



INTESA SANPAOLO BANK

Romania

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE PUBLICARE

**Data de raportare:
31.12.2011**



CUPRINS

Cerințe generale	3
Sfera de aplicare	4
Modelul organizational și sistemul de control intern	5
Modelul organizațional	5
Sistemul de control intern	8
Adecvarea capitalului	8
Fonduri proprii	9
Riscul de credit	10
Repartiția geografica a expunerilor din credite	11
Repartiția expunerilor din credite pe sectoare de activitate	12
Repartiția expunerilor din credite în funcție de scadența reziduală	13
Tehnici de diminuare a riscului de credit	13
Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Bancă	16
Provizioane specifice de risc de credit	17
Elemente restante	18
Riscul de piață	19
Riscul de rată a dobânzii	19
Riscul valutar	19
Riscul de lichiditate	21
Riscul operațional	22
Riscul rezidual	23
Riscul de concentrare	23
Riscul de țară	23
Riscul strategic	24
Riscul asociat acțiunilor (participațiilor) situate în afara portofoliului de tranzacționare (equity risk)	24
Riscul imobiliar	24
Riscul reputațional	25
Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca	26
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.

Politicile referitoare la managementul riscului sunt definite de către Grup și asumate de Bancă prin aprobarea lor de către Consiliul de Administrație și devin linii de acțiune pentru 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 Legea, 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 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 problemele de risc operațional, obiectivul principal al Comitetului este de a oferi sprijin Consiliului de Administrație al Băncii în revizuirea profilului general de risc operațional al Băncii. Riscul operațional este definit ca riscul de a suferi pierderi datorită inadecvării sau erorilor de procese, resurse umane și sisteme interne sau ca urmare a unor evenimente externe. Riscul operațional include riscul juridic, adică riscul de pierderi derivat din nerespectarea legilor sau reglementărilor, responsabilităților contractuale sau extra-contractuale sau alte litigii; riscul strategic și riscul reputațional nu sunt incluse.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

- riscul de credit în care este inclus, de asemenea, riscul de credit al contrapartidelor individuale, riscul de concentrare, riscul de țară, riscul aferent creditelor neperformante și riscul rezidual;
- riscul de piață, care include riscul de poziție valutară;
- riscul financiar aferent portofoliului banking book, reprezentat în principal de riscul de rată a dobânzii, riscul aferent acțiunilor deținute, riscul valutar și riscul imobiliar aferent activelor;
- riscul operațional care include riscul legal și riscul de neconformitate;
- riscului de lichiditate;
- riscul strategic;
- riscul reputațional.

Evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt apoi integrate într-o sinteză reprezentată de capital economic, care este pierderea cea mai mare “neășteptată” pe care Banca, la nivel individual și consolidat o poate înregistra într-un orizont de timp de un an.

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 modele interne de rating ca un element informativ în deciziile în ceea ce privește acordarea și monitorizarea riscului de credit.

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

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 de lichiditate: Gestionarea riscului de lichiditate cu respectarea cerințelor locale de prudențialitate, cât și monitorizarea 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 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, a verificării eficienței măsurilor de atenuare și de raportare către conducerea superioară.

Riscul strategic, imobiliar și aferent 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 imobiliare și acțiunilor deținute.

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 al 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. 215 lit b. din reglementările contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008, în contextul îndeplinirii cumulative a condițiilor prevăzute la pct. 216 și respectiv 217 din aceste reglementări.

Din punct de vedere prudențial, Banca are obligația de a întocmi situații financiare consolidate pentru scopurile supravegherii, potrivit prevederilor art.1 din Ordinul BNR nr. 6/2007 privind situațiile financiare consolidate conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

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 99,49% 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 prudențiale.



Banca a ținut cont de regulile locale privind raportarea pentru situațiile individuale, 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 31/12/2011 atât la nivel individual cât și consolidat**
- **Cifrele sunt exprimate în milioane RON, atât la nivel individual, cât și consolidat**
- **La nivel individual s-a ținut cont de standardele RAS, în timp ce la nivel consolidat de cele IFRS**

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 Romania S.A.", unde sunt descrise structurile și responsabilitățile lor 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, Consiliului 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. Aceștia își 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 și în Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. Atribuțiile Directorilor Adjuncți sunt prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo Romania 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 al altor angajați ai băncii și terților, pentru acte specifice.

