



**INTESA SANPAOLO BANK**

Romania

## **RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE PUBLICARE**

---

**Data de raportare:  
31.12.2010**





### Cuprins:

Cerințe generale	pag. 4
Sfera de aplicare	pag. 6
Modelul organizațional și sistemul de control intern	pag. 6
Adecvarea capitalului	pag. 8
Fonduri proprii	pag. 9
Riscul de credit	pag. 10
Tehnici de diminuare a riscului de credit	pag. 12
Provizioane specifice de risc de credit	pag. 15
Elemente restante	pag. 16
Riscul de piață	pag. 17
Riscul operațional	pag. 20
Riscul rezidual	pag. 21
Riscul de concentrare	pag. 22
Riscul de țară	pag. 22
Riscul strategic	pag. 22
Riscul asociat acțiunilor (participațiilor) situate în afara portofoliului de tranzacționare (Equity Risk)	pag. 22
Riscul imobiliar	pag. 23
Riscul reputațional	pag. 23
Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca	pag. 24

## 1. Cerințe generale

Pentru a participa la transparență 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 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.

Politicele 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 Administrare a Riscurilor, prezidat de directorul general (CEO), este un organ consultativ format cu scopul de a asigura supravegherea și gestionarea riscurilor și conservarea valorii patrimoniale a Băncii, asigurând implementarea politicilor de management și strategice definite de către Grup și Consiliul de Administrație.

Comitetului de Administrare a Riscului îi sunt atribuite următoarele funcții referitoare la analiza riscurilor Băncii:

- propune strategii de gestionare a riscului, asigurând coordonarea acțiunilor cheie;
- evaluează și recomandă politici cu privire la asumarea, măsurarea și gestiunea riscurilor Băncii și societății controlate;
- examinează evoluția piețelor și întocmește scenarii economice;
- asigură conformitatea cu reglementările prudențiale în domeniul gestionării riscurilor și al transparenței informațiilor;
- asigură furnizarea de informații către CEO și Consiliului de Administrație care să permită o viziune integrată a expunerii la risc, cu precizarea deficiențelor și / sau încălcărilor politicilor stabilite în acest domeniu;
- identificarea, analiza și monitorizarea situațiilor de risc potențial de deteriorare semnificativă și gestionarea în mod direct a evenimentelor de impact major și cu implicații de natură reputațională;
- asigură adecvarea și eficacitatea sistemelor de măsurare și raportare a riscurilor, evaluând coerența dintre planul de afaceri și instrumentele / procesele de management;
- evaluează caracterul adecvat al resurselor financiare disponibile (AFR) și de capital economic și de reglementare în conformitate cu obiectivele din plan, în termeni de rentabilitate durabilă și toleranță la risc;
- verifică coerența cerințelor de capital și a evaluărilor de risc în scop de raportare financiară;
- verifică evoluțiile înregistrate de profilul general riscul de credit al Băncii și societății controlate, propunând acțiuni corective.

Comitetul este, de asemenea, informat periodic asupra proiectului Basel II și de supravegherea proiectelor / intervențiilor necesare pentru a asigura respectarea cerințelor prudențiale.

Comitetul are un rol consultativ și în ceea ce privește riscurile financiare din portofoliul băncii.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

- riscul de credit, în care sunt incluse de asemenea și riscul de concentrare, riscul de țară și riscul rezidual;
- riscul financiar aferent portofoliului banking book, reprezentat în principal de riscul de rată a dobânzii și de riscul valutar;
- riscul operațional, care include și riscul legal;
- riscului de lichiditate;
- riscul strategic;

- riscul aferent acțiunilor deținute;
- riscul imobiliar aferent activelor;
- riscul reputațional.

Evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt integrate într-o sinteză reprezentată de capital economic, care este pierderea cea mai mare "neașteptată" 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 al 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.

### **Toleranță la 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 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 sensitivității 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 Administrare a Riscului și Consiliului de Administrație.

**Riscul de lichiditate.** Gestionarea riscului de lichiditate se bazează pe respectarea cerințelor locale de prudențialitate, cât și pe monitorizarea conform metodologiilor de Grup a riscului de lichiditate pe termen scurt (short term gap), cât și de 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, verificarea 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 mobiliare și acțiunilor deținute.

