



**INTESA SANPAOLO BANK**

Romania

## **RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE PUBLICARE**

---

**DATA DE RAPORTARE:  
31.12.2012**



### CUPRINS

1.	Cerințe generale	3
2.	Sfera de aplicare	5
3.	Modelul organizational și sistemul de control intern	5
3.1.	Modelul organizațional	5
3.2.	Sistemul de control intern	8
4.	Adecvarea capitalului	9
5.	Fonduri proprii	10
6.	Riscul de credit	11
6.1.	Repartiția geografică a expunerilor din credite	12
6.2.	Repartiția expunerilor din credite pe sectoare de activitate	13
6.3.	Repartiția expunerilor din credite în funcție de scadența reziduală	14
6.4.	Tehnici de diminuare a riscului de credit	14
6.5.	Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Banca	17
6.6.	Ajustări pentru deprecierea creditelor	18
6.7.	Elemente restante	19
7.	Riscul de piață	19
7.1.	Riscul de rată a dobânzii	19
7.2.	Riscul valutar	20
8.	Riscul de lichiditate	21
9.	Riscul operațional	23
10.	Riscul rezidual	23
11.	Riscul de concentrare	24
12.	Riscul de țară	24
13.	Riscul strategic	24
14.	Riscul asociat acțiunilor (participațiilor) situate în afara portofoliului de tranzacționare (equity risk)	25
15.	Riscul imobiliar	25
16.	Riscul asociat activelor preluate	25
17.	Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii	25
18.	Riscul reputațional	26
19.	Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca	26
20.	Structura stimulentei/remunerației practicate	27



### 1. Cerințe generale

Pentru a participa la transparența în sistemul bancar românesc, Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA, denumită în continuare Banca, supune spre informarea publicului raportul anual intitulat „Raport privind cerințele de publicare”.

Prezentele informații au fost întocmite în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/30/14.12.2006 privind cerințele de transparență și publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții cu modificările și completările ulterioare și cu art. 62 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 18/17.09.2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare.

Banca acordă o mare importanță managementului și controlului riscurilor ca bază pentru a asigura o valoare adăugată fiabilă și durabilă într-un context de risc controlat, pentru a proteja puterea financiară și reputația Grupului și a Băncii, dar și pentru a permite o reprezentare transparentă a gradului de risc al portofoliului deținut.

Politicile referitoare la managementul riscului sunt definite de către Grup și asumate de către Bancă prin aprobarea lor de către Consiliul de Administrație și devin linii de acțiune pentru Comitetul de Management și Șeful Departamentului Risk Management.

**Comitetul de Riscuri Financiare** este un comitet permanent decizional și consultativ, care acționează în limita delegărilor și competențelor stabilite de către Consiliul de Administrație.

Principalul obiectiv al Comitetului este de a proteja fondurile proprii ale Băncii și alocarea acestora, de a alinia activele și pasivele Băncii luând în considerare structura de pricing și profilul de scadență, în conformitate cu legislația, cu regulile și reglementările Băncii Naționale a României, organelor interne ale Băncii, precum și Companiei-mamă, așa cum au fost adoptate de către Bancă. Comitetul asigură monitorizarea permanentă și controlul expunerii Băncii la riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul financiar aferent portofoliului banking book, reprezentat în principal de riscul ratei de dobândă, riscul aferent participațiilor, riscul valutar și riscul imobiliar.

**Comitetul de Risc Operațional** propune, avizează și verifică aspecte cu privire la riscul operațional, cu emitere de opinii acolo unde solicită Legea, Compania-mamă sau organele corporative.

În ceea ce privește aspectele de risc operațional, obiectivul principal al Comitetului este de a oferi sprijin Consiliului de Administrație în revizuirea profilului general de risc operațional al Băncii. Riscul operațional este definit ca riscul de a înregistra pierderi din cauza inadecvării sau erorilor de proces, resurse umane și sisteme interne sau ca urmare a unor evenimente externe. Riscul operațional include de asemenea riscul juridic și riscul de conformitate (dacă este asociat cu sancțiuni legale sau administrative). Componenta juridică a riscului de conformitate este de asemenea inclusă în categoria riscurilor operaționale.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

#### A. Riscuri de Pilon I

- Riscul de credit
- Riscul operațional
- Riscul de piață

#### B. Riscuri de Pilon II

- Riscul aferent participațiilor
- Riscul ratei de dobândă
- Riscul imobiliar
- Riscul strategic
- Riscul de concentrare

- Riscul rezidual
- Riscul valutar asociat portofoliului de credite al Băncii
- Riscul asociat activelor preluate
- Riscul reputațional
- Riscul de lichiditate

Evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt apoi integrate într-o sinteză reprezentată de capitalul economic total.

Aceasta este o evaluare cheie pentru determinarea structurii financiare a Băncii, a toleranței la risc și pentru a ghida operațiunile, respectiv pentru a asigura echilibrul între riscurile asumate și beneficiile pentru acționari.

Nivelul de absorbție a capitalului economic este determinat în baza situației actuale și estimat în perspectivă, în funcție de ipotezele de scenariu economic și estimările bugetare în condiții normale și de stres.

### Toleranța la risc pentru fiecare risc

Banca a definit riscul maxim acceptabil printr-un sistem de limite de risc în ceea ce privește adecvarea globală a capitalului, lichiditatea și stabilitatea veniturilor.

**Riscul de credit:** Banca a formulat un set de normative interne destinate a evalua riscul de credit în etapa de asumare a riscului dar și de identificare și monitorizare a pozițiilor de risc. Banca utilizează de asemenea un sistem intern de rating ca un element informativ în deciziile în ceea ce privește acordarea și monitorizarea riscului de credit. De asemenea, banca urmărește separat riscul valutar asociat portofoliului de credite.

**Riscul operațional:** Banca are un management centralizat al riscului operațional, care se bazează pe contribuția managerilor de risc operațional din toate structurile Băncii. Departamentul Risk Management este responsabil pentru implementarea cadrului metodologic și organizatoric cu scopul evaluării acestui risc, verificării eficienței măsurilor de atenuare și de raportare către conducerea superioară.

**Riscul ratei dobânzii aferent portofoliului banking book:** Banca este expusă riscului de dobândă aferent portofoliului banking book și care este măsurat prin intermediul indicatorului shift sensitivity căruia îi corespunde o limită maximă de expunere conformă cu apetitul la risc al Băncii.

Aceste limite sunt monitorizate permanent și raportate periodic Comitetului de Riscuri Financiare și Consiliului de Administrație.

**Riscul strategic, imobiliar, riscul aferent activelor preluate și acțiunilor deținute:** Sunt de asemenea evaluate prin prisma modului în care deciziile strategice pot avea efecte asupra veniturilor Băncii, respectiv o posibilă diminuare a valorii activelor preluate și mobiliare și acțiunilor deținute.

**Riscul de concentrare:** Politica definește liniile generale ale procesului de alocare a riscului care să asigure optimizarea portofoliului de credite în vederea limitării expunerii pe anumite segmente și a optimizării alocării de capital.

**Riscul de lichiditate:** Gestionarea riscului de lichiditate se efectuează cu respectarea cerințelor locale de prudențialitate, cât și o monitorizare conform metodologiilor de Grup a riscului de lichiditate pe termen scurt (short term gap) cât și pe termen mediu-lung, determinat prin lichiditatea structurală.

**Riscul de țară:** Banca are un sistem de identificare și monitorizare a riscului de țară. În prezent Banca nu este expusă unui asemenea risc.

**Riscul de neconformitate:** Pentru buna administrare a acestui risc a fost creat Departamentul Compliance.

**Riscul reputațional:** Banca acordă o mare importanță evenimentelor adverse care pot afecta negativ imaginea sa, reputația în rândul clienților și pieței, precum și pierderea încrederii de către investitori și analiști. Prin urmare, linia sa de acțiune este orientată pentru a minimiza efectele prin acțiuni precise și în detaliu, politici de control la diferite niveluri de servicii.



