilor fiecărei divizii/unitati a BROM implicate in administrarea riscului de lichiditate
- monitorizarea si controlul riscului de lichiditate si asigurarea faptului ca profilul la risc al BROM ramane in limitele aprobate de Consiliul de Administratie
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme necesare pentru evaluarea si monitorizarea riscului de lichiditate
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme de raportare si control intern.

Cadrul general al administrarii riscului de lichiditate cuprinde:

- standarde operationale referitoare la riscul de lichiditate incluzand politici, proceduri si resurse pentru controlul si limitarea riscului de lichiditate
- mentinerea unui nivel corespunzator al activelor lichide care pot fi convertite cu usurinta in lichiditati fara a suferi pierderi importante

- măsurarea, controlul și testarea la stres a nevoilor de finanțare și a accesului la lichidități
- sisteme adecvate de informare și sisteme pentru identificarea, măsurarea și monitorizarea riscului de lichiditate
- planuri alternative care să prevadă soluții pentru depășirea în condiții optime a perioadelor de criză de lichiditate
- limite privitoare la riscul de lichiditate luând în considerare reglementările în vigoare
- indicatori de lichiditate, cu limite stabilite de Consiliul de Administrație sau Comitetul Executiv.

Pentru monitorizarea impactului riscului de lichiditate, Banca aplică următoarele instrumente:

- monitorizează raportul de Gap al Lichidității;
- monitorizează indicatori de lichiditate reglementați și definiți intern
- monitorizează furnizorii mari de fonduri.

7.4 Riscul Operational

Banca Romaneasca a stabilit Cadrul de Administrare a Riscului Operational pentru a controla eficient riscul operational și pentru a fi în conformitate cu reglementările aplicabile. Banca are un Cadru consistent și eficient de Administrare a Riscului Operational pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscului operational și este documentat prin politici și proceduri și se aplică la nivelul întregii bănci. Prin intermediul acestui cadru există patru metodologii pentru monitorizarea riscului operational:

- RCSA - autoevaluarea riscurilor și controalelor – procesul RCSA este executat anual și presupune identificarea și evaluarea riscului operational precum și determinarea riscurilor majore la nivel de proces;
- ICR - indicatori cheie de risc sunt monitorizați și raportați lunar astfel încât să poată fi detectat la timp expunerea Băncii la un risc operational ridicat. Banca a definit un număr de 28 indicatori cheie de risc;
- Colectarea și gestionarea bazei de date de pierderi operationale – o bază de date pentru pierderile operationale este implementată la nivelul Băncii;
- Planurile de acțiune – Banca dezvoltă planuri de acțiuni pentru a diminua / controla cauzele care duc la apariția evenimentelor de risc operational.

Cadrul de administrare a riscului operational al băncii este orientat către activități și procese, ținând către administrarea proactivă și reactivă a riscurilor operationale.

Modelul structurii organizatorice de Administrare a Riscului Operational al Băncii este bazat pe modelul celor „trei linii de apărare”:

- Prima Linie de Apărare include toate Structurile Băncii, fiecare fiind direct responsabilă pentru controlul și minimalizarea riscului operational aferent activităților de afaceri desfășurate în conformitate cu standardele și politicile Băncii.
- A Doua Linie de Apărare include Unitatea Management Risc, care este principalul responsabil pentru dezvoltarea și asigurarea metodologiilor de Administrare a Riscului Operational, instrumentelor și îndrumării necesare, pentru a fi folosite la nivel de structură în vederea administrării riscului operational și este asistată de alte structuri specializate din cadrul băncii cum ar fi: Conformitate, Juridic, BPO, Resurse Umane, Securitate, IT etc. De asemenea, monitorizarea riscurilor operationale și asistența furnizată pentru acțiunile de atenuare a riscurilor pot fi incluse în această Linie de Apărare.
- A Treia Linie de Apărare este Divizia Audit Intern, care este responsabilă pentru asigurarea independenței asupra eficienței, adecvării și funcționării integrale a Cadrului de Administrare a Riscului Operational.