**Riscul de neconformitate.** Pentru a administra acest 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, Intesa Sanpaolo România SA nu întocmește situații financiare consolidate datorită încadrării în prevederile pct. 215 lit. b) din *Reglementările contabile conforme cu directivele europene* aprobate prin *Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008*.

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. 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, iar informațiile din prezentul raport se regăsesc atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat.

Pentru situațiile individuale s-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 expusă Banca sunt: riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, riscul de lichiditate.

## 3. Modelul organizațional și sistemul de control intern

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 este 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 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, 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. 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 România S.A. 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 emise de Consiliul de Administrație și de Comitetul 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.

**Directorul General (CEO)** coordonează direct 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
- Birou 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 direct următoarele structuri:

- Birou Securitate
- Departament Logistică și Servicii Generale
- Departament IT
- Departament Operațiuni

**Directorul General Adjunct - Chief Financial Officer (CFO)** coordonează direct următoarele structuri:

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

**Directorul General Adjunct - Chief Lending Officer (CLO)** coordonează direct următoarele structuri:

- Departament Credite

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 Administrare a Riscurilor și administrativ Directorului General (CEO).

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.

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 BANK ROMÂNIA 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.

## 4. Adecvarea capitalului

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, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat, la data de 31.12.2010 sunt:

<b>Elementele la 31 decembrie 2010</b>	<b>La nivel individual (Mil. RON)</b>	<b>La nivel consolidat (Mil. RON)</b>
Fonduri proprii de Nivel I	337,3	604,0
Fonduri proprii de Nivel II	79,4	58,2
Elemente deductibile	(13,0)	-
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>403,7</b>	<b>662,2</b>
Cerințe de capital pentru riscul de credit	196,9	222,6
Cerințe de capital pentru riscul valutar	-	-
Cerințe de capital pentru riscul operațional	22,4	23,0
<b>Total cerințe de capital</b>	<b>219,3</b>	<b>245,6</b>
<b>Indicator solvabilitate</b>	<b>14,72%</b>	<b>21,57%</b>

În continuare, defalcarea cerințelor de capital pe clase de expuneri pentru toate categoriile de riscuri aplicabile Băncii la data de 31 decembrie 2010:





<b>Clasa de expunere</b>	<b>La nivel individual</b> (Mil. RON)	<b>La nivel consolidat</b> (Mil. RON)
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații centrale sau bănci centrale	–	–
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	1,18	1,29
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	0,11	0,11
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	8,72	8,73
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	74,64	72,61
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	51,24	55,08
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	42,84	41,80
Elemente restante	7,21	33,29
Alte elemente	11,00	9,64
Total cerință de capital pentru riscul de credit	196,95	222,55
Cerința de capital pentru riscul valutar	–	–
Cerința de capital pentru riscurile operaționale	22,40	23,02

## 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* *Bottom of Form privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții*, după cum urmează:

<b>Elemente</b>	<b>La nivel individual</b> (Mil. RON)	<b>La nivel consolidat</b> (Mil. RON)
<b>FONDURI PROPRII TOTALE</b>	<b>403,66</b>	<b>662,21</b>
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	337,31	603,99
Capital social subscris și vărsat	376,11	416,29
Prime de capital	251,63	251,63
Rezerve	-278,99	-52,56
Interes minoritar (inclusiv diferențe din evaluare)	-	0,19
Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	0,19
(-) Imobilizări necorporale	-11,44	-11,36
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	79,38	58,22
Deduceri	-13,03	-
din Fonduri proprii de nivel 1	-6,52	-
din Fonduri proprii de nivel 2	-6,52	-

## 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
- analiza 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.