## 2. Sfera de aplicare

Din punct de vedere contabil, Banca nu întocmește situații financiare consolidate publicabile, încadrându-se în prevederile pct. 31 lit. b. din Ordinul Băncii Naționale a României nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

Din punct de vedere prudential, Banca are obligația de a întocmi situații consolidate pentru scopurile supravegherii, potrivit prevederilor art. 2 din Ordinul BNR nr. 1/2011 privind întocmirea situațiilor financiare consolidate conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, solicitate instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială.

De asemenea, potrivit prevederilor art. 7 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, Banca are calitatea de societate-mamă la nivelul României, având în vedere că deține 99,50% din capitalul Intesa Sanpaolo Leasing IFN S.A., prin urmare face obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a României.

Astfel, Banca are obligația de a întocmi situații financiare consolidate pentru scopurile supravegherii prudentiale.

Banca, pentru situațiile individuale, a ținut cont de regulile locale privind raportarea, iar situațiile consolidate s-au întocmit în baza reglementărilor prevăzute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

În funcție de natura, frecvența și dimensiunea lor, riscurile sunt administrate prin metode de transfer/minimizare a efectelor, control al proceselor și procedurilor, destinate a proteja stabilitatea financiară a Băncii.

Principalele riscuri la care este expusa Banca sunt: riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, riscul de lichiditate.

### Notă:

- **Metoda abordată în scopul consolidării este cea a consolidării globale**
- **Datele prezentului raport fac referire la data de raportare 31.12.2012 atât la nivel individual cât și consolidat**
- **Cifrele sunt exprimate în milioane RON, atât la nivel individual cât și consolidat**
- **Situațiile Financiare au fost întocmite atât la nivel individual cât și consolidat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de BNR, respectiv Comunitatea Europeană**

## 3. Modelul organizational și sistemul de control intern

### 3.1. Modelul organizațional

Contextul organizațional al Băncii este constituit dintr-un set de reguli, structuri și proceduri care asigură funcționarea Băncii și care sunt conforme cu politicile și forma de organizare a Grupului, cu respectarea cerințelor prevăzute de reglementările locale.

Banca face obiectul supravegherii de către Banca Națională a României care conform competențelor sale efectuează verificări și controale cu privire la activitățile Băncii în probleme legate de structura sa organizațională, în conformitate cu legislația în materie.

Cadrul organizatoric este reglementat prin "Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo România S.A.", unde sunt descrise structurile și responsabilitățile în cadrul Băncii. În baza acestui document, fiecare structură asigură conformitatea cu reglementările proprii și de Grup, cu instrucțiunile privind aspectele metodologice, mecanismele de funcționare și limitele de competență care trebuie respectate, precum și cu regulile care reglementează strict procesele operaționale, activitățile individuale și controlul acestora.

Banca este administrată în sistem unitar și anume: Consiliu de Administrație și Directori.



### a) Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație are atribuții pe linie administrativă, competențele sale fiind stabilite prin lege sau prin Actul Constitutiv. De asemenea, Consiliul de Administrație reprezintă organul cu funcție de supraveghere, acestuia revenindu-i atribuțiile de supraveghere și control exercitate asupra organelor cu funcție de conducere.

### b) Directori

Conducerea Băncii este asigurată de Directorul General și de Directorii Generali Adjuncți, numiți de către Consiliul de Administrație. Unul dintre aceștia a fost desemnat ca Prim Director General Adjunct, având pe lângă alte atribuții, responsabilitatea gestionării principalelor relații cu autoritățile locale și cu organismele de supraveghere locale.

Directorii Generali Adjuncți exercită atribuțiile atât separat, cât și împreună, în cadrul Comitetului de Management. Comitetul de Management are ca principală atribuție coordonarea activităților destinate atingerii obiectivelor financiare strategice și comerciale pe baza liniilor directoare stabilite de Consiliul de Administrație / Grupul Conducător. Atribuțiile Directorului General și ale Comitetului de Management sunt prevăzute în Actul Constitutiv, în Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo România S.A., respectiv în Regulamentul Comitetelor. Atribuțiile Directorilor Adjuncți sunt prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo România S.A.

În conformitate cu reglementările bancare în vigoare, Conducerea Băncii are și responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern.

Directorul General are sarcina de a coordona activitatea zilnică a Băncii și de a supraveghea instrumentarea deciziilor care sunt de competența Consiliului de Administrație și a Comitetului de Management.

Directorul General reprezintă Banca în relațiile cu Organele Statului, cu alte organizații și instituții locale sau străine, alte instituții de credit și instituții financiare având drept de delegare a altor angajați ai băncii și terților, pentru acte specifice.

#### **Directorul General (CEO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Departament Juridic
- Birou Afaceri Generale
- Departament Organizare și Managementul Schimbării
- Departament Resurse Umane
- Departament Comunicare
- Departament Finanțe

Modalitatea de organizare / distribuire a atribuțiilor ce revin Directorilor Generali Adjuncți este stabilită de Consiliul de Administrație.

Structura organizatorică a băncii include pe lângă poziția de Chief Executive Officer și alte poziții executive și anume: Chief Business Officer, Chief Lending Officer, Chief Workout Officer, Chief Financial Officer și Chief Operations Officer.

#### **Directorul General Adjunct - Chief Business Officer (CBO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Departament Retail&SME
- Departament Corporate

#### **Directorul General Adjunct - Chief Lending Officer (CLO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Departament Credite
- Birou Politici, Metodologii de Creditare și Grupuri

#### **Directorul General Adjunct - Chief Workout Officer (CWO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Departament Recuperări Credite
- Birou Workout Legal
- Birou Workout Service

**Directorul General Adjunct - Chief Financial Officer (CFO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Departament Contabilitate Generală și Bilanț
- Departament Planificare și Control de Gestione
- Birou Achiziții

**Chief Operations Officer (COO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Departament Operațiuni
- Departament IT
- Departament Logistică și Servicii Generale
- Birou Administrare Credite
- Birou Securitate
- Birou Sănătate și Securitate în Muncă

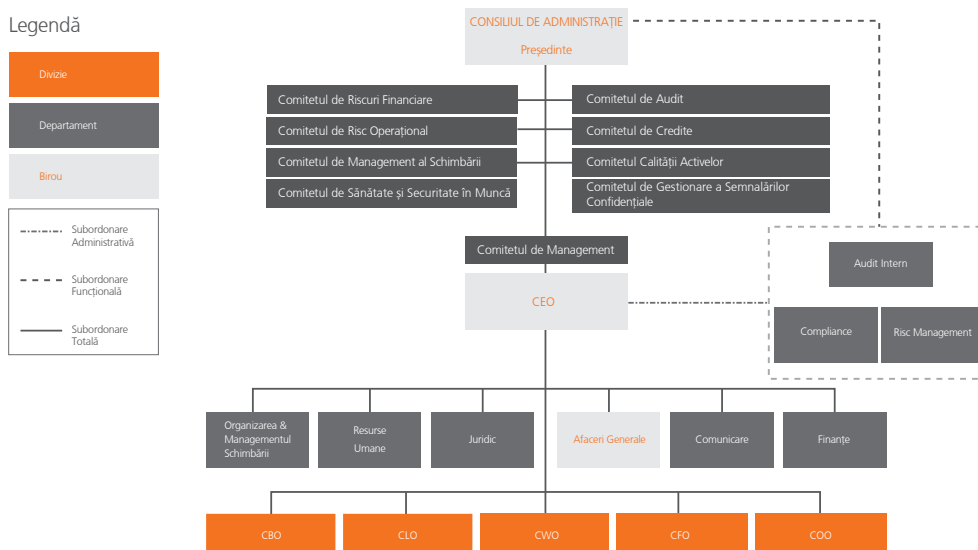
Funcțiile sistemului de control intern în cadrul B.C. Intesa Sanpaolo România S.A. sunt reprezentate de: Departamentul Audit Intern, Departamentul Compliance și Departamentul Risk Management.

Funcțiile sistemului de control intern sunt independente una de cealaltă din punct de vedere organizațional. În ceea ce privește liniile de raportare aferente funcțiilor sistemului de control intern, acestea funcționează direct de la aceste funcții către Consiliul de Administrație, către Comitetul de Audit și către structurile echivalente din cadrul Grupului (Audit, Compliance și Risk Management).