Politica băncii cu privire la gestionarea riscului operational include:

- Identificarea, măsurarea și evaluarea riscurilor operational;
- Monitorizarea, controlul și raportarea riscului operational.

Unitatea de Management a Riscului dezvoltă și menține Cadrul de Administrare a riscului operational și supraveghează punerea în aplicare cu succes a acestuia la nivelul întregii bănci precum și revizuirea și îmbunătățirea continuă a acestuia. De asemenea Unitatea de Management a Riscului revizuieste și monitorizează 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 ale Unitatii de Management a Riscului sunt:

- monitorizarea evenimentelor de risc operational, raportarea si actualizarea bazei de date privind pierderile operationale, calcularea si raportarea datelor sintetice catre conducerea bancii,
- efectuarea anuala a testelor de stress adecvate,
- furnizarea de cursuri de formare pentru subsidiare pe partea de risc operational si este responsabil cu formarea tuturor partilor interesate din banca de cadrul de administrare risc operational,
- monitorizarea si evaluarea activitatilor externalizate,
- monitorizarea operatiunilor suspecte de fraudă si a evolutiei implementarii actiunilor legate de cazurile de fraudă,
- 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 incheiat doua polite de asigurare dupa cum urmeaza:

- Polita de Asigurare Bancara si Asigurare Impotriva Fraudei Electronice si Computerizate;

Polita de Asigurare de Raspundere a Administratorilor si Managerilor.

7.5 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 fonduri proprii si adecvarea capitalului, (Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii).

Pentru calculul adecvarii capitalului, se foloseste o aplicatie specializata, configurata pentru a calcula activele ponderate la risc potrivit aborbarii aplicate de banca pentru fiecare portofoliu, in conformitate cu prevederile cadrului Basel III"

Unitatea de Management a Riscului prezinta in mod regulat toate rapoartele cerute catre Banca Nationala a Romaniei.

8. RISCUL DE CREDIT

8.1 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.

8.2 Calculul Provizioanelor

8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit

În cursul anului 2015, 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:

- a) 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;

- b) Alte creante si plati in avans;
- c) Elementele extrabilantiere (de ex: acreditive, scrisori de garantie si angajamente de creditare);
- d) 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 2015 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 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:

Categorii 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

8.2.2 Titluri

Certificatele de trezorerie si obligatiunile de stat sunt clasificate, in functie de intentia initiala, in titluri disponibile pentru tranzactionare, disponibile pentru vanzare si tinute pana la maturitate. 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 disponibile pentru vanzare. 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 mii-**

	Media pentru 2015	31.12.2015
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale *	1,729,929	1,622,731
Administratii regionale sau autorități locale	3,985	3,651
Entități din sectorul public	1,185	1,116
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții **, din care:	272,444	425,303
- risc de credit al contrapartidei	86,800	79,630
Societati	451,613	367,856
Retail	1,930,080	1,947,098
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,058,618	2,061,169
Expuneri în stare de nerambursare ***	865,571	1,078,953
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	67,919	69,608
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Creanțe sub formă de OPC	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	370,667	461,049
Expunere Totala Bruta	7,752,009	8,038,534

* 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)

*** Conform cu definitia de default din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

Portofoliu de credite total pe tipuri de clienti si pe sectoare economice

RON mii	Retail	Sector Public	Corporate:	din care IMM
Portofoliu de credite, din care:	4,214,274	4,657	1,034,142	364,846
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	-	-	39,048	25,830
Industria extractiva	-	-	0	0
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	-	-	63,959	18,817
Fabricarea produselor textile	-	-	5,407	3,415
Fabricarea lemnului si a hartiei	-	-	6,821	6,821
Industria Chimica	-	-	95,957	24,280
Industria metalurgica, masini si echipamente	-	-	59,264	16,850
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	-	-	177,549	39,376
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	-	-	38,581	9,678
Comert cu ridicata	-	-	153,838	89,536
Comert cu amanuntul	-	-	44,859	31,345
Transport si depozitare	-	3,542	16,572	12,766
Hoteluri si restaurante	-	-	37,342	9,217
Informatii si Comunicatii	-	-	3,306	3,306
Intermedieri financiare si asigurari	-	-	8,664	63
Tranzactii imobiliare	-	-	37,057	9,726
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	-	0	32,859	11,526
Administratie Publica, Aparare si Educatie	-	0	129	129

