



RAPORT

privind cerințele de transparență și publicare

2018

**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

**Raport privind cerințele de transparență și publicare
 - 2018 -**

Sumar	
1. INTRODUCERE	3
2. CADRUL DE ADMINISTRARE	3
2.1 Prezentare generală	
2.2 Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere	
2.3 Structura organizatorică	
2.4 Politici și practici de remunerare	
2.5 Codul de Etică	
2.6 Număr total de salariați	
3. STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE	8
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 Componență	
3.2.2 Comitetul Executiv	
3.2.3 Alte comitete ale băncii – componență și atribuții	
3.3 Politica privind organul de conducere – selecție, diversitate și țință	
4. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN	13
• Funcția de administrare a riscurilor	
• Funcția de conformitate	
• Funcția de audit intern	
5. CAPITAL PRUDENȚIAL VS. CONTABIL	16
6. FONDURI PROPRII ȘI ADECVAREA CAPITALULUI	16
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	33
10. RISCUL DE PIAȚĂ	34
11. RISCUL DE LICHIDITATE	34
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE ÎN “TRADING BOOK”	34
13. RISCUL DE RATA A DOBÂNZII	35
14. ACTIVE LIBERE DE GAJ	35
Anexa 1 - Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	36
Anexa2 - Declaratia privind profilul de risc	36
Anexa3 - Declaratia organului de conducere privind verificarea publicarilor	37

1. INTRODUCERE

Acest document, aferent perioadei 01.01.2018 – 31.12.2018, a fost emis în conformitate cu cerințele:

- Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții
- Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit
- Instrucțiunilor Băncii Naționale a României din data de 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
- Instrucțiunilor Băncii Naționale a României din data de 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și se referă la cadrul de transparență al Băncii Românești S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece (banca);
- Ordonanței 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, 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.

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea și confidențialitatea datelor

Politica Băncii privind cerințele de publicare și transparență formalizează tratamentul informațiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificație (nemateriale), proprietate sau confidențiale.

Astfel, Banca se conformează în principiu tuturor cerințelor de publicare fără nici o excepție în ceea ce privește semnificația, proprietatea și confidențialitatea.

Frecvența raportării

Raportul de transparență este publicat anual conform instrucțiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Comisiei din 26 iunie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și firme de investiții, având în vedere dimensiunea și gama activităților desfășurate de banca.

2. CADRUL DE ADMINISTRARE

2.1 Prezentare generală

Politica privind cadrul de administrare a Băncii 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 este expusă Banca.

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

- stabilirea obiectivelor de afaceri;
- stabilirea strategiilor privind riscurile și a profilului de risc al Băncii;
- stabilirea modului de administrare a activităților Băncii, prin includerea unor responsabilități, limite de competență și linii de raportare adecvate;
- stabilirea cadrului aferent Controlului Intern;

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

- Ordonanta de Urgenta a Guvernului Romaniei nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (legea bancara), aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicată, cu modificările și completărilor ulterioare;
- Actul Constitutiv al Bancii;
- Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Pentru a asigura functionarea sa in linie cu cerintele cadrului de administrare, Banca isi desfasoara activitatea in baza unui sistem de reglementari interne specifice (strategii, politici, norme, proceduri, etc.)

Cadrul de administrare al Bancii include cel putin urmatoarele:

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

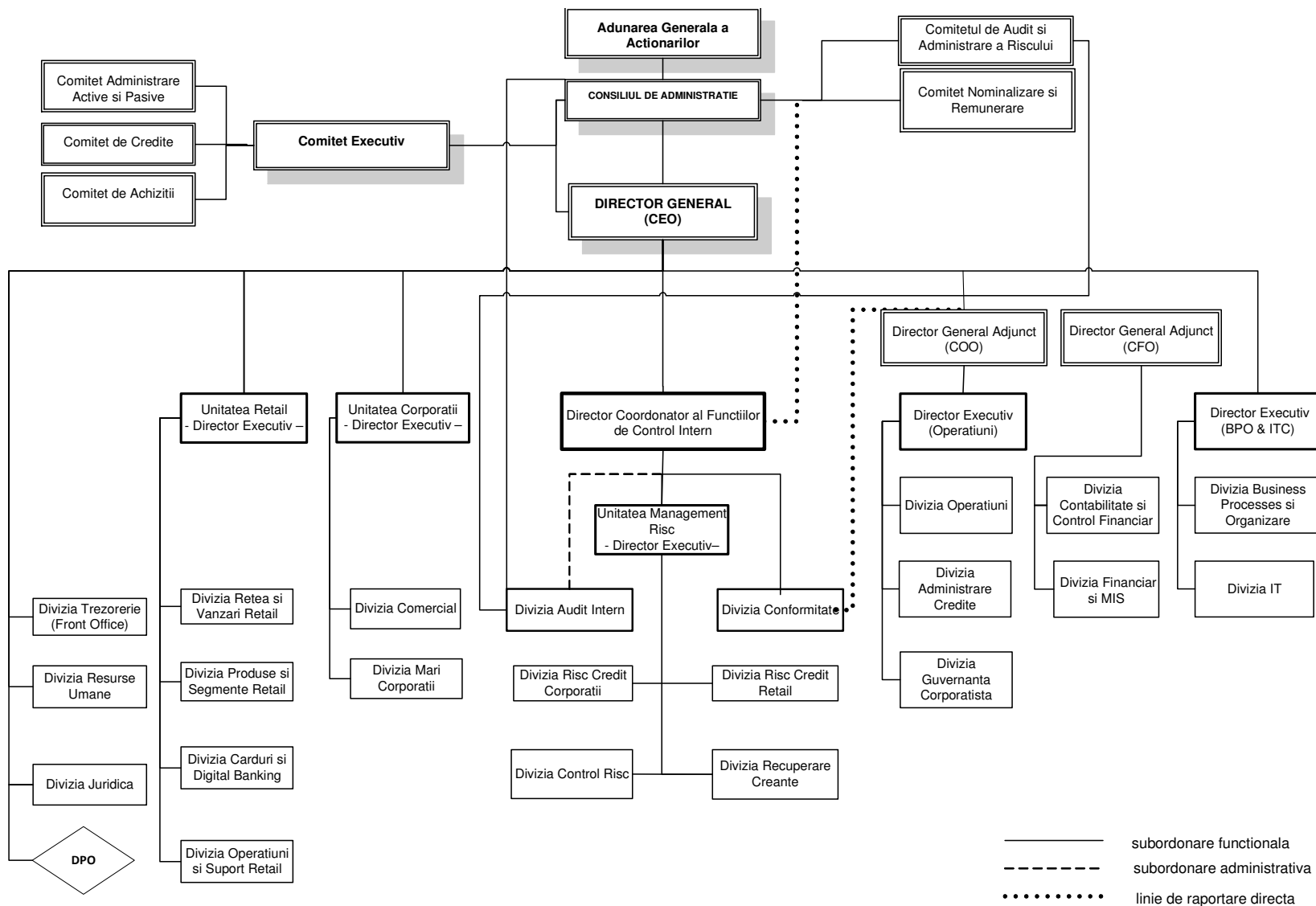
2.2 Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Bancii este acela de a raporta catre organul de conducere informatii aferente riscurilor intr-o maniera corecta, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp util organelor de conducere si altor structuri relevante, astfel realizandu-se schimburi de informatii relevante cu privire la identificarea, masurarea, analizarea si monitorizarea riscurilor. Consiliul de Administratie si comitetele sale (inclusiv Comitetul de Audit si Admsitrare a Riscului) si Comitetul Executiv solicita rapoarte legate de risc in mod regulat (lunare/trimestriale/anuale), cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

Rapoartele contin de asemenea si niveluri de alerta atunci cand sunt identificate modificari semnificative in ceea ce priveste dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Banca a implementat un proces cuprinzator de raportare lunara, trimestriala si anuala care consta in prezentarea catre Comitetul Executiv si Consiliul de Administratie a elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Atat Consiliul de Administratie cat si Comitetul Executiv, in copoperare cu entitatile relevante din cadrul Grupului NBG, au fost implicate in definirea continutului care trebuie raportat inclusiv prin stabilirea formatului in care informatia este prezentata.