Rapoarte de informare periodice sunt elaborate și transmise de către cele trei funcții ale sistemului de control intern către managementul Băncii și către Comitetele constituite în cadrul acesteia, în conformitate cu reglementările interne și cu legislația în vigoare.

Din punct de vedere administrativ, cele trei funcții ale sistemului de control intern sunt subordonate CEO. Această subordonare administrativă se referă la acele activități care asigură funcționarea normală a departamentului (ex: aprobări cheltuieli, concedii, delegații, rambursare avansuri spre decontare ale șefilor de departamente etc.)

## Structura organizațională a Centralei Băncii



În conformitate cu Actul Constitutiv și cu prevederile legislative în vigoare, Banca poate înființa sedii secundare. Sediile secundare efectuează operațiunile prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii. Termenii și condițiile în care se efectuează operațiunile sunt normate prin reglementările proprii ale băncii.

Sediile secundare ale Băncii au competențe limitate în privința asumării angajamentelor față de terți.

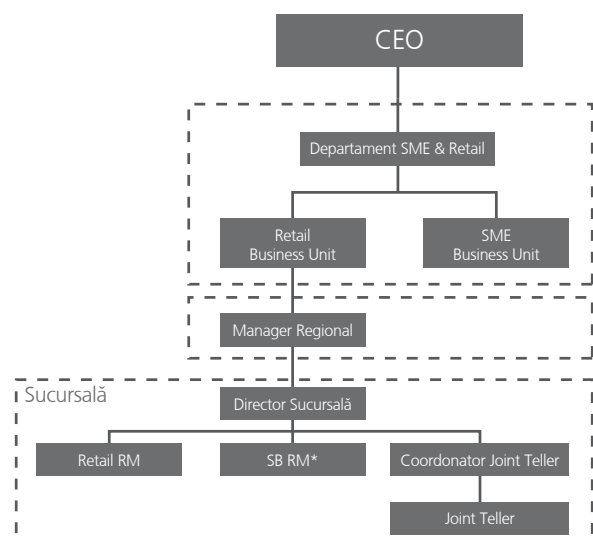
Rețeaua retail a B.C. Intesa Sanpaolo România S.A. cuprinde 6 arii geografice de competență (Regiuni), formate din Sucursale și Agenții.

Sucursalele și Agențiile sunt de regulă structurate astfel:

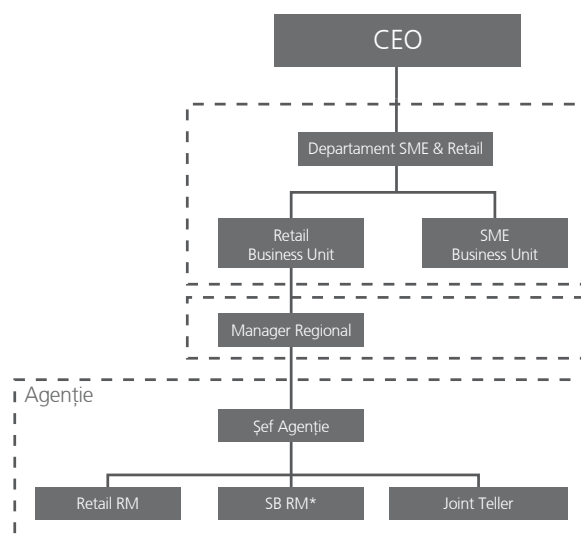
- Sector Retail (gestionează clientela retail)
- Sector Small Business (gestionează clientela small business); prezența acestui sector este condiționată de aria de acoperire și de numărul de clienți;
- Sector Operațiuni (gestionează operațiuni – cu/fără numerar – pentru toate categoriile de clientelă – corporate, IMM, SB, persoane fizice)

Cadrul organizatoric al unităților teritoriale este reglementat prin “Regulamentul de Organizare și Funcționare a Unităților Teritoriale” unde sunt descrise structurile și responsabilitățile lor în cadrul Băncii.

Mai jos sunt prezentate organigramele aferente celor două tipuri de unități teritoriale, Sucursale și Agenții:



\* Doar dacă se justifică prin aria de acoperire și numărul de clienți



\* Doar dacă se justifică prin aria de acoperire și numărul de clienți

### 3.2. Sistemul de control intern

Controlul intern este definit conform Regulamentului BNR Nr. 18/2009 cu modificările și completările ulterioare ca un proces continuu, destinat să furnizeze o asigurare rezonabilă pentru îndeplinirea obiectivelor de performanță - eficacitatea și eficiența activităților desfășurate, de informare - credibilitatea, integritatea și furnizarea la timp a informațiilor financiare și ale celor necesare conducerii și de conformitate - conformarea cu legile și reglementările aplicabile, precum și cu politicile și procedurile interne - și care, pentru a fi eficace, necesită implementarea următoarelor 3 funcții: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Controlul intern include, de asemenea, organizarea contabilității, tratamentul informațiilor, evaluarea riscurilor și sistemele de măsurare a acestora.

Banca își organizează sistemul de control intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri și este alcătuit din următoarele elemente aflate în strânsă corelare: rolul și responsabilitățile structurii de conducere pe linia controlului intern, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative, activitățile de control și separarea responsabilităților, informarea și comunicarea și activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.



## 4. Adecvarea capitalului

În vederea determinării fondurilor proprii, Banca aplică Regulamentul BNR 13/2006 privind fondurile proprii cu modificările și completările ulterioare.

Încă din anul 2008, Banca aplică Regulamentul BNR 13/2006 cu modificările și completările ulterioare privind determinarea cerințelor minime de capital și a adoptat:

- Abordarea Standard privind tratamentul riscului de credit conform Regulamentului BNR-CNVM nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții cu modificările și completările ulterioare;
- Abordarea Standard pentru calculul cerințelor minime de capital pentru riscul valutar și riscul de marfă în conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții cu modificările și completările ulterioare;
- Începând cu 01.01.2010, Abordarea Standardizată pentru calculul cerințelor minime de capital pentru riscul operațional aferent întregii activități în conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 24/29/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional, cu modificările și completările ulterioare.

Cerințele de capital stabilite pentru B.C. Intesa Sanpaolo România S.A. la data de 31.12.2012 sunt următoarele:

Etichetă	Nivel (MIL RON)	
	Individual	Consolidat
Fonduri proprii de nivel I	513,55	870,65
Fonduri proprii de nivel II	-	24,80
<b>TOTAL FONDURI PROPRII</b>	<b>513,55</b>	<b>895,45</b>
Cerințe de capital pentru riscul de credit	231,46	236,91
Cerințe de capital pentru riscul operațional	27,83	28,56
Risc de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	1,15	0,00
<b>TOTAL CERINȚE DE CAPITAL</b>	<b>260,44</b>	<b>265,48</b>
<b>INDICATOR DE SOLVABILITATE</b>	<b>15,78%</b>	<b>26,98%</b>

În continuare este redată defalcarea cerințelor de capital pe clase de expuneri pentru categoriile de riscuri aplicabile Băncii:

Clasa de expunere	Nivel (MIL RON)	
	Individual RAS	Consolidat IFRS
Administrații regionale sau autorități locale	2,53	2,58
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0,07	0,11
Instituții	18,36	18,34
Societăți	43,62	70,98
De tip retail	40,61	27,84
Garantate cu proprietăți imobiliare	102,36	60,52
Elemente restante	13,70	45,88
Alte elemente	10,21	10,66
<b>Risc de credit - abordarea standard</b>	<b>231,46</b>	<b>236,91</b>
Abordarea de bază	0,00	0,74
Abordarea standard	27,83	27,83
<b>Risc operațional</b>	<b>27,83</b>	<b>28,56</b>

Risc valutar	1,15	0,00
<b>Risc de poziție, risc valutar și risc de marfă</b>	<b>1,15</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL CERINȚE DE CAPITAL</b>	<b>260,44</b>	<b>265,48</b>

## 5. Fonduri proprii

Banca întocmește și raportează lunar către Banca Națională a României situația fondurilor proprii în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare. Valorile aferente datei de raportare 31.12.2012 sunt prezentate în cele ce urmează:

Etichetă	Nivel (MIL RON)	
	Individual RAS	Consolidat IFRS
FONDURI PROPRII TOTALE	514	895
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>909</b>	<b>871</b>
1. Capital social subscris și vărsat	927	927
2. Prime de capital	252	252
3. Rezerve eligibile	-292	-294
4. Imobilizări necorporale	-13	-14
5. Alte fonduri proprii de nivel 1 inclusiv cele specifice României	35	0
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>60</b>	<b>25</b>
1. Surse proprii din vânzări active, facilități fiscale, rezerve din fondul imobilizărilor corporale	35	0
2. Împrumuturi subordonate	25	25
<b>Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2</b>	<b>-456</b>	<b>0</b>
1. Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	-9	0
2. Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora	-4	0
3. Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	-442	0



## 6. Riscul de credit

Gestionarea riscului de credit este integrată în procesul de management al riscului Băncii. Riscul de credit este inerent în activitatea bancară, drept pentru care administrarea lui este o activitate continuă, formală și sistematică și reprezintă o componentă a unei gestionări sănătoase a activității băncii.

Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozițiilor de risc, conducând totodată la îmbunătățirea procesului decizional, contribuind la sporirea rezultatelor și creșterea responsabilității actului de luare a deciziilor.

Câteva dintre principiile utilizate în managementul riscului de credit:

- identificarea, monitorizarea, controlul și administrarea riscului de credit sunt activități ce se desfășoară atât la nivelul unităților teritoriale ale băncii, cât și la nivelul sediului central;
- analizarea aspectelor care pot conduce la înregistrarea de potențiale pierderi, atât individual, la nivelul unui credit, cât și în ansamblu la nivel de portofoliu atunci când circumstanțele / condițiile în care își desfășoară activitatea clientul se schimbă semnificativ;
- stabilirea unei politici de risc de credit care recunoaște deteriorarea activelor și metoda de evaluare, controalele interne asociate, procesul și modul de raportare sunt esențiale;
- Banca a stabilit și implementat procesele și controalele de determinare a gradului de nerambursare, reprezentând bază pentru provizionarea creditelor la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IAS 39 Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului.

### Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

La acordarea de facilități și credite, Banca se confruntă cu un risc legat de neplata datoriei. Acest risc afectează următoarele poziții din bilanțul contabil: creanțe asupra instituțiilor de credit și clienței, participații și elemente în afara bilanțului. Riscul de concentrare legat de activitatea de creditare ar putea determina o pierdere semnificativă pentru Bancă dacă o schimbare a condițiilor economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară.

Banca minimizează riscul legat de activitatea de creditare prin evaluarea atentă a solicitărilor de credite, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane atunci când apare riscul unei pierderi posibile.



### 6.1. Repartiția geografică a expunerilor din credite

Denumire regiune	Nivel	Administrații centrale sau bănci centrale	Administrații regionale sau autorități locale	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	Instituții	Societăți	De tip retail	Garantate cu proprietăți imobiliare	Elemente restante
Regiunea Brașov	individual	-	29,12	0,58	-	49,23	104,49	173,00	9,22
	consolidat	-	28,48	0,59	-	49,78	126,28	153,28	28,64
Regiunea București	individual	-	7,75	-	0,30	579,73	247,97	631,45	38,97
	consolidat	-	7,74	0,06	0,30	612,35	374,45	531,16	96,95
Regiunea Cluj Napoca	individual	-	1,63	0,19	-	82,83	149,35	278,55	52,54
	consolidat	-	1,60	0,19	-	76,72	170,07	260,15	171,27
Regiunea Constanța	individual	-	-	0,44	-	65,26	81,56	180,68	13,38
	consolidat	-	-	0,43	-	42,82	101,36	189,91	40,54
Regiunea Deva	individual	-	-	0,22	-	49,82	113,15	174,95	21,16
	consolidat	-	-	0,21	-	40,36	129,20	165,18	57,34
Regiunea Timișoara	individual	-	-	0,32	-	116,58	229,40	383,10	51,81
	consolidat	-	-	0,32	-	57,66	259,70	408,31	158,65
ISPRO - Centrală	individual	-	-	-	241,15	-	-	-	-
	consolidat	-	-	-	241,15	-	-	-	-



### 6.2. Repartiția expunerilor din credite pe sectoare de activitate

Denumire sector de activitate	Nivel	Administrații centrale sau bănci centrale	Administrații regionale sau autorități locale	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	Instituții	Societăți	De tip retail	Garantate cu proprietăți imobiliare	Elemente restante
Agricultură	individual	-	-	0,65	-	166,58	162,51	105,64	8,85
	consolidat	-	-	0,64	-	113,83	200,48	170,47	27,53
Comerț	individual	-	-	0,19	-	109,47	155,50	214,59	55,40
	consolidat	-	-	0,18	-	137,48	156,67	200,00	178,98
Construcții	individual	-	-	-	-	268,66	77,04	132,91	42,05
	consolidat	-	-	-	-	276,81	92,81	104,12	112,99
Industrie	individual	-	-	-	-	297,70	186,80	357,90	32,15
	consolidat	-	-	-	-	281,16	189,49	415,34	93,33
Instituții bancare	individual	-	-	-	241,15	-	-	-	-
	consolidat	-	-	-	241,15	-	-	-	-
Servicii	individual	-	38,51	0,58	-	100,61	130,31	462,37	39,10
	consolidat	-	37,82	0,59	-	68,80	151,71	411,68	113,62
Alte activități	individual	-	-	0,33	0,30	-	5,10	10,16	1,32
	consolidat	-	-	0,39	0,30	1,16	6,27	9,11	3,71
Persoane fizice	individual	-	-	-	-	0,42	208,66	538,16	8,21
	consolidat	-	-	-	-	0,45	363,64	397,27	23,23



### 6.3. Repartiția expunerilor din credite în funcție de scadența reziduală

Scadență reziduală	Nivel	Administrații centrale sau bănci centrale	Administrații regionale sau autorități locale	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	Instituții	Societăți	De tip retail	Garantate cu proprietăți imobiliare	Elemente restante
<= 1 lună	individual	-	-	-	4,53	34,61	29,42	29,70	137,31
	consolidat	-	-	-	4,53	37,87	33,09	32,03	423,25
1 - 3 luni	individual	-	-	-	63,78	152,71	90,61	80,08	1,61
	consolidat	-	-	-	63,78	133,12	97,14	97,96	4,47
3 luni - 1 an	individual	-	-	0,77	81,04	440,85	302,36	328,88	4,88
	consolidat	-	-	0,83	81,04	378,98	323,91	353,95	12,26
1 - 5 ani	individual	-	-	-	92,10	195,87	186,60	272,61	22,12
	consolidat	-	-	-	92,10	181,37	225,25	292,10	51,62
> 5 ani	individual	-	38,51	0,98	-	119,40	316,92	1.110,46	21,17
	consolidat	-	37,82	0,97	-	148,26	480,22	931,94	61,79
Fără scadență reziduală	individual	-	-	-	-	0,00	0,01	-	-
	consolidat	-	-	-	-	0,10	1,46	-	-

### 6.4. Tehnici de diminuare a riscului de credit

Tehnica de diminuare a riscului de credit reprezintă o metodă utilizată de o instituție de credit pentru reducerea riscului de credit aferent uneia sau mai multor expuneri pe care instituția le deține.

Tehnicile utilizate în scopul diminuării riscului de credit, împreună cu măsurile și acțiunile întreprinse în acest sens precum și procedurile și politicile implementate de instituția de credit împrumutătoare trebuie să fie de așa natură încât să se concretizeze în încheierea de contracte de protecție a creditului valabile din punct de vedere legal și executorii în toate jurisdicțiile relevante.

Banca utilizează ca tehnici de diminuare a creditului protecția finanțată a creditului și protecția nefinanțată a creditului.