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2015

Sanatate si Asistenta Sociala	-	-	186	186
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	-	648	1,863	1,863
Alte Activitati de Servicii	-	458	67	67
Constructii	-	-	140,315	34,588
Lucrari Civile	-	-	30,948	3,020
Activitati ale Gospodatiilor Private	-	10	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	-	0	1,906	1,906
Factoring	-	-	37,644	10,538
Total			5,253,074	

Portofoliu de credite total pe tipuri de clienti si pe zone geografice

31.12.2015 RON mii	Portofoliu de credite, din care:	Retail	Sector Public	Corporate:	din care IMM
BUCURESTI	2,013,790	1,456,167	0	557,623	139,103
SUD-EST	623,453	528,818	457	94,178	52,148
NORD-VEST	522,231	433,985	648	87,598	27,637
CENTRU	452,900	405,196	0	47,704	44,161
VEST	361,790	347,230	0	14,560	14,560
NORD-EST	458,687	401,024	10	57,653	29,069
SUD	536,830	380,308	0	156,522	39,862
SUD-VEST	275,455	254,822	3,542	17,091	17,091
- nerezidenti	7,938	6,723	0	1,215	1,215
- N/A	0	0	0	0	0
TOTAL	5,253,074	4,214,274	4,657	1,034,142	364,846

Active nete* totale in functie de maturitatea reziduala

31.12.2015 – Nivel individual	-RON mii-					
	Pana la 1 luna	1-3 luni	3 luni-1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Numerar	132,029	-	-	-	-	132,029
Cont current la BNR	563,632	-	-	-	-	563,632
Active financiare disponibile in vederea vanzarii (AFS)	-	0	56,995	988,087	22,962	1,068,044
Instrumente derivate	339,295	-	-	-	-	339,295
Depozite plasate la banci	202	-	-	-	-	202
Credite si avansuri acordate clientilor, brut, din care:	99,989	160,925	312,974	1,001,913	3,224,765	4,800,566
<i>Administratii publice</i>	9	294	883	2,355	-	3,542
<i>Alte institutii financiare</i>	429	608	1,452	15,113	-	17,602
<i>Gospodarii ale populatiei</i>	28,901	45,597	200,393	831,927	2,959,608	4,066,426
<i>Societati nefinanciare</i>	70,649	114,426	110,246	152,519	265,158	712,997
Provizioane risc de credit	-9,099	-14,645	-28,481	-91,176	-293,461	-436,862
Actiuni	-	-	-	-	67,860	67,860
Active imobilizate	-	-	-	-	55,720	55,720
Alte active	421	-	-	-	35,210	35,631
Total expunere bilantiera	1,126,469	146,280	341,488	1,898,824	3,113,056	6,626,117
Expunere extrabilantiera	353,434	-	16,579	-	-	370,013
Total expunere	1,479,903	146,280	358,067	1,898,824	3,113,056	6,996,130