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

- Departament Juridic
- Birou Afaceri Generale
- Departament Compliance
- Departament Organizare și Managementul Schimbării
- Departament Resurse Umane
- Departament Comunicare
- Departament SME & Retail
- Departament Corporate
- Departament Finanțe
- Departament Prevenire și Securitate în Muncă

Consiliul de Administrație a desemnat 3 Directori Generali Adjuncți (Chief Lending Officer, Chief Financial Officer și Chief Operation Officer) care participă alături de Directorul General la conducerea și coordonarea activității cotidiene a Băncii.

Directorul General Adjunct – Chief Operation Officer (COO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

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

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

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

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

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

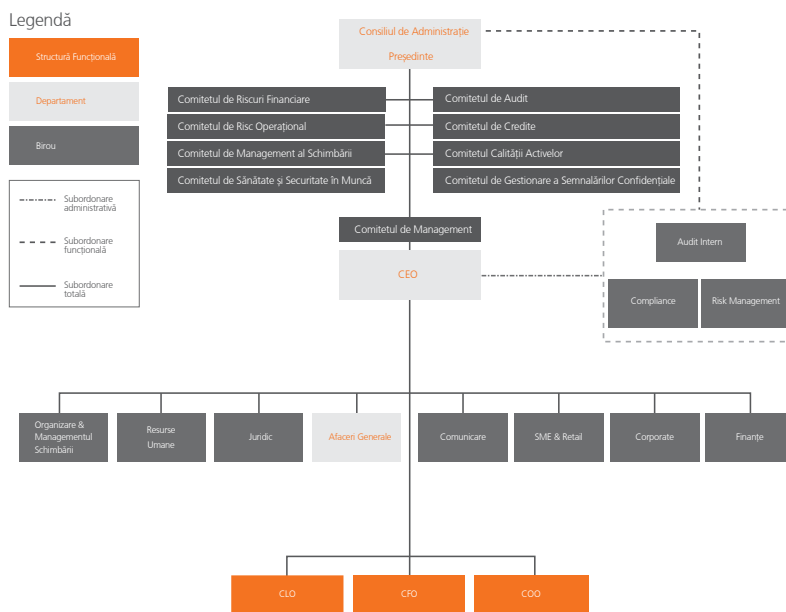
Departamentul Audit Intern este o structură subordonată funcțional Consiliului de Administrație și Auditului Grupului Conducător și administrativ Directorului General (CEO).

Departamentul Risk Management este o structură subordonată funcțional Comitetului de Riscuri Operaționale și administrativ Directorului General (CEO).

Departamentul Compliance este subordonat în totalitate (ierarhic și funcțional) Directorului General.

Departamentul Risk Management, Departamentul Audit Intern și Departamentul Compliance constituie funcțiile sistemului de control intern al băncii, cu sarcini specifice de monitorizare și identificare a riscurilor.

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.

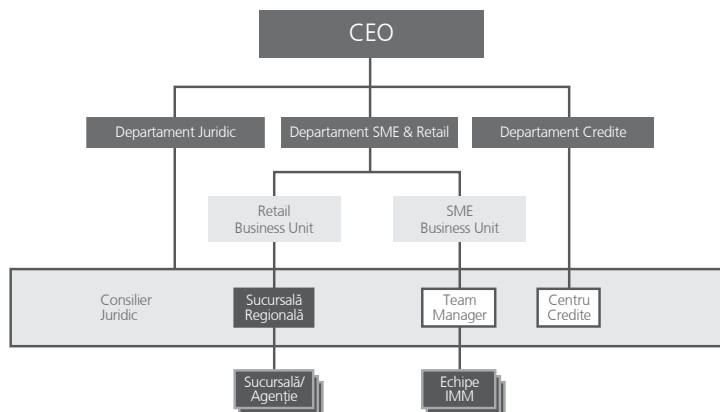
Reteaua retail a B.C. INTESA SANPAOLO BANK ROMANIA S.A. cuprinde 6 arii geografice de competență (Regiuni) formate din Sucursale Regionale, Sucursale și Agenții.

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 este prezentat modelul de rețea aferent Băncii:



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

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.