**Protecția finanțată a creditului** este o tehnică de diminuare a riscului de credit în care reducerea riscului de credit aferent expunerii unei instituții de credit, derivă din dreptul instituției de credit – în eventualitatea apariției evenimentului de nerambursare de către contrapartidă sau a producerii de alte evenimente de credit specificate în legătură cu contrapartida – de a lichida anumite active sau sume, de a obține transferul, însușirea sau păstrarea acestora, sau de a reduce valoarea expunerii la diferența dintre valoarea expunerii și valoarea unei creanțe deținute asupra instituției de credit, ori de a o substitui cu valoarea acestei diferențe.

Conform art. 5-(1) din Regulamentul BNR-CNVM nr. 19/24/14.12.2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit în cazul protecției finanțate a creditului, pentru a fi recunoscute ca eligibile, activele pe care aceasta se bazează trebuie să fie suficient de lichide, iar valoarea lor îndeajuns de stabilă în timp astfel încât, ținând cont de abordarea utilizată pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și de gradul de recunoaștere permis, să confere un nivel adecvat de certitudine pentru protecția oferită împotriva riscului de credit.



**Protecția nefinanțată a creditului** este o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit aferent expunerii unei instituții de credit derivă din angajamentul unei terțe părți de a plăti o sumă în eventualitatea apariției evenimentului de nerambursare din partea împrumutatului sau a producerii de alte evenimente de credit specificate.

În cazul protecției nefinanțate a creditului, pentru a fi eligibilă pentru recunoaștere, partea care își asumă angajamentul trebuie să prezinte suficientă credibilitate iar contractul de protecție trebuie să fie valabil din punct de vedere legal în jurisdicțiile relevante astfel încât, ținând cont de abordarea utilizată la calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și de gradul de recunoaștere permis, să asigure un nivel de protecție adecvat.

### Expunerile defalcate pe clase de expuneri înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare

Clase de expuneri	Nivel	Elemente bilanțiere	Elemente din afara bilanțului	Instrumente financiare derivate	Ajustări de valoare și provizioane aferente	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane
Administrații centrale sau bănci centrale	individual	1.226,13	-	-	-	1.226,13
	consolidat	1.226,13	-	-	-	1.226,13
Administrații regionale sau autorități locale	individual	48,00	9,51	-	-	57,51
	consolidat	50,22	9,51	-	(0,67)	59,06
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	individual	0,78	0,99	-	(0,02)	1,74
	consolidat	1,28	0,99	-	(0,04)	2,23
Instituții	individual	47,55	241,45	11,33	-	300,33
	consolidat	47,66	241,45	11,33	-	300,43
Societăți	individual	548,88	501,92	-	(107,36)	943,44
	consolidat	813,77	511,51	-	(44,65)	1.280,64
De tip retail	individual	796,33	184,82	0,07	(55,23)	925,99
	consolidat	562,14	155,13	0,07	(23,16)	694,18
Garantate cu proprietăți imobiliare	individual	1.737,70	119,10	-	(35,06)	1.821,73
	consolidat	1.709,41	124,43	-	(60,26)	1.773,58
Elemente restante	individual	1.100,99	0,03	-	(913,94)	187,08
	consolidat	1.102,54	0,03	-	(547,12)	555,45
Alte elemente	individual	279,07	-	-	(71,23)	207,84
	consolidat	281,46	-	-	(72,67)	208,79

## Expunerea totală după aplicarea tehnicilor de diminuare

Portofoliul de credite și angajamente	Nivel	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituire a expunerii			Expunerea netă după efectele de substituire ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie
			Garanții personale	Garanții financiare	Substituirea expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit	
Administrații centrale sau bănci centrale	individual	1.226,13	-	-	79,88	1.306,01
	consolidat	1.226,13	-	-	79,88	1.306,01
Administrații regionale sau autorități locale	individual	57,51	-	-	16,53	74,04
	consolidat	59,06	-	-	16,06	75,12
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	individual	1,74	-	0,83	(0,83)	0,91
	consolidat	2,23	-	0,83	(0,83)	1,40
Instituții	individual	300,33	101,12	-	248,35	548,68
	consolidat	300,43	101,12	-	248,07	548,51
Societăți	individual	943,44	220,44	8,63	(229,07)	714,37
	consolidat	1.280,64	219,76	8,52	(228,28)	1.052,36
De tip retail	individual	925,99	124,32	14,75	(139,07)	786,91
	consolidat	694,18	124,26	14,68	(138,94)	555,24
Garantate cu proprietăți imobiliare	individual	1.821,73	-	-	-	1.821,73
	consolidat	1.773,58	-	-	-	1.773,58
Elemente restante	individual	187,08	-	0,65	(0,65)	186,43
	consolidat	555,45	-	0,65	(0,65)	554,80
Alte elemente	individual	207,84	-	-	24,86	232,70
	consolidat	208,78	-	-	24,68	233,46



## 6.5. Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Bancă

Categoriile de garanții primite, care pot fi luate în considerare de către Bancă pentru diminuarea expunerii față de debitori, sunt în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare și se împart în:

1. Garanții personale - se referă la garanții furnizate de terți, ce pot fi încadrate, în funcție de caracteristicile pe care le prezintă, după cum urmează:
  - 1.1. Garanție expresă
  - 1.2. Garanție irevocabilă
  - 1.3. Garanție necondiționată.
2. Garanții reale - se referă la bunuri corporale sau necorporale, executabile în orice moment, primite în garanție pentru operațiunile realizate.
3. Garanții reale intrinseci - se referă la garanții incluse în caracteristicile operațiunii.

Banca dispune de proceduri specifice în materie de evaluare și administrare a garanțiilor.

### GRUPA A

- 1 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României
- 2 Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României
- 3 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale, din țările din categoria A, ori ale Uniunii Europene
- 4 Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale, din țările din categoria A, ori de Uniunea Europeană
- 5 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală
- 6 Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală
- 7 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din România
- 8 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România
- 9 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din țările din categoria A
- 10 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A
- 11 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România

### GRUPA B

- 1 Ipoteci imobiliare proprietăți rezidențiale
- 2 Alte ipoteci imobiliare - Risc 100%
- 3 Gajuri cu deposedare - metale prețioase etc.
- 4 Gajuri cu deposedare - mărfuri, stocuri etc.
- 5 Ipotecă mobilă pe mărfuri, stocuri etc.
- 6 Ipotecă mobilă pe mijloace de transport
- 7 Ipotecă mobilă pe utilaje
- 8 Alte garanții primite de la clientelă: bilete la ordin, fidejusiuni etc.
- 9 Alte garanții primite de la clientelă: depozite colaterale plasate la instituția de credit împrumutătoare
- 10 Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de instituția de credit împrumutătoare și încredințate acesteia

## 6.6. Ajustări pentru deprecierea creditelor

Conform Ordinului BNR nr. 26/9.12.2012 privind cerințele de prudență bancară în contextul modificărilor legislative de implementare a Standardelor Internaționale de raportare financiară, în perioada 1 ianuarie - 31 decembrie 2012, Banca a avut obligația de a determina și utiliza ajustările prudențiale de valoare aferente creditelor / plasamentelor, în scopul stabilirii valorii la care expunerile reprezentând credite/plasamente urmează a fi luate în calcul în vederea determinării indicatorilor prudențiali în calculul cărora este necesară utilizarea valorii nete a acestor expuneri. În acest scop, ajustarea de valoare este reprezentată de:

a) ajustarea prudențială de valoare în cazul în care, în urma aplicării prevederilor art. 19 lit. g) pct. 1 din Regulamentul BNR nr. 11/06.09.2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, totalul ajustărilor prudențiale de valoare este mai mare sau egal cu totalul ajustărilor pentru depreciere alocate; sau

b) ajustarea pentru depreciere alocată în cazul în care, în urma aplicării prevederilor art. 19 lit. g) pct. 1 din același regulament, totalul ajustărilor prudențiale de valoare este mai mic decât totalul ajustărilor pentru depreciere alocate.

Banca, în baza unei metodologii interne, calculează ajustări pentru depreciere conform standardelor IFRS și Ordinului 26 / BNR nr. 26/09.12.2012 privind cerințele de prudență bancară în contextul modificărilor legislative de implementare a Standardelor Internaționale de raportare financiară, atât la nivel individual cât și consolidat.