-RON mii-

31.12.2015 – Nivel consolidat	Pana la 1 luna	1-3 luni	3 luni-1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Numerar	132,029	-	-	-	-	132,029
Cont current la BNR	563,632	-	-	-	-	563,632
Active financiare disponibile in vederea vanzarii (AFS)	-	0	56,995	988,087	22,962	1,068,044
Instrumente derivate	339,397	-	-	-	-	339,397
Depozite plasate la banci	202	-	-	-	-	202
Credite si avansuri acordate clientilor, brut, din care:	91,794	162,517	319,226	1,025,642	3,381,798	4,980,977
<i>Administratii publice</i>	9	294	883	2,355	-	3,542
<i>Alte institutii financiare</i>	429	608	1,452	6,063	-	8,551
<i>Gospodarii ale populatiei</i>	28,110	45,751	200,997	834,219	2,974,778	4,083,855
<i>Societati nefinanciare</i>	63,246	115,864	115,894	183,005	407,020	885,029
Provizioane risc de credit	-10,004	-17,710	-34,788	-111,770	-368,535	-542,807
Actiuni	-	-	-	-	882	882
Active imobilizate	-	-	-	-	56,236	56,236
Alte active	1,372	162	-	-	119,036	120,570
Total expunere bilantiera	1,118,422	144,969	341,433	1,901,959	3,212,379	6,719,162
Expunere extrabilantiera	353,434	-	16,579	-	-	370,013
Total expunere	1,471,856	144,969	358,012	1,901,959	3,212,379	7,089,175

* 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

-RON mii-

31.12.2015	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate* *	Provizion	Sume Restante***
Total portofoliu de credite, din care:	5,253,074	4,759,301	991,902	612,817	693,048
Persoane Fizice	4,214,274	4,059,080	546,777	403,344	447,403
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	39,048	30,594	21,728	6,391	11,849
Industria extractiva	0	0	-	0	-
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	63,959	47,619	23,753	18,683	21,627
Fabricarea produselor textile	5,407	3,327	1,508	944	1,510
Fabricarea lemnului si a hartiei	6,821	5,609	2,346	1,278	1,686
Industria Chimica	95,957	55,234	29,446	20,867	28,659
Industria metalurgica, masini si echipamente	59,264	37,217	11,855	8,478	10,771
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	177,549	144,200	130,803	15,148	7,029
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	38,581	17,741	11,652	6,361	6,003
Comert cu ridicata	153,838	120,017	64,404	41,931	38,992
Comert cu amanuntul	44,859	35,379	25,431	14,433	17,379
Transport si depozitare	20,113	15,305	11,288	8,454	11,280
Hoteluri si restaurante	37,342	35,626	4,269	1,463	3,122

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2015

Informatii si Comunicatii	3,306	1,786	2,109	1,584	2,110
Intermedieri financiare si asigurari	8,664	8,655	0	4	-
Tranzactii imobiliare	37,057	30,126	31,075	12,990	16,009
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	32,859	21,488	9,211	5,530	6,610
Administratie Publica, Aparare si Educatie	129	123	0	4	-
Sanatate si Asistenta Sociala	186	110	0	0	-
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	2,511	787	1,413	960	1,412
Alte Activitati de Servicii	524	527	0	1	-
Constructii	140,315	68,266	60,393	42,774	58,439
Lucrari Civile	30,948	2,216	1,035	908	1,035
Activitati ale Gospodariilor Private	10	-	-	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	1,907	33	0	0	-
Factoring	37,644	18,235	1,409	286	121
Titluri	1,068,044	1,041,787	-	-	-
TOTAL	6,321,117	5,801,088	991,902	612,817	693,048

* 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)
-RON mii-

31.12.2015	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	2,013,790	1,774,709	405,549	214,378
SUD-EST	623,453	586,693	116,901	98,151
NORD-VEST	522,231	488,332	82,810	57,148
CENTRU	452,900	427,673	84,249	67,224
VEST	361,790	342,347	53,710	46,601
NORD-EST	458,687	420,696	91,222	81,659
SUD	536,830	453,842	109,480	86,680
SUD-VEST	275,455	258,657	47,102	40,330
- nerezidenti	7,938	6,351	880	879
- N/A	0	0	0	0
TOTAL	5,253,074	4,759,301	991,902	693,048

Evolutia provizioanelor pentru riscul de credit (portofoliu de credite)

-RON mii-

Provizioane pentru riscul de credit	2015 (nivel consolidat)	2015 (nivel individual)
Sold provizioane retratat dupa aplicarea unwind	-501,969	-403,486
Cheltuiala cu provizioanele de risc de credit	-45,216	-41,371
Credite derecunoscute	13,847	13,847
Diferente de curs	-6,826	-6,588

Vanzare credite neperformante	2,663	2,663
Recuperari	-1,898	-1,898
Reclasificare unwind	-	-
Provizioane pentru alte active	-669	
Corectii NBG Leasing	-2,769	-
La sfarsitul exercitiului financiar (dupa retratare unwind)	-542,837	-436,833

8.3 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

C clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: "Administratii centrale sau bănci centrale" si "Institutii Financiare".