### Repartiția geografică a expunerilor defalcată pe principalele clase de expuneri

\*Valorile sunt nete de provizioane specifice (Mil. RON)

	Nivel	Banat	Crișana	Maramureș	Transilvania	Oltenia	Muntenia	Moldova	Bucovina	Dobrogea	București
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	individual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	-	-	1,87	-	-	-	1,27	29,57	-	6,65
	individual	-	-	1,90	-	-	-	1,29	30,03	-	7,50



Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	-	0,06	1,42	0,27	-	0,26	-	-	-	-
	individual	-	0,06	1,42	0,27	-	0,26	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	-	80,58	-	-	-	-	-	-	-	-
	individual	-	80,58	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	102,85	41,42	92,67	204,86	20,94	38,32	33,32	7,87	25,93	545,71
	individual	103,94	40,92	92,89	199,07	21,04	38,07	33,54	6,30	31,34	579,48
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	119,26	151,48	133,17	298,28	58,55	71,64	64,72	9,41	57,98	111,32
	individual	116,58	145,91	130,39	287,21	57,99	71,07	63,76	8,83	46,05	84,75
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	105,72	104,22	59,23	200,16	33,88	38,55	49,95	8,31	28,34	238,06
	individual	106,49	104,31	59,64	204,77	34,11	38,67	50,18	8,43	34,80	239,61
Elemente restante	consolidat	36,64	50,41	36,93	119,66	4,76	13,39	15,37	0,74	13,90	25,45
	individual	11,77	16,32	10,85	35,29	1,42	3,76	4,80	0,24	4,06	5,84

### Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate defalcată pe principalele clase de expuneri

\*Valorile sunt nete de provizioane specifice (Mil. RON)

	Nivel	Agricultură	Servicii	Comerț	Construcții	Industria	Transport	Alte activități	Persoane fizice
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații centrale sau bănci centrale	consolidat	-	-	-	-	-	-	-	-
	individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	-	39,37	-	-	-	-	-	-
	individual	-	40,71	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	0,32	-	0,27	-	-	-	1,42	-
	individual	0,32	-	0,27	-	-	-	1,42	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	-	80,58	-	-	-	-	-	-
	individual	-	80,58	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	59,89	266,82	208,56	173,58	398,21	0,53	6,15	0,15
	individual	60,77	302,48	214,40	167,55	397,23	-	4,04	0,15
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	113,88	176,60	253,59	110,06	227,29	3,23	9,56	181,60
	individual	104,37	172,00	226,65	106,46	221,82	-	5,94	175,30



Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	11,22	163,59	88,88	148,31	111,29	-	2,46	340,67
	individual	11,28	164,31	99,03	149,11	111,87	-	2,39	343,02
Elemente restante	consolidat	15,12	65,28	105,63	56,80	63,07	0,40	0,95	9,99
	individual	4,42	18,18	32,36	18,49	17,41	-	0,29	3,20

### Defalcarea expunerilor în funcție de scadența reziduală detaliată corespunzător pe principalele clase de expuneri

\*Valorile sunt nete de provizioane specifice (Mil. RON)

	Nivel	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații centrale sau banci centrale	consolidat	-	-	-	-	-
	individual	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	-	-	1,27	-	38,10
	individual	-	-	1,29	-	39,42
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	-	-	0,16	1,59	0,26-
	individual	-	-	0,16	1,60	0,26
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	0,02	3,00	1,13	2,31	74,12
	individual	0,02	3,00	1,13	2,31	74,12
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	30,66	161,19	298,22	280,85	342,96
	individual	30,17	201,37	295,82	271,10	348,13
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	51,47	91,74	298,07	196,69	437,82
	individual	47,30	86,33	291,66	167,52	419,74
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	17,84	46,02	113,22	70,64	618,69
	individual	17,91	46,31	113,53	70,93	632,31
Elemente restante	consolidat	235,10	0,70	4,71	26,14	50,59
	individual	69,77	0,23	1,50	8,28	14,57

## 7. 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



aparitiei 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.

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 terți care întrunesc cumulativ caracteristicile de garanție expresă, irevocabilă și necondiționată
- Garanții reale – bunuri corporale sau necorporale
- Garanții reale intrinseci – se referă la garanții incluse în caracteristicile operațiunii înseși

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

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

	Nivel	Elemente bilanțiere	Elemente din afara bilanțului	Instrumente financiare derivate	Ajustări de valoare și provizioane aferente expunerii inițiale	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații centrale sau bănci centrale	consolidat	601,30	-	-	-	601,30
	individual	601,12	-	-	-	601,11
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	14,10	33,02	-	(1,30)	45,82
	individual	10,18	33,02	-	-	43,20
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	1,82	0,19	-	-	2,01
	individual	1,83	0,19	-	-	2,02
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	194,74	80,58	2,51	-	277,83
	individual	194,73	80,58	2,51	-	277,82
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	911,23	218,34	-	(15,68)	1.113,89
	individual	949,59	230,35	-	(33,33)	1.146,61
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	959,36	128,92	0,17	(12,48)	1.075,98
	individual	929,25	118,10	0,17	(34,81)	1.012,72



Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	786,55	82,48	-	(2,61)	866,42
	individual	792,11	92,12	-	(3,23)	881,00
Elemente restante	consolidat	450,85	0,02	-	(133,62)	317,25
	individual	446,94	0,02	-	(352,61)	94,35
Alte elemente	consolidat	226,01	-	-	(47,57)	178,44
	individual	218,51	-	-	(23,00)	195,51
Total	consolidat	4.145,96	543,56	2,68	(213,26)	4.478,94
	individual	4.144,26	554,39	2,68	(446,99)	4.254,34

### Expunerea totală după aplicarea tehnicilor de diminuare (Mil. RON)

	Nivel	Expunerea inițială	Ajustari de valoare și provizioane	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Din care garantata		Expunerea netă după efectele de substituire ale tehnicilor
					Garanții financiare	Garanții personale	
Portofoliul de credite și angajamente	consolidat	-	-	-	-	-	-
	individual	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații centrale sau bănci centrale	consolidat	47,12	(1,30)	45,82	-	-	45,82
	individual	43,20	-	43,20	-	-	43,20
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	2,01	(0,00)	2,01	(0,64)	-	1,37
	individual	2,02	(0,00)	2,02	(0,64)	-	1,38
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	80,58	-	0,00	-	(78,30)	2,28
	individual	80,58	-	0,00	-	(78,30)	2,28
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	1.129,57	(15,68)	1.113,89	(24,38)	(97,85)	991,66
	individual	1.179,94	(33,33)	1.146,61	(24,47)	(98,13)	1.024,01
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	1.088,28	(12,48)	1.075,80	(8,48)	(99,34)	967,98
	individual	1.047,36	(34,81)	1.012,54	(8,51)	(100,22)	903,82
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	869,04	(2,61)	866,42	-	-	866,42
	individual	884,24	(3,23)	881,00	-	-	881,00
Elemente restante	consolidat	450,87	(133,62)	317,25	-	-	317,25
	individual	446,96	(352,61)	94,35	-	-	94,35

## 8. 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, 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:



Mil. RON

La nivel individual	Valoarea contabilă a activelor nedepreciate	Valoarea contabilă brută a activelor depreciate	Provizioane pentru depreciere	Valoare contabilă netă totală
Credite și creanțe	1.452,99	1.875,50	423,99	2.904,49
Administrații centrale	-	-	-	-
Instituții de credit	194,73	-	-	194,73
Instituții, altele decât cele de credit	25,12	-	-	25,12
Societăți	1.041,17	1.538,71	411,15	2.168,74
Retail	191,96	336,79	12,85	515,90

Mil. RON

La nivel consolidat	Active nedepreciate	Active depreciate (valoarea contabilă brută totală)	Ajustări pentru depreciere identificate la nivel individual	Valoare contabilă netă totală
Credite și creanțe	1.153,78	2.162,09	161,93	3.153,94
Administrații centrale	-	-	-	-
Instituții de credit	194,73	-	-	194,73
Instituții, altele decât cele de credit	-	20,89	0,46	20,43
Societăți	959,03	1.611,53	154,59	2.415,97
Retail	0,01	529,67	6,88	522,80

## 9. 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 (Mil. RON)

Zone geografice	Individual		Consolidat	
	Provizioane specifice	Expunerea netă	Provizioane IFRS	Expunerea netă
Banat	30,82	11,77	5,45	36,64
Crișana	58,67	16,32	24,22	50,41
Maramureș	45,17	10,85	18,83	36,93
Transilvania	125,49	35,29	37,30	119,66
Oltenia	5,56	1,42	2,04	4,76
Muntenia	15,85	3,76	6,09	13,39
Moldova	20,11	4,80	8,98	15,37
Bucovina	1,48	0,24	0,95	0,74
Dobrogea	16,14	4,06	5,79	13,90
București	33,33	5,84	23,98	25,45



## 10. 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.

### 10.1. 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.

Scenariul utilizat de bancă în vederea măsurării expunerii la riscul de dobândă este cel de creștere/diminuare a ratelor de dobândă cu +/- 25 bp.