Situația ajustărilor pentru depreciere, pe tipuri de credite și contrapartide este prezentată astfel:

Nivel individual (IFRS)	Valoarea contabilă a activelor nedepreciate	Valoarea contabilă brută a activelor depreciate	Provizioane pentru depreciere	Valoarea contabilă netă totală
<b>Credite și creanțe</b>	2.921,11	1.308,94	669,20	3.560,85
- Administrații centrale	29,16	-	0,64	28,51
- Instituții de credit	-	-	-	-
- Instituții, altele decât cele de credit	80,37	16,54	9,33	87,58
- Societăți	2.054,66	1.248,66	639,78	2.663,53
- Retail	756,92	43,75	19,45	781,22
Nivel consolidat (IFRS)	Active nedepreciate	Active depreciate (valoarea contabilă brută totală)	Ajustări pentru depreciere identificate la nivel individual	Valoarea contabilă netă totală
<b>Credite și creanțe</b>	2.923,19	1.316,24	672,67	3.566,75
- Administrații centrale	29,16	-	0,64	28,51
- Instituții de credit	-	-	-	-
- Instituții, altele decât cele de credit	24,27	16,55	7,61	33,22
- Societăți	2.111,85	1.255,32	644,46	2.722,71
- Retail	757,91	44,36	19,97	782,31



### 6.7. Elemente restante

În materie de elemente restante, Banca realizează o monitorizare continuă a acestora în vederea unei bune gestionări a riscului de credit. Expunerile restante ce înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile calculate în conformitate cu prevederile art. 46-49 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, cu modificările și completările ulterioare, sunt prezentate în tabelul de mai jos, defalcate pe zone geografice:

Denumire regiune	Nivel individual		Nivel consolidat	
	Provizioane BNR	Expunerea netă	Provizioane IFRS	Expunerea netă
Regiunea Brașov	50,30	9,22	30,75	28,64
Regiunea București	193,49	38,97	133,82	96,95
Regiunea Cluj	266,18	52,54	146,14	171,27
Regiunea Constanța	61,59	13,38	34,37	40,54
Regiunea Deva	90,24	21,16	53,73	57,34
Regiunea Timișoara	252,15	51,81	144,42	158,65

## 7. Riscul de piață

Ținând cont de specificul activității și de structura activului și pasivului Băncii, dintre componentele riscului de piață cel mai mare impact îl au rata dobânzii și rata de schimb.

Pentru scopuri de administrare internă, Banca utilizează o serie de modele interne de măsurare a riscului, atât pentru riscul de schimb și pentru riscul de dobândă, cât și pentru monitorizarea riscului de contrapartidă.

Din punct de vedere al adecvării capitalului la riscuri, în vederea determinării necesarului de capital pentru riscul de piață banca calculează după metoda standardizată cerința de capital pentru riscul valutar.

### 7.1. Riscul de rată a dobânzii

Banca este expusă efectului fluctuațiilor nivelului principalelor dobânzi de piață la nivelul poziției financiare și a fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Banca monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii în baza Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare al instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora cu modificările și completările ulterioare, raportarea se efectuează în baza ordinului BNR nr. 6/2010 privind raportarea modificării potențiale a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Rezultatele analizei la data de 31.12.2012, la nivel individual și consolidat, sunt redată în tabelul de mai jos:

RON	31.12.2012	
	Nivel individual RAS	Nivel consolidat IFRS
Fonduri Proprii	513,55	895,45
Valoare Absolută	18,9917	18,9922
% din fonduri proprii	3,70%	2,12%



### 7.2. Riscul valutar

Banca operează într-o economie în curs de dezvoltare. Există, de aceea, un risc al scăderii valorii în Ron a activelor monetare nete deținute în devize. Banca își limitează expunerile pe fiecare valută în parte și pe total, în conformitate cu normele BNR, urmărind zilnic echilibrarea și încadrarea în limitele stabilite.

Structura pe valute a băncii, la nivel individual, conform standardelor IFRS, este redată în tabelul următor:

ACTIVE	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Casa, disponibilități la băncile centrale	291,71	2,53	511,45	1,70	807,40
Creanțe asupra instituțiilor de credit	25,70	0,64	19,36	1,85	47,55
Creanțe asupra clienței	1.096,43	9,40	2.429,63	13,81	3.549,27
Instrumente financiare derivate	0,32	-	-	-	0,32
Active financiare - disponibile pentru vânzare	471,95	-	22,63	-	494,57
Participații	8,75	-	0,17	-	8,92
Imobilizări necorporale	13,11	-	-	-	13,11
Imobilizări corporale	111,48	-	-	-	111,48
Creanțe din impozit amânat	15,91	-	-	-	15,91
Alte active	13,46	0,06	3,64	0,00	17,16
<b>Total active</b>	<b>2.048,80</b>	<b>12,63</b>	<b>2.986,88</b>	<b>17,36</b>	<b>5.065,67</b>
DATORII	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Sume datorate instituțiilor de credit	199,24	0,35	362,59	13,22	575,41
Sume datorate clienților	1.089,11	59,54	1.344,66	3,08	2496,39
Instrumente financiare derivate	0,37	-	-	-	0,37
Alte fonduri împrumutate	-	-	1.067,66	-	1067,66
Provizioane	16,80	0,10	2,46	0,01	19,37
Alte datorii	10,83	0,15	6,45	0,01	17,44
<b>Total datorii</b>	<b>1.316,34</b>	<b>60,14</b>	<b>2.783,83</b>	<b>16,32</b>	<b>4176,63</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>732,46</b>	<b>(47,51)</b>	<b>203,05</b>	<b>1,05</b>	<b>889,05</b>

Structura pe valute a băncii, la nivel consolidat, conform standardelor IFRS, este redată în tabelul următor:

ACTIVE	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Casa, disponibilități la băncile centrale	291,71	2,53	511,45	1,70	807,40
Creanțe asupra instituțiilor de credit	26,17	0,64	19,36	1,85	48,02
Creanțe asupra clienței	1.096,43	9,40	2.481,44	13,81	3.601,09
Instrumente financiare derivate	0,32	-	-	-	0,32
Active financiare - disponibile pentru vânzare	471,95	-	22,63	-	494,57



Participații	8,75	-	0,17	-	8,92
Imobilizări necorporale	13,53	-	-	-	13,53
Imobilizări corporale	111,69	-	-	-	111,69
Creanțe din impozit amânat	15,91	-	-	-	15,91
Alte active	16,50	0,06	9,20	0,00	25,76
<b>Total active</b>	<b>2.052,96</b>	<b>12,63</b>	<b>3.044,25</b>	<b>17,36</b>	<b>5.127,20</b>

DATORII	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Sume datorate instituțiilor de credit	199,24	0,35	414,32	13,22	627,13
Sume datorate clienților	1.089,11	59,54	1.344,66	3,08	2496,39
Instrumente financiare derivate	0,37	-	-	-	0,37
Alte fonduri împrumutate	-	-	1.067,66	-	1067,66
Provizioane	16,80	0,10	2,46	0,01	19,37
Alte datorii	11,50	0,15	11,07	0,01	22,74
<b>Total datorii</b>	<b>1.317,02</b>	<b>60,14</b>	<b>2.840,18</b>	<b>16,32</b>	<b>4233,65</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>735,94</b>	<b>(47,51)</b>	<b>204,08</b>	<b>1,05</b>	<b>893,56</b>

## 8. Riscul de lichiditate

Politica Băncii referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor resurse suficient de lichide pentru a-și onora obligațiile la data scadenței acestora și cu respectarea normelor BNR. Strategia Băncii în ceea ce privește lichiditatea este aprobată și revizuită anual de Consiliul de Administrație al Băncii. Mai jos este prezentată situația la nivel individual:

ACTIVE	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Casa, disponibilități la băncile centrale	807,40	-	-	-	-	807,40
Creanțe asupra instituțiilor de credit	47,55	-	-	-	-	47,55
Credite și avansuri acordate clientelei	627,70	226,92	919,49	865,08	910,08	3.549,27
Instrumente financiare derivate	0,31	0,01	-	-	-	0,32
Active financiare - disponibile pentru vânzare	494,57	-	-	-	-	494,57
Participații	8,92	-	-	-	-	8,92
Imobilizări necorporale	13,11	-	-	-	-	13,11
Imobilizări corporale	111,48	-	-	-	-	111,48
Creanțe din impozit amânat	15,91	-	-	-	-	15,91
Alte active	17,16	-	-	-	-	17,16
<b>Total active</b>	<b>2.144,10</b>	<b>226,92</b>	<b>919,49</b>	<b>865,08</b>	<b>910,08</b>	<b>5.065,67</b>

DATORII	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Sume datorate instituțiilor de credit	372,58	266,54	382,05	590,84	-	1.612,01
Sume datorate clienților	1.583,61	327,88	561,71	18,37	4,82	2.496,39
Instrumente financiare derivate	0,26	0,10	-	-	-	0,37
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	31,06	-	31,06
Datorii din impozit amânat	0,15	-	-	-	-	0,15
Provizioane	19,37	-	-	-	-	19,37
<b>Total datorii</b>	<b>17,29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,29</b>
<b>Poziție neta</b>	<b>150,84</b>	<b>(367,61)</b>	<b>(24,26)</b>	<b>224,81</b>	<b>905,26</b>	<b>889,05</b>

În continuare, este prezentată situația la nivel consolidat:

ACTIVE	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Casa, disponibilități la băncile centrale	807,40	-	-	-	-	807,40
Creanțe asupra instituțiilor de credit	48,02	-	-	-	-	48,02
Credite și avansuri acordate clientelei	631,32	229,36	935,67	894,29	910,44	3.601,08
Instrumente financiare derivate	0,31	0,01	-	-	-	0,32
Active financiare - disponibile pentru vânzare	494,57	-	-	-	-	494,57
Participații	8,92	-	-	-	-	8,92
Imobilizări necorporale	13,53	-	-	-	-	13,53
Imobilizări corporale	111,69	-	-	-	-	111,69
Creanțe din impozit amânat	15,91	-	-	-	-	15,91
Alte active	25,76	-	-	-	-	25,76
<b>Total active</b>	<b>2.157,44</b>	<b>229,37</b>	<b>935,67</b>	<b>894,29</b>	<b>910,44</b>	<b>5.127,20</b>

DATORII	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Sume datorate instituțiilor de credit	372,58	266,54	433,77	595,28	-	1.668,17
Sume datorate clienților	1.583,61	327,88	561,71	18,37	4,82	2.496,39
Instrumente financiare derivate	0,26	0,10	-	-	-	0,37
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	31,06	-	31,06
Provizioane	19,37	-	-	-	-	19,37
Alte datorii	18,15	-	-	-	-	18,15
<b>Total datorii</b>	<b>1.993,97</b>	<b>594,53</b>	<b>995,48</b>	<b>644,70</b>	<b>4,82</b>	<b>4.233,50</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>163,47</b>	<b>(365,16)</b>	<b>(59,81)</b>	<b>249,59</b>	<b>905,62</b>	<b>893,71</b>



## 9. Riscul operațional

Începând cu data de 01.01.2010, Banca a obținut aprobarea Băncii Naționale a României pentru utilizarea metodei standardizate în determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional.

Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional, potrivit abordării standard, se realizează înmulțind venitul brut cu procentajul individual pentru fiecare din Liniile de activitate în care este împărțită activitatea Băncii.

Cerința totală de capital reprezintă suma necesarului de capital aferent fiecărei linii de activitate.

Tabelul de mai jos prezintă cota de risc pentru fiecare linie de activitate:

Linii de activitate	Cota de risc (procent $\beta$ )
Finanțări corporatiste (B1)	18%
Tranzacționare și vânzări (B2)	18%
Activitate bancară de retail (B3)	12%
Activitate bancară comercială (B4)	15%
Plăți și decontări (B5)	18%
Servicii de agent (B6)	15%
Administrarea activelor (B7)	12%
Brokeraj de retail (B8)	12%

Banca a analizat propria activitate desfășurată și drept urmare a încadrat-o în următoarele linii de activitate, conform Regulamentului 24/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional: tranzacționare și vânzări, activitate bancară comercială, activitate bancară de retail, plăți și decontări.

La nivel consolidat, cerința de capital pentru riscul operațional s-a obținut prin însumarea cerinței de capital pentru Bancă, calculată conform abordării standard și cerința de capital pentru societatea de leasing, calculată conform abordării indicatorului de bază.

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31 decembrie 2012, calculată conform abordării standard este de 27,83 milioane Ron, la nivel individual și de 28,57 milioane Ron, la nivel consolidat.

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2012 polița BBB/CCC pentru asigurarea pierderilor de diverse tipuri legate de activitatea Băncii.

## 10. Riscul rezidual

Riscul rezidual, mai precis riscul ca tehnicile utilizate de Bancă pentru atenuarea riscului de credit să fie mai puțin eficiente decât nivelul previzionat, este un concept încă larg dezbătut la nivel internațional.

Banca consideră riscul rezidual a fi un risc măsurabil, material ca parte a riscului de credit și care face obiectul alocării de capital intern suplimentar față de cerințele minime de capital determinate în baza prevederilor Regulamentului 14/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, cu modificările și completările ulterioare.

La nivel general, regulile adoptate de Grupul Intesa Sanpaolo și deci de Bancă în vederea diminuării riscului sunt bazate pe principii de prudențialitate și nu induc, de regulă, o subestimare a cerințelor de capital datorate riscului rezidual.

Riscul rezidual poate apărea ca urmare a impactului câtorva factori asupra valorii garanțiilor imobiliare, printre care cel mai important în contextul pieței este considerat deprecierea valorii garanțiilor sau imposibilitatea de a le vinde.

În acest scop, Banca creează scenarii în conformitate cu contextul pieței care pot duce la ineficiența garanțiilor, pe lângă scăderea valorii lor de piață. Variația rezultată, în termeni de valoare a garanției, reprezintă riscul

rezidual al Băncii.

Riscul rezidual poate fi considerat ca fiind pierderea totală din valoarea garanției și astfel din capacitatea de diminuare a riscului de credit, care astfel conduce la o cerință mai mare de capital economic.

Banca măsoară la nivel local expunerea sa la riscul rezidual prin recalcularea cerinței sale de capital pe bază de noi scenarii de piață. Pe baza acestei metodologii, toate garanțiile ipotecare cu excepția celor noi (re-)evaluate în decursul ultimului an vor avea o valoare ajustată care corespunde scăderii pieței de la ultima evaluare.

## 11. Riscul de concentrare

Riscul de concentrare este riscul ce rezultă din expunerea către contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură, contrapartide ce își desfășoară activitatea în același sector de activitate sau zonă geografică. Riscul de concentrare este privit ca fiind parte din riscul de creditare, iar gestionarea sa are două componente:

- monitorizarea diverselor concentrări în vederea identificării acelor care sunt purtătoare de risc
- măsurarea și evaluarea capitalului intern.

Periodic, Sectorul risc de credit analizează evoluțiile înregistrate pe următoarele segmente:

- Concentrarea la nivel de contrapartide
- Concentrarea pe sectoare de activitate
- Concentrarea pe zone geografice
- Concentrarea pe produse bancare și valute
- Concentrarea pe tipuri de emitenți și garanții
- Concentrarea pe zone geografice în funcție de sediul social / adresa de rezidență

## 12. Riscul de țară

Riscul de țară este definit ca fiind riscul datorat expunerilor trans-frontaliere către contrapartide din țări externe zonei Euro (considerată ca piață de referință domestică) și cu un rating, atribuit prin modele interne, mai scăzut decât rating-ul atribuit Grupului Intesa Sanpaolo de către principalele agenții de rating.

Informațiile referitoare la riscul de țară sunt incluse în analiza profilului riscului de credit.

Grupul Conducător definește riscul de țară ca fiind riscul derivat din expunerea la riscul de pierdere în activitatea internațională de creditare cauzat de evenimentele dintr-o anumită țară care se află, cel puțin parțial, sub controlul guvernului țării respective, însă nu se află sub controlul unui anumit rezident al țării respective. Drept urmare, toate formele de împrumut extern către rezidenții unei anumite țări, fie guvern, bancă, companie privată sau persoană fizică, sunt cuprinse aici.