2.3 Structura organizatorică



2.4 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, cu modificările ulterioare.

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, motivarea și încurajarea personalului propriu, 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.

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, 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 eficace, 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.

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 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 plătită 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 2018 nu au fost plătite bonusuri ce se acorda în funcție de evaluarea anuală a performanței cu privire la realizarea obiectivelor, conducerii sau salariaților Băncii. S-au plătit bonusuri pentru: depășirea obiectivelor de vânzări salariaților din unitățile teritoriale, proiecte/performanța/activități deosebite, retenție.

Pentru membrii organului de conducere și a personalului identificat, informații cantitative privind remunerația aferentă anului 2018, sunt prezentate mai jos:

(mii lei)

Personal identificat	Total
Numarul membrilor (norma intreaga)	33
Remuneratie fixa totala, din care:	7,934
numerar	7,934
Remuneratie variabila totala	589
Suma totala a remuneratiei variabile amanate	-

2.5 Codul de Etică

Codul de Etică stabilește valorile, principiile și regulile de bază ale Bancii pe baza cărora conducerea și întregul efectiv de salariați își îndeplinesc sarcinile, contribuind la atingerea obiectivelor de afaceri ale BANCII și Grupului.

Principiile generale care stau la baza acestui Cod de Etică încorporează standardele de guvernanta corporativă și reflectă valorile de integritate și onestitate, respect și sinceritate față de clienții Bancii, personal de calitate înaltă și servicii de calitate înaltă, spirit de echipă, atitudine proactivă, transparență în relații, angajament corporativ, nivel înalt al guvernantei corporative și al conformității și responsabilitate socială corporativă.

Prin cunoașterea și aplicarea prevederilor Codului, toți angajații contribuie la crearea și păstrarea unei imagini ireproșabile a BANCII, în toate privințele, ca și la crearea și păstrarea unui climat intern de lucru care să permită obținerea unor rezultate excepționale, atât în plan personal cât și la nivelul organizației.

Sanctiunile pentru încălcarea prevederilor Codului de Etică se vor aplica în concordanță cu Legea 53/ 2003 – Codul Muncii, Contractul Colectiv de muncă aprobat și dispozițiile Regulamentului Intern. Mai mult despre Codul de Etică la adresa www.brom.ro/ despre noi/.

2.6 Număr total de salariați - 1070

3. STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE

3.1 Consiliul de Administrație

3.1.1 Structura / număr de mandate

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

* Membru al Consiliului de Administrație al băncii până la data de 9.05.2018 când mandatul acestuia a expirat și nu a mai fost reînnoit,

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 2018 în 8 ședințe.

Data sedintei Consiliului de Administratie	Numarul membrilor participanti / total membri aprobați
30.03.2018	6/7
03.04.2018	6/7
31.05.2018	5/6
12.06.2018	5/6
22.06.2018	6/6
24.09.2018	6/6
30.10.2018	5/6
14.12.2018	6/6

3.1.3 Comitetele Consiliului de Administratie

Comitetul de Audit si Administrare a Riscului

- Structura

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

* Președinte al Comitetului de Audit și Administrare a Riscului până la data de 9.05.2018 când mandatul acestuia de membru al Consiliului de Administrație a expirat și nu a mai fost reînnoit.

- 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 Audit și Administrare a Riscurilor s-a întrunit într-o ședință pe parcursul anului 2018, având în vedere expirarea mandatului Președintelui acestui comitet la data de 9.05.2018.

Comitetul de Nominalizare si Remunerare

- Structura

- | | |
|---|----------------------|
| 1 Marinis Stratopoulos | Presedinte |
| 2 Konstantinos Bratos | Membru |
| 3 Nicolaos Argyris Stamboulias Stamboulis * | Membru (independent) |

* Membru al Comitetului de Nominalizare și Remunerare până la data de 9.05.2018 când mandatul acestuia de membru al Consiliului de Administrație a expirat și nu a mai fost reînnoit.

- **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 stimulentele 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.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a întrunit în 5 ședințe pe parcursul anului 2018.

3.2 Conducerea superioara a bancii

3.2.1 Componenta

01.01.2018 - 31.03.2018

1. *Dl. Ioannis Kougionas – Director General (CEO)*
2. *Dna. Elena Ana Cernat – Director General Adjunct (Retail)*

1.04.2018 - 1.08.2018

1. *Dl. Ioannis Kougionas – Director General (CEO)* - pe baza deciziei Consiliului de Administrație din 3.04.2018

1.08.2018 – 31.12.2018

1. *Dl. Ioannis Kougionas – Director General (CEO)*
2. *Dl. Mihnea Georgescu – Director General Adjunct (COO)*

3.2.2 Comitetul Executiv

Comitetul Executiv asigură desfasurarea 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 2018 în 60 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 Corporații
- 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 extrabilanțier prin gestionarea eficientă și eficienta a resurselor bancii.

➤ Membri

Comitetul ALCO este constituit din 7 membri, după cum urmează:

- Presedinte – Director General (CEO)
- Membru – Director General Adjunct (COO)
- Membru – Director Executiv – Unitatea Management Risk
- Membru – Director Divizia Financiar și MIS
- Membru – Director Divizia Trezorerie
- Membru – Director Divizia Produse și Segmente Retail – Unitatea Retail
- Membru – Director Adjunct Divizia Comercială – Unitatea Corporații

Presedintele Comitetului este Directorul General al Bancii (în caz de absență, va fi înlocuit de către Directorul General Adjunct (COO)).

Comitetul de Achiziții (ProCO)

➤ Obiective

Prin activitatea sa, ProCO se asigură că activitatea de achiziții a bancii se desfășoară în baza unor fluxuri operaționale eficiente și proceduri de lucru clare.

➤ Membri

ProCO include 3 membri cu drept de vot, după cum urmează:

- Presedinte – Director Executiv (BPO & ITC)
- Membru – Director General Adjunct (COO)
- Membru – Director Divizia Contabilitate și Control Financiar

Comitetul AML/CFT

➤ Obiective

- Implementarea cadrului de reglementare al Grupului NBG in domeniul AML/CFT (Politica KYC&AML/CFT a grupului NBG si Politica AML/CFT privind relatiile bancare transfrontaliere de corespondent a Grupului NBG) si al cadrului legislativ din domeniul KYC&AML/CFT (Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului si 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).
- Eficientizarea managementului riscului / reducerea riscurilor in domeniul KYC/AML/CFT.