Rezultatele analizei la data de 31.12.2010, la nivel individual, sunt redate în tabelul de mai jos:

Mil Ron	RON	EUR	CHF	USD	Other	Total
0,25%	(0,19)	(3,84)	(0,06)	0,00	(0,00)	(4,08)
-0,25%	0,19	3,84	0,06	(0,00)	0,00	4,08

La nivel consolidat, rezultatele analizei la data de 31.12.2010, sunt redate în tabelul de mai jos:

Mil Ron	RON	EUR	CHF	USD	Other	Total
0,25%	(0,19)	(3,92)	(0,06)	0,00	(0,00)	(4,17)
-0,25%	0,19	3,92	0,06	(0,00)	0,00	4,17

### 10.2. Riscul valutar

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

ACTIVE	RON/ (RON)	USD/ (RON)	EUR/ (RON)	Alte valute/ (RON)	Total/ (RON)
Casa, disponibilități la bănci centrale	72,68	1,87	432,75	2,09	509,38
Creanțe asupra instituțiilor de credit	182,43	0,61	10,29	1,32	194,65
Creanțe asupra clientelei	727,69	4,80	1.949,82	15,80	2.698,11
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	127,40	-	21,25	-	148,65
Participații	9,00	-	-	-	9,00
Imobilizări necorporale	11,44	-	-	-	11,44
Imobilizări corporale	123,57	-	-	-	123,57
Alte active	6,59	0,00	0,65	0,00	7,23
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	8,23	0,05	10,09	0,05	18,42
<b>Total active</b>	<b>1.269,02</b>	<b>7,33</b>	<b>2.424,85</b>	<b>19,25</b>	<b>3.720,45</b>



Mil. RON

<b>DATORII</b>	<b>ROL/ (RON)</b>	<b>USD/ (RON)</b>	<b>EUR/ (RON)</b>	<b>Alte valute/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Datorii privind instituțiile de credit	136,07	31,43	1.535,91	16,04	509,38
Datorii privind clientela	855,46	22,10	620,60	1,61	194,65
Alte datorii	5,90	0,37	1,63	0,02	2.698,11
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	11,43	0,13	25,26	0,15	148,65
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	15,56	0,00	1,88	0,00	9,00
Datorii subordonate	-	-	64,27	-	11,44
<b>Total datorii</b>	<b>1.024,42</b>	<b>54,02</b>	<b>2.249,55</b>	<b>17,83</b>	<b>3.720,45</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>244,60</b>	<b>(46,69)</b>	<b>175,31</b>	<b>1,42</b>	<b>374,64</b>

La nivel consolidat structura pe valute se prezintă astfel (Mil. RON):

<b>ACTIVE</b>	<b>RON/ (RON)</b>	<b>USD/ (RON)</b>	<b>EUR/ (RON)</b>	<b>Alte valute/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Casa, disponibilități la bănci centrale	72,68	1,87	432,75	2,09	509,38
Creanțe asupra instituțiilor de credit	183,07	0,61	10,30	1,32	195,30
Creanțe asupra clientelei	728,26	4,80	1.981,67	15,80	2.730,52
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	127,40	-	21,25	-	148,65
Participații	9,00	-	-	-	9,00
Imobilizări necorporale	11,70	-	-	-	11,70
Imobilizări corporale	123,93	-	-	-	123,93
Alte active	7,92	0,25	0,65	-	8,81
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	8,50	0,05	10,40	0,05	19,00
<b>Total active</b>	<b>1.272,46</b>	<b>7,57</b>	<b>2.457,01</b>	<b>19,25</b>	<b>3.756,30</b>