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2015, pe nivelurile scalei de evaluare a calității creditului.

Expuneri pe Institutii Financiare (mii 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	41	41
2-3	224,467	224,467
4-5	10,688	10,688
6	4,782	4,782
Total	239,978	239,978

8.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

In conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, 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).

8.4.1 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.16/2012 si Regulamentul nr.5/2013 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:

- 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;
- 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 extremi 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 mii -

Expuneri (31.12.2015) fata de	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	3,714	5,154
Persoane fizice	61,067	465,054
Organisme administrative / Entitati fara scop lucrativ	433	-
Elemente restante	1,207	1,375
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
Total	66,421	471,583

Restul expunerilor sunt acoperite de alte tipuri de colaterale.

9. 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 UE nr.575/2013). Valoarea expunerii este reprezentata de suma costului curent de inlocuire si

expunerea de credit potentiala viitoare. La 31.12.2015 expunerea bancii la risc calculata pentru expunerea derivatelor subiect al riscului de credit al contrapartidei este in valoare de RON 4,548,340. Derivativele mentionate mai sus reprezintă contracte forward pe valute.

De asemenea, pentru calculul cerintelor de capital banca calculeaza valoarea expunerii pentru tranzactiile de finantare / creditare garantate (operatiuni repo/reverse repo) prin aplicarea metodei simple a garantiilor financiare. La 31.12.2015 expunerea la risc calculata pentru tranzactiile de finantare / creditare garantate, subiect al riscului de credit al contrapartidei, este in valoare de RON 75,081,851.

- RON mii -

31.12.2015	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	4,548	3,551	284
Tranzactii Repo	75,082	15,016	1,201

10. 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 (UE) nr. 575/2013. La 31.12.2015 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 1,023,366 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.

11. RISCUL DE LICHIDITATE

Banca Romaneasca este supusa limitelor de reglementare privind riscul de lichiditate. In acest scop, Banca calculeaza si raporteaza Bancii Nationale a Romaniei rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR). Mai jos sunt prezentate valorile la 31.12.2015:

31.12.2015	Nivel individual Sume / Rata	Nivel consolidat Sume / Rata
Active Lichide	1,000,654,529	1,000,756,869
Iesiri	899,569,733	876,704,161
Intrari	370,025,148	370,747,537
LCR	189.0%	197.8%

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

Investitiile in actiuni 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	281	281

Actiuni	Master Card International	USD	10	10
Actiuni	SWIFT	EUR	21	21
Actiuni	NBG Leasing	RON	66,978	66,978

13. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare și raportare a potentialului impact al riscului de rata a dobanzii, Unitatea Managementul Riscului are responsabilitatea întocmirii Raportului privind gap-ul ratelor de dobândă. Raportul are scopul de a estima riscul ratei dobanzii aferent întregului bilanț atât din perspectiva castigurilor (valoarea nerealizată a castigului/pierderii în cazul unei modificări a curbelor de randament de-a lungul tuturor maturitatilor și pentru fiecare valută cu semnificație din bilanț) cât și din perspectiva evaluării (valoarea economică a capitalului).

Indicatorul Venituri la Risc pe fiecare interval este calculat prin aplicarea translației asupra curbei de randament a fiecărui interval.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc în condiții normale, sunt utilizate următoarele ipoteze de creștere / scădere pe curba de randament: RON - 100 puncte de bază, pentru toate celelalte valute - 50 puncte de bază. Indicatorul Venituri la Risc este calculat pentru perioada de 1 an și pentru întreg bilanțul, excluzând pozițiile de tranzacționare.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc în condiții de stress sunt utilizate următoarele ipoteze de creștere / scădere: RON – 200 puncte de bază, pentru toate celelalte valute - 100 puncte de bază.

Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2015:

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat (mii RON)	Condiții Normale		Condiții de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 4,117	∓ 988	± 8,234	∓ 1,976

Modificarea valorii economice a capitalului este calculată pe baza metodologiei prevăzute în Regulamentul 5/2013 al BNR. Aceasta presupune modificarea paralelă (creștere sau scădere) de 200 de puncte de bază a ratei dobanzii pentru toate maturitățile.

La data de 31.12.2015 modificarea valorii economice se situează la +9.32% din fondurile proprii ale băncii în cazul unei scăderi a ratelor de dobândă și la -9.32% din fondurile proprii ale băncii în cazul unei creșteri a ratelor de dobândă.

14. ACTIVE LIBERE DE GAJ

Mai jos găsiți valoarea activelor libere de gaj ale Băncii Românești SA la 31.12.2015 calculate pe baza standardelor de raportare ale Autorității Bancare Europene. Sumele sunt exprimate în lei.

În ceea ce privește gajarea activelor, în cursul anului 2015 principalele surse de active gajate au fost reprezentate de tranzacții de finanțare garantate și acorduri de garanție.

a. Nivel individual

A - Active				
	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele instituției raportoare	230,302,960		6,428,499,453	
Instrumente de capital	0		881,986	881,986
Titluri de creanță	230,302,960	230,302,960	837,740,733	837,740,733
Alte active	0		307,938,468	

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2015

B - Garantii reale primite		
	Valoarea justa a garantiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanta proprii emise	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor de creanta proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de creanta	0	0
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	0	0

C - Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate		
	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	177,266,279	216,894,874

b. Nivel consolidat

A - Active				
	Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini	Valoarea justa a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini
Activele institutiei raportoare	367,112,766		6,474,482,462	
Instrumente de capital	0	0	881,986	881,986
Titluri de creanta	362,337,832	362,337,832	699,074,387	699,074,387
Alte active	0		307,132,976	

B - Garantii reale primite		
	Valoarea justa a garantiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanta proprii emise	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor de creanta proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de creanta	0	0
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	0	0

C - Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate		
	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	311,647,212	348,448,327

Anexa 1 - Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Reg. nr. 5/ 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit și Regulamentul nr. 575/ 2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit și societatile de investitii, articolul 435, litera e.), prin prezenta declaratie organul de Conducere al Bancii Romanesti SA certifica ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

In acelasi timp, mentionam ca in conformitate cu informatiile publicate in cadrul Raportului de furnizare informatii Pilon III in Banca Romaneasca SA cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii bancii, fiind structurat in functie de activitatea desfasurata, precum si de natura si complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri al Bancii. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii bancii, si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tina al bancii.

Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc

Profilul de risc general pe care Banca Romaneasca SA si l-a asumat prin strategia sa de risc in corelare cu strategia de afaceri este mediu. Profilul de risc este stabilit anual pe baza tolerantei și a apetitului la risc definite de catre Banca. Informatiile incluse in cadrul Raportului de furnizare informatii Pilon III aprobate de catre Organul de Conducere si postate pe site-ul bancii, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a bancii si include o scurta descriere a indicatorilor cheie si a informatiilor specifice care sa ofere detinatorilor de interese o imagine cuprinzatoare cu privire la administrarea riscurilor in cadrul bancii, precum si modalitatea in care profilul de risc al bancii este interconectat cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

Monitorizarea incadrării in profilul de risc mediu se face in baza unor limite asociate unor indicatori care acopera urmatoarele tipuri de riscuri: riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii din activitati în afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational și riscurile externe necontrolabile.

Un set orientativ de indicatori, fara a fi limitativ, este prezentat mai jos:

Indicator	Nivel Individual (Decembrie 2015)
Rata de adecvare a capitalului	20,15%
Rata efectului de levier	5,90%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	189%