➤ Membri

- Comitetul AML/CFT este format din 5 membri permanenti si facultativi cu drept de vot (1 Presedinte, 4 Membri) in functie de subiectul supus deciziei, dupa cum urmeaza:

- Presedinte – Director Coordonator al Functiilor de Control Intern
- Membru permanent – Director Executiv (BPO & ITC)
- Membru facultativ – Director Divizia Retea si Vanzari Retail/Director Executiv Unitatea Corporatii / Director Adjunct al Diviziei Comerciale / Director Divizia Operatiuni
- Membru permanent – Director Divizia Juridica
- Membru permanent – Director Divizia Conformitate

3.3 Politica privind organul de conducere – selecție, diversitate și țintă

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 pozitiiile 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 experienței membrilor organului de conducere vor avea în vedere natura, mărimea și complexitatea activității, precum și responsabilitățile poziției respective, și de asemenea de faptul că nivelul și natura experienței solicitate pentru un membru al organului de conducere în funcția de conducere pot fi diferite de cele cerute pentru un membru al organului de conducere în funcția de supraveghere
- g) Selecția membrilor organului de conducere va avea în vedere și că aceștia trebuie să fie capabili să acționeze obiectiv, critic și independent, și trebuie de asemenea să aibă capacitatea să aloce timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin

Comitetul de Nominalizare și Remunerare al Bancii este responsabil pentru identificarea de candidați potențiali pentru funcția de membru al Consiliului de Administrație, pentru evaluarea adecvării candidaților propuși sau reevaluarea membrilor numiți ai organului de conducere, precum și pentru evaluarea și informarea în fiecare an a Consiliului de Administrație cu privire la eventuale nevoi de instruire ale membrilor organului de conducere.

Numirea și revocarea membrilor Consiliului de Administrație este responsabilitatea Adunării Generale a Acționarilor.

Numirea și revocarea Directorilor Bancii, este responsabilitatea Consiliului de Administrație.

Membrii numiți ai organului de conducere vor fi notificați la BNR spre autorizare, exercitarea responsabilităților alocate putând fi făcută numai după obținerea autorizării din partea BNR.

În cazul în care în urma evaluării adecvării se concluzionează că o persoană nu este adecvată pentru a fi numită membru al organului de conducere, persoana în cauză nu va fi numită, sau dacă membrul a fost numit deja, Banca va lua măsuri adecvate de înlocuire a respectivului membru, exceptând cazul în care Banca a luat deja măsuri potrivite pentru a asigura adecvarea respectivului membru într-un timp corespunzător.

Instruirea membrilor organului de conducere al Bancii se referă la participarea acestora la programul de integrare și la programe de instruire specifice adaptate la necesitățile fiecărui membru.

Programele de instruire pot fi dedicate fiecărui membru al organului de conducere sau întregului organ de conducere, dacă este cazul.

Politica de diversitate a Bancii se subscrie cerințelor cadrului de reglementare național și internațional și are în vedere de asemenea alinierea la politica de diversitate a Grupului NBG.

În vederea asigurării diversității în cadrul Consiliului de Administrație și în ceea ce privește Directorii Bancii, tinta propusă este ca genul feminin să fie reprezentat în proporție de 1/3, având în vedere structura și numărul membrilor Consiliului de Administrație și a Directorilor Bancii.

Atât în ceea ce privește membrii Consiliului de Administrație cât și Directorii Bancii ale caror mandate expiră, precum și pentru noii membri/ Directori ce vor fi numiți, politica se referă la identificarea persoanelor de sex feminin cu cunoștințe, experiență și competențe adecvate pentru a fi numite ca membri ai Consiliului de Administrație/ Directori ai Bancii.

Cu toate că acest obiectiv reprezintă o prioritate, până la finalul anului 2018 nu au fost identificați posibili candidați care să îndeplinească cerințele unei astfel de funcții, ținând cont și de criteriile de diversitate prevăzute de politică.

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 administrează riscul de conformitate la nivelul bancii și îl raportează în urma monitorizării permanente prin intermediul rapoartelor de activitate către organul de conducere. La nivelul bancii, aceasta a implementat Politica de Conformitate ce se aplică și este respectată de întregul personal. De asemenea funcția de conformitate transmite recomandări, monitorizează și controlează în mod regulat aspecte referitoare la conformarea Bancii cu cadrul legal și de reglementare și acordă consultanță în acest sens organului de conducere. Această funcție are un Statut specific aprobat de către Consiliul de Administrație.
- **funcția de audit intern**, evaluează caracterul adecvat și eficacitatea controalelor interne și oferă organului de conducere o asigurare pertinentă rezonabilă; această funcție dispune de asemenea de un statut specific aprobat de Consiliul de Administrație.

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 aferente activităților bancare, 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 organizatorice conform structurii, activității acestora și luând în considerare natura, dimensiunea și complexitatea diferitelor riscuri la care este expusă Banca, alături din următoarele elemente aflate în strânsă 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 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, acoperind toate activitățile și având în vedere apariția unor noi activități.

În acest scop, Banca ia 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, cât și a celor necontrolabile. În cazul riscurilor controlabile, Banca va stabili proceduri de control adecvate. În cazul riscurilor

necontrolabile, Banca va decide daca le accepta sau daca elimina ori reduc nivelul activitatilor afectate de aceste riscuri.

Evaluarea și controlul riscurilor în cadrul Bancii se face în principal prin intermediul unor structuri organizatorice specializate care nu au responsabilitati în realizarea performantei comerciale și financiare a acesteia.. 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 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 includ cel puțin următoarele:

1. analize la nivelul organului de conducere,
2. analize operative la nivelul structurilor Bancii
3. controale factice care au în vedere restricționarea accesului la active (de exemplu: titluri, numerar - restricționarea accesului la conturile clienților etc.);
4. analiza încadrării 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 (în funcție de mărimea și complexitatea riscurilor) asigură îndeplinirea următoarelor cerințe:

- o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, actuale/potenziale și gestionarea acestora, în acest sens a fost implementată Politica privind conflictele de interese în concordanță cu cadrul legal de reglementare
- 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 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, de etică sau deontologice, 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 nu pot da naștere la posibile conflicte de interese și 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. 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 sa dispuna de informatii despre piata pe care opereaza, referitoare la evenimente si conditii care sunt relevante pentru luarea deciziilor. Informatiile trebuie sa fie credibile, relevante, complete, oportune, accesibile si furnizate intr-un format consecvent.

Sistemele informationale ale Bancii, inclusiv cele care pastreaza si utilizeaza date in format electronic, trebuie sa fie sigure, monitorizate independent si sustinute de planuri alternative corespunzatoare, care sa ii permita continuarea activitatii în cazul aparitiei unor situatii neprevazute.

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) Activitățile 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 audit intern.

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

Deficiențele 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.

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

5. CAPITAL PRUDENTIAL VS. CONTABIL

Banca Romaneasca a intocmit pentru anul 2018 situatii financiare individuale in conformitate cu Standardele IFRS adoptate de Uninea Europeana.

6. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

6.1 Structura fondurilor proprii

Fondurile proprii totale sunt clasificate in doua categorii: Fonduri 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 Regulamentul UE 575/2013.

- Fonduri proprii de nivel I includ capitalul social, profitul net, prima de capital si rezervele eligibile. Urmatoarele elemente au afectat calculul fondurilor proprii de nivel I:
 - In sensul deducerii:
 - o Imobilizari necorporale nete;
 - o 10% din castiguri nerealizate din activele financiare disponibile pentru vanzare
 - o Creante privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare.
 - In sensul cresterii:
 - o Ajustarile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9;
- **Fondurile proprii de nivel II** includ imprumutul subordonat de la National Bank of Greece.