Cerințele de capital stabilite pentru BC INTESA SANPAOLO ROMÂNIA SA la data de 31.12.2011 sunt următoarele:

Etichetă	Nivel	
	Individual RAS	Consolidat IFRS
Fonduri proprii de nivel I	525,25	908,86
Fonduri proprii de nivel II	65,97	45,36
Elemente deductibile	-13,07	0,00
Total fonduri proprii	578,16	954,21
Cerințe de capital pentru riscul de credit	204,02	225,94
Cerințe de capital pentru riscul operațional	24,30	25,04
Risc de poziție, risc valutar și risc de marfă	1,97	7,37
Total cerințe de capital	230,29	258,35
Indicator de solvabilitate	20,08%	29,55%

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



Clasa de expunere	Nivel	
	Individual RAS	Consolidat IFRS
Administrații regionale sau autorități locale	2,24	2,93
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0,13	0,07
Instituții	16,35	16,35
Societăți	83,57	86,41
De tip retail	39,16	38,68
Garantate cu proprietăți imobiliare	40,53	31,67
Elemente restante	10,27	39,01
Alte elemente	11,77	10,81
Risc de credit - abordarea standard	204,02	225,94
Abordarea de bază	0,00	0,74
Abordarea standard	24,30	24,30
Risc operațional	24,30	25,04
Risc valutar	1,97	7,37
Risc de poziție, risc valutar și risc de marfă	1,97	7,37
TOTAL CERINȚE DE CAPITAL	230,29	258,35

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 cu modificările și completările ulterioare privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții. Valorile aferente datei de 31.12.2011 sunt după cum urmează:

Etichetă	Nivel	
	Individual RAS	Consolidat IFRS
FONDURI PROPRII TOTALE	578,16	954,21
Fonduri proprii de nivel 1	525,25	908,86
1. Capital social subscris și vărsat	814,11	854,29
2. Prime de capital	251,63	251,63
3. Rezerve eligibile	-531,00	-187,03
4. Imobilizări necorporale	-9,50	-10,03
Fonduri proprii de nivel 2	65,97	45,36
1. Rezerve din reevaluare	20,62	0,00
2. Împrumuturi subordonate	45,36	45,36
Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2	-13,07	0,00
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	-8,75	0,00
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	-4,32	0,00

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 este esențial;
- 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 clientelei, participații și elemente în afara bilanțului. Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare ar putea rezulta într-o pierdere semnificativă pentru Bancă dacă o schimbare în condițiile economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară. O analiză relevantă a fost inclusă în notele corespunzătoare.

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	-	30,99	-	-	93,35	92,91	76,30	8,60
	consolidat	-	30,37	-	-	93,18	98,49	75,68	25,96
Regiunea București	individual	-	7,56	0,50	-	845,48	186,04	297,99	17,15
	consolidat	-	6,95	0,63	-	851,05	185,05	324,73	43,94
Regiunea Cluj Napoca	individual	-	1,86	0,93	-	210,54	160,82	166,81	39,96
	consolidat	-	1,82	0,37	-	210,17	153,05	174,25	125,06
Regiunea Constanța	individual	-	-	0,43	-	80,13	66,52	66,20	6,93
	consolidat	-	-	0,28	-	84,22	69,89	65,85	22,22
Regiunea Deva	individual	-	-	0,26	-	86,62	117,31	106,11	22,04
	consolidat	-	-	0,26	-	86,76	110,70	114,60	57,23
Regiunea Timișoara	individual	-	-	0,30	-	194,47	212,94	204,43	40,70
	consolidat	-	-	0,30	-	207,89	206,44	218,73	126,61
ISPRO - Centrală	individual	-	-	-	106,02	-	-	-	-
	consolidat	-	-	-	106,02	-	-	-	-



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	-	-	1,29	-	126,25	121,83	14,00	4,37
	consolidat	-	-	1,18	-	135,89	141,38	14,40	14,16
Comerț	individual	-	-	0,23	-	242,67	170,38	92,81	41,59
	consolidat	-	-	0,23	-	269,05	170,88	96,79	124,92
Construcții	individual	-	-	-	-	362,37	66,26	33,87	29,50
	consolidat	-	-	-	-	368,24	60,84	40,16	75,66
Industrie	individual	-	-	-	-	472,66	169,44	94,35	21,58
	consolidat	-	-	-	-	504,24	163,88	120,79	72,15
Instituții bancare	individual	-	-	-	106,02	-	-	-	-
	consolidat	-	-	-	106,02	-	-	-	-
Servicii	individual	-	40,40	-	-	306,38	105,43	237,99	32,24
	consolidat	-	39,14	-	-	253,58	106,66	241,59	96,89
Alte activități	individual	-	-	0,89	-	-	5,05	3,64	1,28
	consolidat	-	-	0,42	-	2,01	7,18	4,16	4,79
Persoane fizice	individual	-	-	-	-	0,26	198,16	441,17	4,82
	consolidat	-	-	-	-	0,26	172,81	455,95	12,46