<b>DATORII</b>	<b>ROL/ (RON)</b>	<b>USD/ (RON)</b>	<b>EUR/ (RON)</b>	<b>Alte valute/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Datorii privind instituțiile de credit	136,07	31,43	1.563,65	16,04	1.747,18
Datorii privind clientela	855,46	22,10	620,60	1,61	1.499,77
Alte datorii	6,85	0,37	1,74	0,02	8,98
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	11,43	0,13	26,09	0,15	37,80
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	15,56	-	1,88	-	17,45
Datorii subordonate	-	-	68,56	-	68,56
<b>Total datorii</b>	<b>1.025,37</b>	<b>54,02</b>	<b>2.282,51</b>	<b>17,83</b>	<b>3.379,73</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>247,09</b>	<b>(46,45)</b>	<b>174,50</b>	<b>1,42</b>	<b>376,57</b>



### 10.3. 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:

Mil. RON

<b>ACTIVE</b>	<b>≤1 luna/ (RON)</b>	<b>1-3luni/ (RON)</b>	<b>3-12luni/ (RON)</b>	<b>1-5ani/ (RON)</b>	<b>&gt;5ani/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Casa, disponibilități la bănci centrale	400,60	-	-	-	-	400,60
Creanțe asupra instituțiilor de credit	18,72	-	-	-	-	18,72
Creanțe asupra clientelei	185,85	144,12	555,36	504,32	847,88	2.237,53
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	50,05	45,32	58,29	-	-	153,66
Participații	-	-	-	-	2,66	2,66
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	11,92	11,92
Imobilizări corporale	-	-	-	-	114,33	114,33
Alte active	18,58	-	-	-	-	18,58
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	13,28	-	-	-	-	13,28
<b>Total active</b>	<b>687,08</b>	<b>189,44</b>	<b>613,66</b>	<b>504,32</b>	<b>976,79</b>	<b>2.971,28</b>
<b>DATORII</b>	<b>≤1 luna/ (RON)</b>	<b>1-3luni/ (RON)</b>	<b>3-12luni/ (RON)</b>	<b>1-5ani/ (RON)</b>	<b>&gt;5ani/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Datorii privind instituțiile de credit	297,94	38,24	84,56	824,50	84,56	1.329,80
Datorii privind clientela	621,18	283,00	145,31	26,34	1,52	1.077,36
Alte datorii	8,94	-	-	-	-	8,94
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	26,34	-	-	-	-	26,34
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-	-	-	-	7,11	7,11
Datorii subordonate	-	-	-	-	63,42	63,42
<b>Total datorii</b>	<b>954,39</b>	<b>321,24</b>	<b>229,87</b>	<b>850,84</b>	<b>156,62</b>	<b>2.512,97</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>(267,32)</b>	<b>(131,79)</b>	<b>383,78</b>	<b>(346,53)</b>	<b>820,17</b>	<b>458,31</b>

La nivel consolidat, situația riscului de lichiditate se prezintă după cum urmează:



Mil. RON

<b>ACTIVE</b>	<b>≤1 luna/ (RON)</b>	<b>1-3luni/ (RON)</b>	<b>3-12luni/ (RON)</b>	<b>1-5ani/ (RON)</b>	<b>&gt;5ani/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Casa, disponibilități la bănci centrale	400,60	-	-	-	-	400,60
Creanțe asupra instituțiilor de credit	19,37	-	-	-	-	19,37
Creanțe asupra clientelei	187,65	146,11	565,60	522,70	847,88	2.269,95
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	50,05	45,32	58,29	-	-	153,66
Participații	-	-	-	-	2,66	2,66
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	12,18	12,18
Imobilizări corporale	-	-	-	-	114,69	114,69
Alte active	20,16	-	-	-	-	20,16
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	13,87	-	-	-	-	13,87
<b>Total active</b>	<b>691,69</b>	<b>191,43</b>	<b>623,89</b>	<b>522,70</b>	<b>977,40</b>	<b>3.007,13</b>
<b>DATORII</b>	<b>≤1 luna/ (RON)</b>	<b>1-3luni/ (RON)</b>	<b>3-12luni/ (RON)</b>	<b>1-5ani/ (RON)</b>	<b>&gt;5ani/ (RON)</b>	<b>Total/ (RON)</b>
Datorii privind instituțiile de credit	325,67	38,24	84,56	824,50	84,56	1.357,54
Datorii privind clientela	621,18	283,00	145,31	26,34	1,52	1.077,36
Alte datorii	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	27,17	0,00	0,00	0,00	0,00	27,17
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0,00	0,00	0,00	0,00	7,11	7,11
Datorii subordonate	0,00	0,00	0,00	4,28	63,42	67,71
<b>Total datorii</b>	<b>984,03</b>	<b>321,24</b>	<b>229,87</b>	<b>855,13</b>	<b>156,62</b>	<b>2.546,89</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>(292,33)</b>	<b>(129,80)</b>	<b>394,02</b>	<b>(332,43)</b>	<b>820,78</b>	<b>460,24</b>