	-RON mii-	
	31.12.2018	31.12.2017
Fonduri Proprii	965.808	883.900
Din care:	1.138.494	1.138.220
<i>Capital & imprumuturi subordonate</i>		
(-) Deduceri	-7.376	-59.411
(+) Ajustari tranzitorii IFRS 9	28.410	
Nivel 1	662.654	602.440
(+) Capital social	835.339	835.339
(+) Rezultat Reportat	-294,824	-253.297
(+) Rezerve si alte elemente ale rezultatului global	101.104	58.388
(-) Deduceri	-7.376	-37.990
(+) Ajustari tranzitorii IFRS 9	28.410	0
Nivel II	303.154	281.460
(+) Credit subordonat	303.154	302.881
(-) Deduceri	0	-21.421

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

Ca urmare a intrarii in vigoare a Regulamentului UE 2017/2395 al Parlamentului European si al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 in ceea ce priveste masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9 si pentru tratamentul expunerilor mari al anumitor expuneri din sectorul public denumite în moneda nationala a oricărui stat membru, Banca a decis implementarea masurilor tranzitorii, pe o durata maxima de 5 ani atat pentru componenta statica (impactul aplicarii pentru prima data a IFRS 9) cat si pentru componenta variabila (impactul aplicarii ulterioare a IFRS 9).

		-RON mii-	
		Banca	
		Cu aplicarea masurilor tranzitorii IFRS 9 31.12.2018	Fara aplicarea masurilor tranzitorii IFRS 9 31.12.2018
	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
2	Rezultatul reportat	-294.824	-294.824
3	Alte elemente ale rezultatului global	66.343	66.343
3a	Rezerve	34.762	34.762
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inante de ajustarile reglementare	641.620	641.620
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare		

7	Ajustari suplimentare ale valorilor (sume negative)	-236	-236
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) *	-7.115	-7.115
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare	-25	-25
26a	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	28.410	-
	din care: Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	28.410	-
28	Total ajustari reglementare la fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	21.034	-7.376
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	662.654	634.244
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	662.654	634.244
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) capital: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune	303.154	303.154
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile reglementare	303.154	303.154
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	303.154	303.154
59	Fonduri proprii totale (T1+T2)	965.808	937.398

*Imobilizarile necorporale sunt deduse 100% din fondurile proprii de nivel 1 de baza

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate:

Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	-RON mii-
	31 Decembrie 2018
	Banca
Capital social	835.339
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	1.941
Rezultatul reportat	-332.325
Alte rezerve	99.163
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	37.501
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	641.620
Ajustari CET 1	21.034
Imobilizari necorporale	-7.115
Creante privind impozitul amanat	-25
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	28.410
Ajustari ale valorilor datorita cerintelor de evaluare prudenta	-236
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	662.654
Fonduri proprii de nivel 1	662.654
Imprumut subordonat	303.154
Fonduri proprii de nivel 2	303.154
Total fonduri proprii	965.808

In cazul in care Banca nu ar fi aplicat masuri tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9, fondurile proprii totale se prezinta astfel :

	31 Decembrie 2018
Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	Banca
Capital social	835.339
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	1.941
Rezultatul reportat	-332.325
Alte rezerve	99.163
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	37.501
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	641.620
Ajustari CET 1	-7.376
Imobilizari necorporale	-7.115
Creante privind impozitul amanat	-25
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	-
Ajustari ale valorilor datorita cerintelor de evaluare prudenta	-236
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	634.244
Fonduri proprii de nivel 1	634.244
Imprumut subordonat	303.154
Fonduri proprii de nivel 2	303.154
Total fonduri proprii	937.398

-RON mii-

	31 Decembrie 2018
	Banca
Imprumuturi subordonate	303.437
Creante atasate, sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	-283
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	303.154

Principalele caracteristici, termeni si conditii contractuale ale imprumutului subordonat de la National Bank of Greece SA, principalul actionar al Bancii (Creditorul), sunt urmatoarele:

- Valoarea imprumutului: 65.000.000 euro (saizeci si cinci de milioane euro)
- Data acordarii: 31 octombrie 2006
- Rata dobanzii: EURIBOR la 3 luni +0.75% pe an
- Plata dobanzii: trimestrial (pe 15 aprilie, iulie, octombrie, ianuarie)
- Rambursarea:
 - o Imprumutul subordonat este disponibil Bancii pe o perioada de timp nelimitata
 - o Banca are obligatia de a rambursa integral imprumutul (inclusiv dobanzile datorate) la aniversarea a 5 ani de la data la care Creditorul a solicitat rambursarea
 - o Platile anticipate nu sunt permise
- Clauze referitoare la subordonare:
 - o In cazul in care Banca intra in lichidare, faliment sau decontarea este stabilita prin hotarare judecatoreasca, principalul si dobanzile imprumutului subordonat vor fi platite Creditorului numai

dupa plata integrala a tuturor obligatiilor Bancii fata de deponenti si fata de alti creditori, cu exceptia acelor care sunt intr-o relatie similara de subordonare

- o Pretentiile Creditorului in legatura cu imprumutul subordonat nu pot fi compensate cu obligatiile acestuia fata de Banca
- o Imprumutul subordonat nu este garantat

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 31.12.2017, 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* 31.12.2018 implementare tranzitorie	Valoarea expunerii la risc* 31.12.2018 implementare in totalitate
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale	70,886	70,886
Administratii regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	64	64
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Instituții financiare, din care:	802,499	802,499
- risc de credit al contrapartidei	0	0
Societati	273,805	273,286
Retail	962,622	961,426
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	611,729	611,677
Expuneri în stare de nerambursare	207,515	182,621
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	25,231	23,111
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	903	903
Alte elemente	67,597	67,597
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	3,022,852	2,994,072
Risc de Piata	0	0
Risc valutar	0	0
Riscul de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	0	0
Risc operational	447,739	447,739
Valoarea totala a expunerii la risc	3,470,591	3,441,811

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

- RON mii -

Rate Fonduri Proprii	31.12.2018 implementare tranzitorie	31.12.2018 implementare in totalitate
Fonduri proprii de nivel I	662,654	634,244
Fonduri proprii totale	965,808	937,398
Cerinte de fonduri proprii totale	3,470,591	3,441,811
Rata Fondurilor Proprii de nivel I	19.09%	18.43%
Rata Fondurilor Proprii Totale**	27.83%	27.24%

Pentru Decembrie 2018 a fost aplicat atat la nivel individual amortizorul de conservare a capitalului de 1.875%. De asemenea incepand cu Iunie 2018, in concordanta cu Ordinul BNR 4./09/05.2018 Banca trebuie sa mentina un amortizor suplimentar pentru riscul sistemic de 2% tinand cont de nivelul ratei creditelor neperformante si a gradului de acoperire cu provizioane ale creditelor neperformante. 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 31.12.2018, 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
Total active conform situatiilor financiare publicate	6,766,107
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	0
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (si anume conversia expunerilor extrabilanțiere in sume de credit echivalente)	-199,067
Alte ajustari	316,463
Total leverage ratio exposure	6,883,503

- RON mii -

Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Nivel individual
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	6,797,896
(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	7,140
Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si activelor fiduciare)	6,790,756
Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	0
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (PFE) aferenta tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	0
Total expuneri la instrumente financiare derivate	0

Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	0
Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	291,813
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-199,067
Alte expuneri extrabilantiere	92,747
Fonduri proprii de nivel 1	662,654
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	6,883,503
Indicatorul efectului de levier	9.63%

- RON mii -

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)	Nivel individual
Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	6,797,896
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	0
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	6,797,896
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	1,341,232
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	0
Instituii	1,192,738
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,750,351
Expuneri de tip retail	1,729,742
Societăți	257,573
Expuneri în stare de nerambursare	208,356
Alte expuneri (de ex: titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	317,903

Indicatorul de levier calculat în urma implementării în totalitate a impactului IFRS9 este de 9.21%.