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	-	-	-	-	37,34	19,85	27,17	51,48
	consolidat	-	-	-	-	36,04	18,93	30,32	164,13
1 - 3 luni	individual	-	0,84	-	-	442,84	74,74	49,25	0,80
	consolidat	-	0,82	-	-	478,27	76,52	64,97	2,44
3 luni - 1 an	individual	-	-	0,82	-	533,88	274,31	114,74	1,84
	consolidat	-	-	0,23	-	504,22	269,61	130,09	5,61
1 - 5 ani	individual	-	-	0,35	106,02	187,71	156,98	58,26	19,85
	consolidat	-	-	0,48	106,02	202,42	183,66	61,82	46,66
> 5 ani	individual	-	39,57	1,25	-	308,81	310,57	667,97	18,43
	consolidat	-	38,32	1,12	-	312,31	274,18	686,17	41,63
Fără maturitate	individual	-	-	-	-	-	0,10	0,44	42,98
	consolidat	-	-	-	-	0,03	0,72	0,46	140,54

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 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	883,68	-	-	(0,19)	883,49
	consolidat	883,18	-	-	(0,19)	882,99
Administrații regionale sau autorități locale	individual	32,44	10,75	-	-	43,19
	consolidat	50,65	10,75	-	(1,09)	60,31
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	individual	1,52	0,94	-	(0,04)	2,42
	consolidat	0,93	0,79	-	(0,00)	1,72
Instituții	individual	156,77	106,02	5,43	-	268,21
	consolidat	157,02	106,02	5,43	-	268,46
Societăți	individual	1.129,14	485,04	-	(103,58)	1.510,59
	consolidat	1.099,16	471,95	-	(36,98)	1.534,14
De tip retail	individual	715,03	159,86	0,36	(38,34)	836,91
	consolidat	691,36	151,87	0,36	(18,32)	825,26
Garantate cu proprietăți imobiliare	individual	847,77	93,51	-	(23,45)	917,83
	consolidat	893,97	101,64	-	(21,76)	973,84
Elemente restante	individual	713,94	0,01	-	(578,57)	135,38
	consolidat	684,27	0,01	-	(284,49)	399,79
Alte elemente	individual	245,37	-	-	(34,57)	210,79
	consolidat	243,95	-	-	(45,14)	198,82
Total	individual	4.725,65	856,12	5,79	(778,74)	4.808,81
	consolidat	4.704,49	843,04	5,79	(407,98)	5.145,33



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	883,49	-	-	53,86	937,35
	consolidat	882,99	-	-	53,58	936,57
Administrații regionale sau autorități locale	individual	43,19	-	-	14,83	58,03
	consolidat	60,31	-	-	15,00	75,31
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	individual	2,42	-	0,79	(0,79)	1,62
	consolidat	1,72	-	0,79	(0,79)	0,93
Instituții	individual	268,21	102,43	-	320,19	588,40
	consolidat	268,46	102,43	-	320,25	588,71
Societăți	individual	1.510,59	323,14	16,79	(339,93)	1.170,66
	consolidat	1.534,14	32,25	16,71	(339,26)	1.194,88
De tip retail	individual	836,91	65,74	9,65	(75,39)	761,52
	consolidat	825,26	66,29	9,58	(75,86)	749,40
Garantate cu proprietăți imobiliare	individual	917,83	-	-	-	917,83
	consolidat	973,84	-	-	-	973,84
Elemente restante	individual	135,38	-	0,30	(0,30)	135,09
	consolidat	399,79	-	0,30	(0,30)	399,49
Alte elemente	individual	210,79	-	-	27,53	238,32
	consolidat	198,82	-	-	27,38	226,19
Total	individual	4.808,81	491,31	27,53	0,00	4.808,81
	consolidat	5.145,33	200,97	27,38	0,00	5.145,34

6.5. Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Bancă

Categoriile de garanții primite în scopul diminuării expunerii Băncii față de entitatea de risc sunt în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.3/2009 și se împart în:

- Garanții personale – acele garanții furnizate de terti care în funcție de caracteristicile lor se împart în garanție expresă, garanție irevocabilă și garanție necondiționată
- Garanții reale – bunuri corporale sau necorporale
- 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 sau ale Comunității Europene
- 4 Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A sau ale Comunității Europene
- 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



7. Provizioane specifice de risc de credit

Analiza și clasificarea portofoliului de credite precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit – persoane fizice, persoane juridice și persoane fizice-entități economice se realizează în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 3/2009 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare, potrivit cărora instituțiile de credit sunt obligate ca în scopul protejării capitalului acestora, precum și a depozitelor persoanelor fizice și juridice și acoperirii eventualelor credite care prezintă incertitudini în recuperare, să efectueze clasificarea creditelor acordate și a dobânzilor neîncasate aferente acestora și să constituie provizioane specifice de risc.