## 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. (denotat beta = 12%-15%-18%) ilustrat mai jos pentru fiecare linie de activitate:

Mil. RON

Linii de activitate	Cota de risc (% $\beta$ )
Finanțări corporatiste ( $\beta$ 1)	18%
Tranzacționare și vânzări ( $\beta$ 2)	18%
Activitate bancară de retail ( $\beta$ 3)	12%
Activitate bancară comercială ( $\beta$ 4)	15%
Plăți și decontări ( $\beta$ 5)	18%
Servicii de agent ( $\beta$ 6)	15%
Administrarea activelor ( $\beta$ 7)	12%
Brokeraj de retail ( $\beta$ 8)	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 diferită 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 lunii de raportare Decembrie 2010 calculată conform abordării standard este de 22.40 milioane Ron, la nivel individual și de 23.02 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

### 14. Riscul de țară

Riscul de țară este definit ca fiind riscul asociat riscului de credit și care este determinat de situația economică, politică și socială existentă în țara împrumutatului.

Informațiile referitoare la riscul de țară, furnizate la întocmirea situațiilor financiare și în liniile directe de supraveghere, sunt incluse în judecarea profilului riscului de credit .

Banca 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.

Banca nu a înregistrat asemenea expuneri în anul 2010.

### 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 31.12.2010 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. Banca deține

participații minoritare la diferite organisme și care nu pot fi evaluate prin valoarea acestora de piață, fiind deci cantificate la valoarea contabilă.

## 17. Riscul imobiliar

Banca este expusă riscului imobiliar prin prisma activelor deținute, dar și a garanțiilor imobiliare pe care le deține. Se precizează că banca nu deține și nu intenționează să achiziționeze participații sau acțiuni în societăți de investiții imobiliare. 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 datorate băncii, 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 preturi care rămân valabile în condiții adverse de piață

Capitalul intern determinat pentru riscul imobiliar, sau valoarea maximă la risc de pierdere într-un interval de timp de un an cu un nivel de încredere între 99.90% și 99.96% se obține pe baza simulărilor istorice ale prețurilor locuințelor.

## 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.

Principiile de conduită referitoare la cele 6 mari categorii de stakeholderi: clienții, acționarii, angajații, furnizorii, mediul înconjurător 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 mediul înconjurător**

- 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 România.

#### **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 reglementărilor în vigoare grupul de persoane aflate în relații speciale cu Banca cuprinde:

- a) entitățile asupra cărora banca exercită controlul;
- b) entitățile în care Banca deține participații;
- c) entitățile care exercită controlul asupra instituției de credit;



- 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 entitățile menționate la lit e) fie exercită controlul fie dețin participații;
- g) membrii structurii de conducere a Băncii, precum și persoanele care dețin funcții cheie de execuție, împreună cu:
  - g1) entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte;
  - g2) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu Banca. 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 expunerii 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 a expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca la data de 31.12.2010 este de 219.822.678 lei 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 (BC. CR Firenze România SA) (categoria f) de relație)
- Expuneri din credite acordate societății de leasing deținute (Intesa Sanpaolo Leasing 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 achiziția altor servicii.

### **Structura stimulentei/remunerației practicate**

Banca dispune de o politică de remunerare a personalului cât mai potrivită culturii și obiectivelor 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;
- acordarea de stimulente se va face corelat cu performanța, avându-se în vedere atât performanța individuală cât și cea colectivă;
- la definirea performanței individuale vor fi luate în considerare atât criteriile financiare cât și factorii 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;
- 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 a Băncii și ținând cont de evitarea conflictelor de interese

Politica de remunerare pentru personalul de conducere, inclusiv politica de bonusare, este stabilită la nivelul Grupului.