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

Potrivit Basel III privind cadrul de evaluare a adecvării capitalului, Pilonul I stabilește măsuri de măsurare a riscurilor, în special a riscului de credit, de piață și are ca scop alinierea cerințelor de capital la riscurile asumate.

Regulile de mai sus sunt completate de Pilonul II, care stabilește cerințele pentru monitorizarea, evaluarea și controlul tuturor riscurilor materiale la care instituțiile de credit sunt expuse. Aceste cerințe sunt asociate cu Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) aplicat de instituțiile de credit.

Banca recunoaște importanța unui proces intern eficient de evaluare a adecvării capitalului ("ICAAP"). Scopul dezvoltării și implementării ICAAP este acela de a asigura ca instituțiile financiare au fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expun, ca rezultat al desfășurării activității.

Obiectivele ICAAP sunt:

- Identificarea, măsurarea, controlul și evaluarea corespunzătoare a tuturor riscurilor materiale;
- Dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru măsurarea și managementul acestor riscuri;
- Evaluarea internă a cerinței de capital pentru diminuarea riscurilor ("capital intern").

În acest sens, banca a dezvoltat o reglementare internă, respectiv Politica și metodologia privind Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP).

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2018 estimând capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include următoarele:

- Evaluarea profilului de risc;
- Măsurarea riscului și evaluarea adecvării capitalului intern;

- Dezvoltarea, analiza și evaluarea testării la stress;
- Cadrul de raportare ICAAP;
- Documentația ICAAP.

Banca Romaneasca a recunoscut și a analizat în cadrul ICAAP următoarele riscuri la care este expusă incluzând, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerința de capital poate fi ajustată/abordată diferit): riscul de credit incluzând riscul de concentrare, riscul rezidual și riscul aferent creditării în valută a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational incluzând și riscul legal, riscul de piață cu riscul valutar, riscul de ajustare a evaluării de credit, riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de țară, riscul reputational, riscul strategic, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier și riscurile necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile și comparate cu capitalul intern. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate în Cadrul ICAAP. Rezultatele arată că banca are suficient capital să acopere riscurile materiale la care este supusă în derularea activității, înregistrând un nivel confortabil al indicatorului de solvabilitate (18.04% la nivel individual), mai mare decât limita de reglementare sau limita minimă cerută de BNR. De asemenea, în urma planificării capitalului pentru anul 2019, rezultă faptul că banca nu va avea nevoie de finanțare suplimentară.

7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Banca recunoaște necesitatea unei bune gestionări și a unui control al riscurilor, drept pentru care a înființat Unitatea de Management a Riscurilor pentru a măsura, analiza, gestiona și controla în mod corespunzător riscurile implicate în toate activitățile sale.

Principalele responsabilități ale Unității de Management a Riscului sunt:

- În aria managementului riscului:
 - Monitorizarea și managementul continuu al riscului aferent portofoliului de credite;
 - Monitorizarea și evaluarea riscurilor asumate de unitățile de business și asigurarea instrumentelor adecvate pentru managementul riscului.
- În aria controlului riscului, parte a funcției de administrare a riscului:
 - Asigură conformitatea cu politicile de risc, luând în considerare toate riscurile identificate prin procesul de evaluare a riscului.

Unitatea Managementul Riscului se subordonează Directorului Executiv Risc, incluzând următoarele structuri, care acoperă toate tipurile de risc: Divizia Risc Credit Corporații, Divizia Risc Credit Retail, Divizia Control Risc și Divizia de Management al Remedierii.

7.1 Riscul de credit

Potrivit Strategiei privind Administrarea Riscurilor Semnificative a Bancii, procesul de acordare a creditelor se referă la:

- Criterii de acordare bine definite în funcție de caracteristicile pietelor vizate, ale debitorului sau contrapartidei, precum și scopul/destinația și structura creditului și sursele de rambursare;
- Limitele de credit care consolidează într-o manieră comparabilă și relevantă diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: debitori și contrapartide individuale, grupuri de debitori și contrapartide, limite pe industrie, limite pe produs;
- Proceduri clar stabilite pentru aprobarea noilor credite precum și pentru modificarea, reînnoirea și refinanțarea creditelor existente.

Obiectivul Bancii este de a menține o administrare permanentă a creditelor, precum și procese adecvate de măsurare și monitorizare, incluzând:

- Politici de risc de credit suficiente și complete din punct de vedere a documentației, asigurând consistența în cadrul Bancii și cunoașterea cerințelor din reglementări;
- Sisteme de informare și tehnici analitice care permit măsurarea riscului de credit inerent în toate activitățile relevante ale bancii, oferind informații adecvate/rapoarte asupra structurii și evoluției portofoliului de credite, incluzând identificarea de riscuri specifice (de exemplu riscul de concentrare);

Banca urmărește controlul intern adecvat asupra proceselor legate de riscul de credit, incluzând:

- Administrarea corespunzătoare a funcțiilor de acordare a creditelor asigurându-se ca expunerile de credit sunt în limitele stabilite;
- Acțiuni periodice de remediere a creditelor neperformante, administrarea creditelor cu probleme și a situațiilor similare;
- Evaluarea independentă și continuă de către Auditul Intern a proceselor de administrare a riscului de credit, acoperind în particular sistemele de risc de credit /modelele folosite de banca.

7.1.1 Politică de Credit pentru Portofoliul Companii

Politica de Credite Companii a Bancii reprezintă fundamentul privind administrarea riscului de credit pentru portofoliul de credite companii prin identificarea, măsurarea, aprobarea, monitorizarea și raportarea riscului de credit. Politica de credit stabilește principiile ce trebuie urmate de personalul implicat în activitatea de acordare a creditelor în vederea asigurării unor practici solide și o bună calitate a portofoliului de credite companii. Politica a fost proiectată în conformitate cu standardele celor mai bune practici curente și în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare. Controlul riscului de credit este realizat în concordanță cu prevederile politicii și coroborat cu Norma de Creditare, Strategia de Administrare a Riscurilor Semnificative și alte proceduri relevante.

7.1.2 Politică de credit pentru Portofoliul Retail

Banca își asumă și administrează riscul de credit retail, dar realizarea unor obiective predeterminate trebuie să fie coroborată cu satisfacerea nevoilor clienților și menținerea simultană a unui portofoliu sanatos. Politica de credit are un rol fundamental în obținerea acestui triplu echilibru.