Banca va determina toate pozițiile care fac obiectul provizionării și cele care nu fac obiectul provizionării. Pozițiile care fac obiectul provizionării sunt date de toate expunerile bilanțiere ale entității de risc. În vederea clasificării creditelor și plasamentelor, a constituirii și/sau a regularizării provizioanelor specifice de risc de credit, Banca dispune de un sistem informatic care permite identificarea pozițiilor care fac obiectul provizionării și determinarea necesarului de provizion.

Pentru creditele acordate persoanelor fizice expuse riscului valutar care nu generează fluxuri de numerar în valuta de exprimare a creditului, coeficienții de provizionare diferă în funcție de valuta creditului, în sensul expunerii clientului față de riscul valutar. Acești coeficienți sunt conform tabelului nr. 3 din anexa la Regulamentul BNR nr. 3/2009 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Astfel, creditele se clasifică în următoarele categorii, cărora le corespund coeficienții de provizionare specifice:

Categoriile de clasificare	Coeficienți de provizionare pentru credite (altele decât cele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)	Coeficienți de provizionare pentru credite înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar
Standard	0	0,07
În observație	0,05	0,08
Substandard	0,2	0,23
Îndoielnic	0,5	0,53
Pierdere	1	1

Pentru determinarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit se parcurg următoarele etape:

1. Determinarea bazei de calcul pentru provizioanele specifice de risc de credit, astfel:

1.1 prin deducerea din expunerea instituției de credit față de debitor a garanțiilor acceptate a fi luate în considerare, în cazul unui credit clasificat în categoria "standard", "în observație", "substandard", "îndoielnic" și "pierdere", în situația în care nu s-au inițiat proceduri judiciare și în situația în care toate sumele respectivului credit înregistrează un serviciu al datoriei de cel mult 90 de zile.

1.2 prin deducerea din expunere a garanțiilor ajustate aferente expunerilor reprezentând principalul creditelor/plasamentelor clasificate în categoria "pierdere", în cazul cărora serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile și/sau în cazul cărora au fost inițiate proceduri judiciare față de operațiune ori față de debitor, care se ajustează prin aplicarea de coeficienți stabiliți de Bancă, pentru fiecare categorie/caz în parte. Garanțiile aferente expunerilor reprezentând dobânzi curente/restante, atașate acestor credite nu se iau în considerare, coeficientul care se aplică sumelor aferente respectivelor garanții având valoarea zero.

2. Aplicarea coeficienților de provizionare din tabelul de mai sus asupra bazei de calcul obținute.

Situația provizioanelor de risc de credit, pe tipuri de credite și contrapartide este prezentată astfel:



Nivel individual (RAS)	Valoarea contabilă a activelor nedepreciate	Valoarea contabilă brută a activelor depreciate	Provizioane pentru depreciere	Valoare contabilă netă totală
Credite și creanțe	1.186	2.416	747	2.855
- Administrații centrale	0	0	0	0
- Instituții de credit	157	0	0	157
- Instituții, altele decât cele de credit	16	0	0	16
- Societăți	933	1.833	720	2.046
- Retail	80	583	27	636
Nivel consolidat (IFRS)	Active nedepreciate	Active depreciate (valoarea contabilă brută totală)	Ajustări pentru depreciere identificate la nivel individual	Valoare contabilă netă totală
Credite și creanțe	516	3.047	-362	3.201
- Administrații centrale	0	0	0	0
- Instituții de credit	157	0	0	157
- Instituții, altele decât cele de credit	0	12	0	12
- Societăți	356	2.378	-332	2.402
- Retail	3	657	-30	630

8. Elemente restante

În ceea ce privește elementele 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, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Valoarea expunerilor restante defalcate pe zone geografice la data de 31.12.2011

Nivel individual (RAS)	Nivel individual		Nivel consolidat	
	Provizioane BNR	Expunere netă BNR	Provizioane IFRS	Expunere netă FRS
Regiunea Brașov	37,35	8,60	17,63	25,96
Regiunea București	95,41	17,15	66,42	43,94
Regiunea Cluj	177,78	39,96	81,51	125,06
Regiunea Constanța	36,45	6,93	19,09	22,22
Regiunea Deva	73,71	22,04	33,19	57,23
Regiunea Timișoara	157,86	40,70	60,29	126,61
Total	578,57	135,38	278,12	401,01

9. Riscul de piață

Ținând cont de specificul activității și de structura activului și pasivului Băncii putem spune că 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.