La data de 31 decembrie 2012, Banca nu era expusă la riscul de țară.

## 13. Riscul strategic

Riscul strategic, actual sau viitor, este definit ca reprezentând acele posibile fluctuații ale câștigurilor sau capitalului, datorate schimbărilor intervenite în mediul competițional sau ca urmare a deciziilor incorecte de management, aplicării neadecvate a deciziilor, reacțiilor nepotrivite la dinamica activității.

Gestionarea riscului strategic se concentrează pe controlarea și reducerea acestui tip de risc. Modelul adoptat pentru calcularea riscului strategic ia în considerare pârghia utilizată de conducere pentru a gestiona în mod activ capitalul alocat acestui tip de risc. Acest tip de pârghie este utilizat pentru a determina volatilitatea și



corelarea pe baza seriilor de date interne istorice. Totuși, având în vedere că modelul are la bază date istorice, o modificare bruscă a volatilității / corelării ar putea să nu se materializeze într-o creștere / scădere a capitalului.

Există trei factori principali care influențează riscul strategic:

- Diversificarea veniturilor
- Stabilitatea veniturilor
- Valoarea costurilor fixe

Banca a măsurat și identificat la data de 31.12.2012 dimensiunea expunerii la riscul strategic alocând corespunzător capital intern.

## 14. Riscul asociat acțiunilor (participațiilor) situate în afara portofoliului de tranzacționare (equity risk)

Riscul asociat acțiunilor din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul pierderilor datorate variațiilor de preț ale acțiunilor. Evaluarea include participațiile bazate pe acțiuni (inclusiv acțiunile de capital) care sunt excluse din portofoliul de tranzacționare și astfel de la alocarea de capital prevăzută de Pilonul 1 pentru portofoliul de tranzacționare.

Deoarece portofoliul de acțiuni situate în afara portofoliului de tranzacționare al Băncii nu este cotate, coeficientul de determinare a riscului de capital economic a fost considerat ca fiind acela al Grupului.

## 15. Riscul imobiliar

Se estimează că Banca este expusă riscului imobiliar prin prisma activelor deținute. Periodic, are loc reevaluarea activelor fixe ale Băncii cu constituirea / diminuarea rezervelor specifice

În vederea evaluării riscului apariției de posibile variații, în termeni de active imobiliare ale Băncii, modelul intern solicită un set de date istorice legate de indicii pieței imobiliare, care:

- trebuie să acopere un interval de timp destul de lung și poate fi asimilat profilului proprietăților imobiliare deținute de Bancă, astfel estimarea putând fi considerată realistă și prudentă și nu bazată exclusiv pe o evaluare subiectivă;
- seriile de date istorice aferente pieței trebuie să dezvăluie în mod adecvat variațiile de prețuri care rămân valabile în condiții adverse de piață.

## 16. Riscul asociat activelor preluate

Se apreciază că Banca este expusă și unui risc aferent activelor preluate prin prisma volumelor acestora. Metodologia de evaluare a acestui risc este similară cu cea aferentă riscului imobiliar.

## 17. Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii

Riscul valutar indus de riscul de credit oferă o imagine asupra portofoliului de credite al Băncii în valute străine (EUR, USD, CHF și HUF). Riscul asociat acestui portofoliu este determinat prin aplicarea unui coeficient care se înmulțește cu expunerea în valută străină. Suma rezultată este capitalul economic pentru acest tip de risc.

## 18. Riscul reputațional

Riscul reputațional este definit ca fiind riscul actual sau viitor materializat sub forma diminuării profiturilor și a capitalului, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei bănci de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

De asemenea, riscul reputațional este reprezentat de impactul potențial al publicității negative referitoare la practicile de afaceri ale băncii care să genereze o scădere a numărului de clienți, creșterea numărului de litigii pe rol care generează costuri importante, precum și reducerea veniturilor.

Grupul Intesa Sanpaolo admite că există riscul ca evenimentele negative, în care banca sau mediul în care activează sunt implicate, să dăuneze propriei reputații în fața clientelei, a pieței și a organelor de supraveghere și să ducă la pierderea încrederii din partea investitorilor și a analiștilor.

De aceea, Grupul și Banca au adoptat Codul Etic, care redă valorile de referință care trebuie însușite și Codul de Conduită, care definește principiile de conduită care trebuie aplicate în relațiile cu toți colaboratorii (clienți, angajați, furnizori, acționari, mediu și, la modul general, colectivitate).

Riscul reputațional este dat de impactul asupra Băncii care derivă din percepția negativă a publicului. Aceasta poate afecta posibilitatea Băncii de a stabili noi relații de afaceri sau de a continua relațiile cu clienții existenți. Astfel riscul reputațional este definit ca posibilitatea ca publicitatea negativă, adevărată sau nu, referitoare la Bancă să cauzeze o scădere a numărului de clienți, reduceri ale veniturilor și sau acțiuni în justiție.

În vederea unei bune gestionări a riscului reputațional, Banca a elaborat o procedură internă dedicată identificării, evaluării, monitorizării și raportării interne a acestui tip de risc.

## 19. Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca

Conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 10/2011 pentru modificarea și completarea Regulamentului nr. 18/2009, terminologia de persoane aflate în relații speciale cu Banca cuprinde:

- a) orice entitate asupra căreia Banca își exercită controlul;
- b) orice entitate în care Banca deține participații;
- c) entitățile care exercită control asupra Băncii;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- e) acționarii care dețin participații calificate la capitalul Băncii;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- g) membrii structurii de conducere ai instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie de execuție în respectiva instituție, împreună cu:
  - (i) entitățile în care aceștia au / prezintă interese directe sau indirecte; și
  - (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

Banca identifică și monitorizează în permanență situația privind expunerile față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit. Orice operațiune de acest tip se realizează în conformitate cu prevederile regulamentul intern privind tranzacțiile cu părți corelate.

Valoarea brută a expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca la data de 31.12.2012 este 373.175.651 Ron și este reprezentată în cea mai mare parte de expuneri față de următoarele categorii:

1. Participații
2. Societatea mamă (Intesa Sanpaolo S.p.A) precum și celelalte societăți din Grup
3. Persoane fizice, aflate în relații speciale cu Banca
4. Societăți și persoane fizice, aflate în legătură cu persoanele încadrate la punctul 3.



## 20. Structura stimulenteleor/remunerației practice

Banca dispune de o politică de remunerare a personalului potrivită culturii și obiectivelor sale, întocmită în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2010 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare, și are la bază următoarele principii:

- corelarea remunerației cu performanța: remunerația totală se bazează pe combinația dintre comportamente, rezultatele Băncii sau unității teritoriale, după caz, și rezultatele individuale obținute în cadrul structurii în care se desfășoară activitatea;
- la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare (exemplu de indicatori financiare: profit net operațional etc.), cât și criteriile nonfinanciare (exemplu de criterii nonfinanciare: comportamente - munca în echipă etc.);
- recompensarea, ca urmare a evaluării, se va face astfel încât să nu se încurajeze asumarea excesivă a riscurilor și obținerea de rezultate bune pe termen scurt, cu implicații negative pe termen lung;
- se va asigura un raport rezonabil între remunerația de bază și bonusuri;
- plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract trebuie să reflecte performanța obținută în timp și vor fi proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita;
- remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și se aplică doar pentru personalul nou angajat, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia;
- remunerarea personalului care exercită funcția sistemului de control intern nu este legată de performanța activităților pe care funcția sistemului de control intern urmează să le monitorizeze sau controleze;
- remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital;
- componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia;
- structura politicii de remunerare trebuie actualizată în timp, astfel încât să se asigure că aceasta evoluează în sensul adaptării la schimbările intervenite în situația Băncii;
- membrilor personalului le este plătită sau aceștia intră în drepturile aferente remunerației variabile, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Grupului, a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Grupului ISP, cu performanța Băncii, cu performanța structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.
- evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și de riscurile specifice activității acesteia.