Politica de Credite pentru Portofoliul Retail stabilește criteriile de creditare, politicile și procedurile care determină cadrul pentru administrarea și minimizarea riscului de credit retail asumat de Banca. Politica servește la stabilirea unei abordări comune pentru gestionarea riscului bancar retail și la stabilirea cadrului pentru criteriile de creditare de bază. Scopul principal este abordarea clienților în conformitate cu regulile și cu apetitul la risc al Bancii.

7.2 Riscul de Piață

Pentru atingerea tintelor stabilite în planurile de afaceri, cu scopul maximizării profitabilității în condiții acceptabile de risc, BROM investeste fondurile disponibile în instrumente financiare autorizate pentru a fi tranzacționate, menținând totodată niveluri de lichiditate satisfăcătoare care îndeplinesc în permanentă cerințele stabilite de autoritatea de reglementare. În vederea asigurării unui cadru adecvat pentru administrarea riscului de piață rezultat în urma acestor tranzacții, Banca a adoptat Politică de Risc de Piață și Procedura de Monitorizare a Riscului de Piață.

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

- stabilirea de limite specifice de risc și a responsabilităților fiecărei divizii/unități a BROM implicate în administrarea riscului de piață
- monitorizarea și controlul riscului de piață și asigurarea faptului că profilul la risc al BROM rămâne în limitele aprobate de Consiliul de Administrație
- dezvoltarea și menținerea de sisteme necesare pentru evaluarea și monitorizarea riscului de piață
- dezvoltarea și menținerea de sisteme de raportare și control intern.

În vederea îndeplinirii obiectivelor de mai sus, Managementul Bancii întreprinde măsurile necesare pentru asigurarea:

- administrării eficiente a riscului de piață
- procedurilor și proceselor adecvate pentru controlul riscului de piață
- tuturor instrumentelor necesare pentru analiza riscului de piață
- unitățile BROM responsabile cu evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață își desfășoară activitatea urmând linii de autoritate și responsabilitate definite formal în documente adecvate, sunt independente de divizia responsabilă cu efectuarea tranzacțiilor și raportează direct Managementului Bancii.

În același timp:

- Unitatea Management Risc este responsabilă pentru determinarea unui cadru pentru estimarea, analiza, monitorizarea și controlul riscului de contrapartidă pentru tranzacțiile interbancare cu instituții de credit, în

conformitate cu liniile directoare 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 2018 intrucat Banca nu a fost implicata în activități ale portofoliului de tranzactionare. Toate titlurile: certificate de tezaur, certificate de depozit emise de BNR, titluri de stat garantate de Ministerului Finantelor Publice-sunt înregistrate în portofoliul disponibil pentru vânzare datorită lipsei activitatii de tranzactionare respectiv a intenției de a le tranzactiona ulterior achiziției pe piața primară sau secundară.

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 fiecarei 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
- masurarea, controlul si testarea la stres a nevoilor de finantare si a accesului la lichiditati
- sisteme adecvate de informare si sisteme pentru identificarea, masurarea si monitorizarea riscului de lichiditate
- planuri alternative care sa prevada solutii pentru depasirea in conditii optime a perioadelor de criza de lichiditate
- limite privitoare la riscul de lichiditate luand in considerare reglementarile in vigoare
- indicatori de lichiditate, cu limite stabilite de Consiliul de Administratie sau Comitetul Executiv.

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

- monitorizeaza raportul de Gap al Lichiditatii;
- monitorizeaza indicatori de lichiditate reglementati si definiti intern
- monitorizeaza furnizorii mari de fonduri.

7.4 Riscul Operational

Banca Romaneasca a stabilit Cadrul de Administrare a Riscului Operational pentru a controla eficient riscul operational si pentru a fi in conformitate cu reglementarile aplicabile. Banca are un Cadru consistent si eficient de Administrare a Riscului Operational pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului operational si este documentat prin politici si proceduri si se aplica la nivelul intregii banci. Prin intermediul acestui cadru exista patru metodologii pentru monitorizarea riscului operational:

- RCSA - autoevaluarea riscurilor si controalelor – procesul RCSA este executat anual si presupune identificarea si evaluarea riscului operational precum si determinarea riscurilor majore la nivel de proces;
- ICR - indicatori cheie de risc sunt monitorizati si raportati lunar astfel incat sa poata fi detectat la timp expunerea Bancii la un risc operational ridicat;
- Colectarea si gestionarea bazei de date de pierderi operationale – o bază de date pentru pierderile operationale este implementata la nivelul Bancii;
- Planurile de actiune – Banca dezvolta planuri de actiuni pentru a diminua / controla cauzele care duc la aparitia evenimentelor de risc operational.

Cadrul de administrare a riscului operational al bancii este orientat catre activitati si procese, tintind catre administrarea proactiva si reactiva a riscurilor operationale.

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

- Prima Linie de Aparare include toate Structurile Bancii, fiecare fiind direct responsabila pentru controlul si minimalizarea riscului operational aferent activitatilor de afaceri desfasurate in conformitate cu standardele si politicile Bancii.
- A Doua Linie de Aparare include Unitatea Management Risk, care este principalul responsabil pentru dezvoltarea si asigurarea metodologiilor de Administrare a Riscului Operational, instrumentelor si indrumarii necesare, pentru a fi folosite la nivel de structura in vederea administrarii riscului operational si este asistata de alte structuri specializate din cadrul bancii cum ar fi: Conformitate, Juridic, BPO, Resurse Umane, Securitate, IT etc. De asemenea, monitorizarea riscurilor operationale si asistenta furnizata pentru actiunile de atenuare a riscurilor pot fi incluse in aceasta Linie de Aparare.
- A Treia Linie de Aparare este Divizia Audit Intern, care este reponsabila pentru asigurarea independenta asupra eficientei, adecvarii si functionarii integrale a Cadrului de Administrare a Riscului Operational.

Politica bancii cu privire la gestionarea riscului operational include:

- Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operational;
- Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational.

Unitatea de Management a Riscului dezvolta si mentine Cadrul de Administrare a riscului operational si supravegheaza punerea in aplicare cu succes a acestuia la nivelul intregii banci precum si revizuirea si imbunatatirea continua a acestuia. De asemenea Unitatea de Management a Riscului revizuieste si monitorizeaza profilul de risc operational al bancii pe o baza continua, dezvoltand si implementand planuri de actiune adecvate pentru a asigura ca sunt luate masurile necesare pentru prevenirea sau diminuarea riscului operational.

Principalele responsabilitati 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 și pentru a reduce impactul asupra pierderilor operationale, banca a incheiat polite de asigurare după cum urmează:

- Polita de Asigurare Bancara și Asigurare Impotriva Fraudei Electronice și Computerizate;
- Polita de Asigurare de Raspundere a Administratorilor și Managerilor.

7.5 Adecvarea capitalului

Pentru a fi în conformitate cu cadrul de reglementare, cât și pentru a furniza Conducerii Bancii informații consistente despre administrarea riscului, Unitatea de Management a Riscului este responsabilă pentru raportarea cerinței de fonduri proprii și adecvarea capitalului, (Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții).

Pentru calculul adecvării capitalului, se folosește o aplicație specializată, configurată pentru a calcula activele ponderate la risc potrivit aborbarii aplicate de banca pentru fiecare portofoliu, în conformitate cu prevederile cadrului Basel III”.

Unitatea de Management a Riscului prezintă în mod regulat toate rapoartele cerute către Banca Națională a României.