9.1. 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 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 și 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 31.12.2011, la nivel individual și consolidat, sunt redate în tabelul de mai jos:

RON	31.12.2011	
	Nivel individual RAS	Nivel consolidat IFRS
Fonduri Proprii	578.156.681	954.212.524
Valoare Absolută	10.586.290	10.578.087
% din fonduri proprii	1,83%	1,11%

9.2. Riscul valutar

Banca operează într-o economie în curs de dezvoltare. Există, de aceea, un risc al scăderii valorii activelor monetare nete deținute în ron. 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 RAS, este redată în tabelul următor:

ACTIVE	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Casa, disponibilități la bănci centrale	184,02	2,06	370,41	1,62	558,12
Creanțe asupra instituțiilor de credit	145,33	0,71	9,08	1,60	156,73
Creanțe asupra clientelei	767,26	6,19	1.901,82	10,45	2.685,72
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	363,95	-	21,38	-	385,34
Participații	9,02	-	-	-	9,02
Imobilizări necorporale	9,50	-	-	-	9,50
Imobilizări corporale	131,34	-	-	-	131,34
Alte active	7,90	0,02	0,79	0,00	8,71
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	7,83	0,02	12,37	0,03	20,26
Total active	1.626,14	9,02	2.315,87	13,70	3.964,72



DATORII	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Datorii privind instituțiile de credit	42,72	0,03	1.367,99	10,94	1421,68
Datorii privind clientela	1.058,69	31,89	743,03	1,92	1835,52
Alte datorii	7,57	1,33	3,46	0,03	12,38
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	21,73	0,27	29,94	0,11	52,05
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	17,82	0,00	2,77	0,00	20,60
Datorii subordonate	-	-	64,80	-	64,80
Total datorii	1148,52	33,52	2211,98	13,00	3407,03
Poziție netă	477,61	(24,50)	103,89	0,70	557,70

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	184,07	2,06	370,47	1,62	558,22
Creanțe asupra instituțiilor de credit	147,55	0,71	9,08	1,60	158,95
Creanțe asupra clientelei	895,08	6,82	2.167,23	15,18	3.084,31
Instrumente financiare derivate	0,20	-	-	-	0,20
Active financiare - disponibile pentru vânzare	363,74	-	21,38	-	385,11
Participații	8,75	-	-	-	8,75
Imobilizări necorporale	10,03	-	-	-	10,03
Imobilizări corporale	119,55	-	-	-	119,55
Creanțe din impozit amânat	17,74	-	-	-	17,74
Alte active	14,82	0,67	3,23	0,02	18,74
Total active	1.761,52	10,26	2.571,39	18,43	4.361,60

DATORII	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Sume datorate instituțiilor de credit	42,73	0,03	415,05	10,94	468,75
Sume datorate clienților	1.074,50	33,42	749,68	1,94	1859,54
Instrumente financiare derivate	0,05	-	-	-	0,05
Alte fonduri împrumutate	-	-	1.064,58	-	1064,58
Provizioane	14,86	0,00	1,97	0,00	16,83
Alte datorii	12,16	0,67	9,67	0,01	22,50
Total datorii	1.144,29	34,12	2.240,95	12,89	3432,25
Poziție netă	617,23	(23,86)	330,45	5,54	929,36