8. RISCUL DE CREDIT

8.1 Definiții și informații generale

În scop contabil, expunerile “restante” sunt expunerile care au restante de cel puțin o zi, altele decât cele “depreciate” în timp ce expunerile “depreciate” sunt acele expuneri pentru care sunt calculate și înregistrate provizioane individuale și colective.

8.2 Calculul Provizioanelor

8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit

În cursul anului 2018, provizioanele pentru riscul de credit au fost calculate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”). Banca a elaborat propria sa politică cu privire la deprecierea activelor financiare în scopul întocmirii situațiilor individuale și consolidate ale Bancii Românești în conformitate cu IFRS.

Politică se aplică:

- a) Tuturor creditelor (inclusiv creanțe și leasing) care constituie obiectul evaluării deprecierei în conformitate cu IFRS9. Asta înseamnă că se aplică tuturor creditelor care sunt contabilizate la cost amortizat, inclusiv creditelor desemnate ca elemente speculative în cadrul unei tranzacții de acoperire a valorii juste a riscului de rata a dobânzii . Politică nu se aplică creditelor care au fost desemnate ca fiind contabilizate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere deoarece acestea sunt direct măsurate la valoarea justă incluzând pierderile;
- b) Alte creanțe și plăți în avans;
- c) Elementele extrabilanțiere (de ex: acreditive, scrisori de garanție și angajamente de creditare);
- d) Investiții în datorii și titluri de capital, clasificate ca disponibile pentru vânzare (“AFS”), ținute până la maturitate (“HTM”) sau împrumuturi și creanțe (“LAR”).

8.2.2 Titluri

CertIFICATELE DE TREZORERIE ȘI OBLIGAȚIUNILE DE STAT sunt clasificate, în funcție de modelul de business al băncii și în conformitate cu prevederile IFRS 9, fie în Portofoliul detinut pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual (HTC) fie în Portofoliul detinut pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual și pentru vânzare (HTCS). Valoarea reală a titlurilor este calculată diferit în funcție de încadrare, respectiv metoda costului amortizat pentru titlurile HTC și metoda tradițională de evaluare a obligațiilor (valoarea prezentă a tuturor fluxurilor de numerar viitoare discountate cu ratele de dobândă rezultate în baza unor cotații ferme / informative ale formatorilor de piață pentru HTCS).

Tabelul urmator prezinta analiza expunerii bancii pe regiuni geografice, sectoare economice si pe maturitate reziduala:

Expunerea bruta pe clase de active inainte de aplicare a tehnicilor de diminuare a riscului de credit
-RON mii-

Clasa de expunere	Media pentru 2018	31.12.2018
Administratii centrale sau bănci centrale *	1,182,008	1,341,569
Administratii regionale sau autorități locale	443	-
Entități din sectorul public	686	648
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții **, din care:	957,900	1,192,738
- risc de credit al contrapartidei	-	-
Societati	434,441	401,873
Retail	1,909,151	1,900,266
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,768,911	1,752,591
Expuneri în stare de nerambursare ***	457,939	457,792
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	30,958	31,127
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	902	903
Alte elemente	423,143	433,443
Expunere Totala Bruta	7,166,481	7,512,951

* 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:	3,649,737	648	812,181	320,867
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	-	-	39,172	17,970.61
Industria extractiva	-	-	138	138
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	-	-	69,069	14,864
Fabricarea produselor textile	-	-	5,518	5,518
Fabricarea lemnului si a hartiei	-	-	4,029	4,029
Industria Chimica	-	-	90,103	21,437
Industria metalurgica, masini si echipamente	-	-	23,116	15,033
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	-	-	32,499	2,411
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	-	-	52,084	13,656
Comert cu ridicata	-	-	103,728	78,643
Comert cu amanuntul	-	-	29,168	27,942
Transport si depozitare	-	-	27,413	21,249
Hoteluri si restaurante	-	-	10,203	10,203
Informatii si Comunicatii	-	-	4,083	4,083
Intermedieri financiare si asigurari	-	-	39,982	189

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2018

Tranzactii imobiliare	-	-	53,150	4,737
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	-	-	52,933	20,772
Administratie Publica, Aparare si Educatie	-	0	76	76
Sanatate si Asistenta Sociala	-	0	385	385
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	-	648	2,237	2,237
Alte Activitati de Servicii	-	0	517.19	517
Constructii	-	-	96,505	27,921
Lucrari Civile	-	-	27,668	5,759
Activitati ale Gospodatiilor Private	-	-	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	-	0	6,685	6,685
Factoring	-	-	41,718	14,411
Total			4,462,567	

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

31.12.2018 (mii RON)	Portofoliu de credite, din care:	Retail	Sector Public	Corporate:	din care IMM
BUCURESTI	1,695,796	1,331,971	0	363,825	101,487
BANAT	398,081	376,994	0	21,087	21,087
CRISANA	479,952	365,350	648	113,954	34,061
MOLDOVA	540,531	490,084	0	50,447	40,879
MUNTENIA	560,061	423,952	0	136,109	42,132
OLTENIA	370,732	342,452	0	28,280	25,649
TRANSILVANIA	405,844	313,824	0	92,019	49,113
- non residents	11,569	5,110	0	6,459	6,459
- N/A	0	0	0	0	0
TOTAL	4,462,567	3,649,737	648	812,181	320,867

Active totale la 31.12.2018 si 31.12.2017 in functie de maturitatea reziduala:

		RON mii					
31 -Decembrie-2018		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale		978.770	362.730	0		1.341.500
2	Administrații regionale sau autorități locale						
3	Instituții	752.100	662.848				1.414.948
4	Societăți		276.142	81.562	101.080		458.784
5	Expuneri de tip retail		299.513	898.075	2.278.130		3.475.718
6	Expuneri provenind din titluri de capital					903	903
7	Alte expuneri	46.856				27.379	74.235
8	Total abordare standardizată	798.956	2.217.274	1.342.367	2,379,210	28,282	6.766.089

		RON mii					
31 -Decembrie-2017		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale		745.019	500.214	22.617		1.267.850
2	Administrații regionale sau autorități locale		1.180				1.180
3	Instituții	388.132	352.828				740.960
4	Societăți		292.118	189.598	108.692		590.407
5	Expuneri de tip retail		237.602	869.337	2.472.747		3.579.686
6	Expuneri provenind din titluri de capital					882	882
7	Alte expuneri	588				72.229	72.817
8	<i>Total abordare standardizată</i>	388.720	1.628.747	1.559.149	2.604.055	73.111	6.253.782

Portofoliu de credite total, expuneri depreciate si sume restante pe sectoare economice

-RON mii-					
31.12.2018	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate*	Provizion	Sume Restante***
Total portofoliu de credite, din care:	4,462,567	4,166,275	489,992	315,331	322,306
Persoane Fizice	3,649,737	3,622,088	292,175	163,597	141,619
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	39,172	36,080	5,258	5,297	5,261
Industria extractiva	138	138	0	1	-
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	69,069	61,194	23,911	19,243	19,236
Fabricarea produselor textile	5,518	4,514	1,498	1,244	1,044
Fabricarea lemnului si a hartiei	4,029	2,810	588	458	584
Industria Chimica	90,103	63,142	22,321	19,181	22,006
Industria metalurgica, masini si echipamente	23,116	17,187	10,963	7,269	10,054
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	32,499	11,497	46	235	-
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	52,084	28,863	8,324	6,296	6,929
Comert cu ridicata	103,728	63,331	32,908	27,441	28,814
Comert cu amanuntul	29,168	22,390	14,734	12,238	13,564
Transport si depozitare	27,413	21,302	9,758	8,332	9,351
Hoteluri si restaurante	10,203	7,048	4,596	2,552	3,269
Informatii si Comunicatii	4,083	2,604	2,123	1,618	2,122
Intermedieri financiare si asigurari	39,982	37,743	0	725	-
Tranzactii imobiliare	53,150	44,964	27,297	15,832	25,992
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii	52,933	40,825	7,189	6,777	6,952

Banca Romaneasca S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
 Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2018

administrative si activitati de servicii suport					
Administratie Publica, Aparare si Educatie	76	75	66	28	11
Sanatate si Asistenta Sociala	385	355	96	42	-
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	2,885	1,446	1,572	1,348	1,571
Alte Activitati de Servicii	517	129	1	1	-
Constructii	96,505	45,176	19,280	13,416	19,129
Lucrari Civile	27,668	5,130	5,288	1,633	4,788
Activitati ale Gospodatiilor Private	-	-	-	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	6,685	159	0	1	-
Factoring	41,718	26,086	-	527	10
Titluri	750,746	750,746	-	-	-
TOTAL	5,213,312	4,917,021	489,992	315,331	322,306

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

** 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-

31.12.2018	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	1,695,797	1,545,903	147,839	85,316
BANAT	398,081	390,087	36,663	22,411
CRISANA	479,952	463,206	36,555	16,723
MOLDOVA	540,531	523,958	67,080	42,656
MUNTENIA	560,061	512,886	107,163	88,609
OLTENIA	370,732	359,981	42,234	27,984
TRANSILVANIA	405,844	365,456	51,795	37,946
- non residents	11,569	4,800	665	661
- N/A	0	0	0	0
TOTAL	4,462,567	4,166,275	489,992	322,306

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

** 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.

Variatia ajustarilor pentru pierderile așteptate din risc de credit este prezentata mai jos:

	2018	2017
La 1 ianuarie – persoane fizice	-153.337	-124.257
Constituirii ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit, net	-9.616	-10.692
Utilizarea ajustarilor pentru pierderile așteptate din risc de credit – credite derecunoscute	2.891	13.925
Diferente de curs valutar	-3.535	-2.960
La 31 decembrie – persoane fizice	-163.597	-118.064
La 1 ianuarie – companii	-161.003	-113.360

Constituirii ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit, net	-1.969	-9.911
Utilizarea ajustarilor pentru pierderile așteptate din risc de credit – credite derecunoscute	11.393	11.212
Diferente de curs valutar	-155	-1.627
La 31 decembrie – companii	-151.733	-113.686

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

Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: “Administratii centrale sau bănci centrale” și “Institutii Financiare”.

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2018, 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	228	228
2-3	582,013	582,013
4-5	31,136	31,136
6	371,182	371,182
Total	984,559	984,559

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 UE 575/2013 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:

- a) in cazul imobilelor rezidentiale, evaluarea trebuie sa fie facuta o data la trei ani, iar in cazul imobilelor comerciale evaluarea trebuie facuta o data pe an. Daca evolutia preturilor pe piata, potrivit datelor furnizate de Institutul National de Statistica, reflecta o depreciere de peste 20%, la final de an N fata de final de an N-1, banca va efectua o noua evaluare pentru imobilele aduse in garantie ce au evaluarea precedenta mai veche de 12 luni;
- b) Pentru bunurile mobile evaluarea se face cel putin o data pe an.

Suplimentar, evaluarea garantiilor poate fi necesara de-a lungul duratei creditului in anumite cazuri specifice (atunci cand sunt analizate operatiuni de inlocuire a expunerii existente sau cand sunt analizate operatiuni noi ce au garantii comune cu alte credite existente), in concordanta cu reglementarile bancii.

Evaluarea garantiilor este realizata de catre evaluatori 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 (31.12.2018) fata de:	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Persoane juridice	2,477	6,654
Persoane fizice	7,162	459,632
Organisme administrative / Entitati fara scop lucrativ	436	0
Elemente restante	339	2,222
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
Total	10,414	468,508

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 31.12.2018 banca nu avea expunere la risc calculata pentru tranzactiile cu derivative ce fac subiectul riscului de credit al contrapartidei. Derivativele mentionate mai sus ar fi fost reprezentate de contracte forward pe valuta.

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

31.12.2018 banca nu avea expuneri la risc calculate pentru tranzacțiile de finanțare / creditare garantate, subiect al riscului de credit al contrapartidei.

- mii RON -

31.12.2018	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	0	0	0
Tranzactii Repo	0	0	0

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 31.12.2018 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 0 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) in concordanta cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții si Regulamentul Delegat (UE) nr. 61/2015. Mai jos sunt prezentate valorile (sume in mii RON) pentru 2018:

Nivel Individual - Mii RON -		Valoare Ajustata Totala			
		Q1 2018	Q2 2018	Q3 2018	Q4 2018
21	REZERVA DE LICHIDITATI	984,217	942,952	927,427	924,223
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	281,082	193,396	168,425	189,166
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	430.48%	515.24%	552.29%	517.09%

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	1	1
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	39	39
Actiuni	SWIFT	EUR	100	100

13. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare și raportare a potențialului impact al riscului de rata a dobânzii, Unitatea Managementul Riscului are responsabilitatea întocmirii Raportului privind gap-ul ratelor de dobândă. Raportul are scopul de a estima riscul ratei dobânzii aferent întregului bilanț atât din perspectiva castigurilor (valoarea nerealizată a castigului/pierderii în cazul unei modificări a curbelor de randament de-a lungul tuturor maturităților 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 31.12.2018:

- Mii RON -

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat	Condiții Normale		Condiții de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 11,761	± 8,470	± 23,522	± 16,939

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 dobânzii pentru toate maturitățile.

La data de 31.12.2018 modificarea valorii economice se situa la +4.89% din fondurile proprii ale băncii în cazul unei scaderi a ratelor de dobândă și la -4.06% 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 31.12.2018 calculate pe baza standardelor de raportare ale Autorității Bancare Europene.

În ceea ce privește gajarea activelor, în cursul anului 2018 principalele surse de active gajate au fost reprezentate de tranzacții de finanțare garantate și acorduri de garanție.

- RON mii-

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, din care:	12.835		6.753.272	-
- Instrumente de capital	-		903	882
- Titluri de creanță	12.835	12.804	737.841	732.244
- Alte active			277.767	-

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 – Declaratie 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 incadrarii 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 2018)
Rata de adecvare a capitalului	27.83%
Rata efectului de levier	9.63%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	563.1%

Anexa 3- Declarația organului de conducere privind verificarea publicărilor

În conformitate cu Instrucțiunile Băncii Naționale a României din 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declarație organul de conducere al Băncii Romaneasti SA, Membră a National Bank of Greece certifică faptul că Raportul privind cerințele de transparență și publicare pentru anul 2018 care include informațiile furnizate conform părții a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit în mod corespunzător și a fost pregătit în conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul organului de conducere.

Prin stabilirea și menținerea unei structuri eficiente de control intern asupra publicărilor bancii, inclusiv a publicărilor furnizate în conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, ne asigurăm de asemenea că am avut loc o revizuire adecvată a informațiilor făcute publice de către banca.