10. 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 bănci centrale	558,12	0,00	0,00	0,00	0,00	558,12
Creanțe asupra instituțiilor de credit	156,73	0,00	0,00	0,00	0,00	156,73
Creanțe asupra clientelei	470,49	68,22	245,98	528,22	1.372,81	2.685,72
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0,00	202,66	111,63	71,05	0,00	385,34
Participații	0,00	0,00	0,00	0,00	9,02	9,02
Imobilizări necorporale	0,00	0,00	0,00	0,00	9,50	9,50
Imobilizări corporale	0,00	0,00	0,00	0,00	136,62	136,62
Alte active	8,71	0,00	0,00	0,00	0,00	8,71
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	20,26	0,00	0,00	0,00	0,00	20,26
Total active	1.214,30	270,88	357,61	599,28	1.527,94	3.970,00
DATORII	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii privind instituțiile de credit	168,96	43,20	215,99	863,94	129,59	1.421,68
Datorii privind clientela	1.129,04	188,85	344,93	160,79	11,92	1.835,52
Alte datorii	12,38	0,00	0,00	0,00	0,00	12,38
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	52,05	0,00	0,00	0,00	0,00	52,05
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0,00	0,00	0,00	0,00	20,60	20,60
Datorii subordonate	0,00	0,00	0,00	64,80	0,00	64,80
Total datorii	1.362,44	232,05	560,91	1.089,52	162,11	3.407,03
Poziție netă	(148,13)	38,83	(203,31)	(490,25)	1.365,84	562,98

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	558,22	-	-	-	-	558,22
Creanțe asupra instituțiilor de credit	158,95	-	-	-	-	158,95
Credite și avansuri acordate clientelei	379,80	299,54	618,59	374,01	1.412,37	3.084,31
Instrumente financiare derivate	0,20	-	-	-	-	0,20
Active financiare - disponibile pentru vânzare	-	202,54	111,48	70,82	0,27	385,11
Participații	-	-	-	-	8,75	8,75
Imobilizări necorporale	-	-	-	0,53	9,50	10,03
Imobilizări corporale	-	-	-	0,22	119,34	119,55
Creanțe din impozit amânat	-	-	-	-	17,74	17,74
Alte active	18,74	0,00	0,00	0,00	0,00	18,74
Total active	1.115,90	502,08	730,07	445,58	1.567,96	4.361,60



DATORII	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Sume datorate instituțiilor de credit	168,98	43,89	255,87	-	-	468,75
Sume datorate clienților	894,96	508,81	418,95	31,81	5,01	1.859,54
Instrumente financiare derivate	0,05	-	-	-	-	0,05
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	1.064,58	-	1.064,58
Provizioane	16,83	-	-	-	-	16,83
Alte datorii	18,22	-	-	4,28	-	22,50
Total datorii	1.099,03	552,70	674,83	1.100,68	5,01	3.432,25
Poziție netă	0,52	-	-	(4,28)	-	(3,76)

11. 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 acestor cifre per factor de capital. (de notat beta = 12%-15%-18%) ilustrat mai jos pentru fiecare linie de activitate:

Linii de activitate	Cota de risc (procent β)
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 identificat liniile de activitate în care este implicată în prezent: tranzacționare și vânzări, activitate bancară comercială, activitate bancară de retail, plăți și decontări (pe baza definiției locale diferite de cea a Grupului, incluzând toate operațiunile de plată indiferent dacă implică clienți sau non-clienți).

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 2011, calculată conform abordării standard este de 24,30 milioane Ron la nivel individual și de 25,04 milioane Ron la nivel consolidat.



12. 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 care depășește 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*.

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 câtorva factori cu impact asupra aplicabilității sau valorii reducerii printre care cea mai importantă în contextul pieței este valoarea scăzută sau imposibilitatea de a vinde garanțiile și astfel funcția sa de diminuare a riscului este temporar suspendată.

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 și ca fiind pierderea totală din valoarea garanției și astfel din capacitatea de diminuare a riscului de credit, care duce la o cerință mai mare de capital economic.

Banca măsoară la nivel local expunerea sa la risc rezidual prin recalcularea cerinței sale de capital pe baza 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.

13. 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 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

14. 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 prost decât rating-ul atribuit Grupului Intesa Sanpaolo de către principalele agenții de rating.

Informațiile referitoare la riscul de țară, furnizate la întocmirea situațiilor financiare și în liniile directoare de supraveghere, sunt incluse în judecarea 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 2011 Banca nu era expusă la riscul de țară.

15. 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 baza 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 31.12.2011 dimensiunea expunerii la riscul strategic alocând corespunzător capital intern.

16. 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 din costurile de capital prevăzute de Pilonul 1.

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.

17. 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.

Datorită indisponibilității datelor privind piața locală, dată fiind situația descrisă mai sus, indicii luați în considerare sunt cei emiși lunar la nivel internațional, de către importante agenții de rating. Principalul motiv pentru care acest index a fost luat în considerare este acela că pentru piața imobiliară din România, acesta poate fi considerat scenariul cel mai pesimist.



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. Acesta 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.

Principiile de conduită, referitoare la cele 6 mari categorii de stakeholderi: clienții, acționarii, angajații, furnizorii, mediul și comunitatea, sunt următoarele:

Principii de conduită în relațiile cu clienții

- Ascultare și dialog
- Transparență
- Echitate
- Accesul la creditare
- Sprijinirea dezvoltării țării
- Promovarea economiilor locale și a rădăcinilor puternice, atât în Italia cât și în străinătate
- Investiții responsabile din punct de vedere social
- Securitate și siguranță
- Evaluarea riscului social și de mediu

Principii de conduită în relațiile cu acționarii

- Echitatea
- Transparența pe piață
- Politici de remunerare pentru management și personal

Principii de conduită în relațiile cu angajații

- Respectul față de individ
- Aprecierea și motivarea
- Ascultarea și dialogul
- Coeziunea

Principii de conduită în relațiile cu furnizorii

- Ascultarea și dialogul
- Transparența
- Echitatea

Principii de conduită cu privire la mediu

- Utilizarea responsabilă și eficientă a resurselor
- Responsabilitatea socială și de mediu de-a lungul lanțului de distribuție

Principii de conduită cu privire la comunitate

- Dialogul cu asociațiile care reprezintă stakeholderii
- Sprijinirea organizațiilor non profit
- Responsabilitate față de comunitatea globală
- Sprijinirea comunităților prin contribuții și sponsorizări
- Relațiile cu instituțiile

Aceste principii se aplică în totalitate și la nivelul subsidiarei Intesa Sanpaolo Bank Romania.

Măsurile de reducere a impactului riscului reputațional asupra Băncii vizează:

- Creșterea încrederii acționarilor/clientilor
- Atragerea de resurse la costuri rezonabile
- Asigurarea recrutării/reținerii celor mai buni profesioniști
- Consolidarea poziției pe piață

Strategiile Băncii pentru controlul riscului reputațional implică cel puțin:

- Existența unei culturi adecvate de administrare a riscurilor în cadrul Băncii
- Existența unor regulamente adecvate de cunoaștere a clientelei

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 a identificat toate persoanele cu care se află în relații speciale, iar tranzacțiile cu acestea, indiferent de natura lor, sunt supuse unui proces de monitorizare activ. Orice operațiune care conduce la înregistrarea unei expuneri față de persoanele aflate în relații speciale sau la majorarea acesteia, va fi efectuată numai cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Administrație sau, după caz, a Comitetului de Management al Băncii, cu respectarea dispozițiilor interne.

Valoarea brută expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca la data de 31.12.2011 este 342.474.815 Ron și este reprezentată în cea mai mare parte de:

- Expuneri din garanții date societății mamă (Intesa Sanpaolo S.p.A) (categoria c) de relație)
- Expuneri din depozite plasate la societăți și scrisori de garanție bancară emise și primite (categoria d) de relație)
- Expuneri din credite acordate societății de leasing deținute (Intesa Sanpaolo Leasing IFN SA) (categoria a) de relație specială)

Natura tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca sunt: credite, depozite atrase și plasate, tranzacții valutare precum și scrisori de garanție bancară.

20. Structura stimulentei/remunerației practicate

Banca dispune de o politică de remunerare a personalului cât mai 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, și are la bază următoarele principii:

- 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;
- Stabilirea criteriilor de remunerare se va face corelat cu performanța, avându-se în vedere atât performanța individuală și a structurii în cauză în care se desfășoară activitatea precum și a rezultatelor generale ale Băncii;
- La definirea performanței individuale vor fi luate în considerare atât criteriile financiare cât și factori care diferă de performanța financiară cum ar fi: contribuția la performanța echipei, cunoștințele acumulate, calificările obținute, dezvoltarea personală și disciplina;
- Se va asigura un raport rezonabil între remunerația de bază și bonusuri;
- În cazul acordării unor bonusuri semnificative (mai mari de 3 salarii nete) acestea trebuie să conțină și o componentă flexibilă sau amânată, corelată cu performanța viitoare a Băncii în cadrul unui orizont de timp rezonabil (asigurări medicale, de viață, diverse abonamente, plan de pensii etc.).
- Remunerarea se va face corespunzător obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii, avându-se în vedere măsuri pentru a evita conflictele de interese;
- 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;
- Remunerarea se va face fără încurajarea asumării de riscuri ce depășesc nivelul toleranței la risc al Băncii și ținând cont de evitarea conflictelor de interese.