



INTESA SANPAOLO BANK

Romania

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE PUBLICARE

**Data de raportare:
31.12.2009**

Pentru a participa la transparență în sistemul bancar românesc, Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA, denumită în continuare Banca, se supune cerinței Băncii Naționale a României de a face public anual raportul 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.

Grupul Intesa Sanpaolo, din care face parte și Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA, s-a născut la 1 ianuarie 2007, în urma fuziunii a două dintre primele trei bănci din Italia: Banca Intesa, liderul acelei piețe, și-a unit forțele cu grupul Sanpaolo IML, alianță ce a generat una dintre cele mai puternice instituții financiare din lume.

Intesa Sanpaolo se află în topul primelor 5 grupuri financiare din Europa și pe locul 8 în lume, cu o valoare de piață de peste 46 miliarde euro (30 iunie 2008). În prezent, Intesa Sanpaolo are o prezență activă în peste 40 de țări, cu accent pe zona Europei Centrale și de Est și în bazinul mediteranean. Numai în această regiune ce include și România, grupul are peste 8 milioane de clienți în 13 țări și o rețea de circa 2.000 de unități teritoriale.

În cursul anului 2009 BC INTESA SANPAOLO ROMÂNIA SA a devenit acționar majoritar în cadrul societății INTESA SANPAOLO LEASING IFN, prin urmare situațiile financiare întocmite pentru închiderea exercițiului financiar 2009 s-au întocmit 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.

Astfel, acolo unde a fost posibil, informațiile supuse cerințelor de publicare din prezentul raport se regăsesc atât la nivel individual cât și la nivel consolidat.

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.

1. Adecvarea capitalului

A. Cerința de capital:

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;
- 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;
- Abordarea Indicatorului de bază 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 31.12.2009 sunt:

	milioane Ron	
Elementele la 31 decembrie 2009	La nivel individual	La nivel consolidat
Fonduri proprii de Nivel I	430,29	523,39
Fonduri proprii de Nivel II	10,22	1,43
Elemente deductibile	(6,63)	-
Total fonduri proprii	433,88	524,82
Cerințe de capital pentru riscul de credit	177,83	185,96
Cerințe de capital pentru riscul valutar	-	-



Cerințe de capital pentru riscul operațional	19,82	20,26
Total cerințe de capital	197,64	206,22
Indicator de solvabilitate	17,56%	20,36%

În continuare, defalcarea cerințelor de capital pe clase de expuneri pentru toate categoriile de riscuri aplicabile Băncii la data de 31 decembrie 2009:

	milioane Ron	
	La nivel individual	La nivel consolidat
Clasa de expunere		
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații centrale sau bănci centrale	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	0,38	0,39
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	0,08	0,08
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	5,40	4,38
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	80,74	80,50
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	50,06	53,02
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	23,62	23,34
Elemente restante	6,68	13,61
Alte elemente	10,86	10,65
Total cerință de capital pentru riscul de credit	177,83	185,96
Cerința de capital pentru riscul valutar	-	-
Cerința de capital pentru riscurile operaționale	19,82	20,26

B. Fonduri proprii

Banca întocmește și raportează lunar către Banca Națională a României situația fondurilor proprii în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții:

	milioane Ron	
	La nivel individual	La nivel consolidat
Elemente		
FONDURI PROPRII TOTALE	433,88	524,82
<i>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</i>	430,29	523,39
Capital social subscris și vărsat	251,11	291,29
Prime de capital	251,63	251,63
Rezerve	8,43	(6,14)
Interes minoritar (inclusiv diferențe din evaluare)	-	0,09
Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	0,21
(-) Imobilizări necorporale	(11,92)	(12,17)
<i>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</i>	10,22	1,43
Deduceri	(6,63)	-



din Fonduri proprii de nivel 1	(3,31)	-
din Fonduri proprii de nivel 2	(3,31)	-

2. 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 sunt esențiale;
- Banca a stabilit și implementat procesele și controalele de determinare a gradului de nerambursare, reprezentând bază pentru provizionarea creditelor la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IAS 39, Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului.

A. Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

La acordarea de facilități și credite, Banca se confruntă cu un risc legat de neplata datoriei. Acest risc afectează următoarele poziții din bilanțul contabil: creanțe asupra instituțiilor de credit și clienței, participații și elemente în afara bilanțului. 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

	Nivel	Banat	Crișana	Maramureș	Transilvania	Oltenia	Muntenia	Moldova	Bucovina	Dobrogea	București	milioane Ron
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,35	-
	individual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,40	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	-	-	0,79	0,25	-	-	-	-	-	0,01	-
	individual	-	-	0,80	0,25	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	-	80,55	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	individual	-	80,55	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	73,98	55,99	121,64	279,77	26,05	23,65	34,12	2,28	40,62	423,54	-
	individual	73,96	56,88	121,41	283,28	26,02	23,90	34,68	1,96	43,80	456,51	-
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	109,69	149,98	132,03	273,77	28,56	58,88	35,66	2,94	40,00	128,53	-
	individual	108,74	144,88	128,94	267,61	28,27	57,95	34,47	2,96	36,82	99,11	-
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	75,17	84,19	46,86	157,04	26,62	19,93	22,07	4,80	22,43	75,87	-
	individual	75,84	85,15	46,80	159,03	26,77	20,13	22,23	4,86	22,58	76,51	-
Elemente restante	consolidat	3,75	30,88	12,25	61,68	2,55	8,48	3,53	1,19	2,41	9,37	-
	individual	2,36	12,39	7,41	32,09	2,28	3,23	2,49	0,27	1,07	6,70	-





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

*Valorile sunt nete de provizioane specifice

milioane Ron

	Nivel	Agricultură	Servicii	Comerț	Construcții	Industrie	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	-	7,35	-	-	-	-	-
	individual	-	7,40	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	-	-	0,25	-	-	0,81	-
	individual	-	-	0,25	-	-	0,80	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	-	80,55	-	-	-	-	-
	individual	-	80,55	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	17,47	201,57	285,86	198,10	372,86	3,85	1,92
	individual	18,38	237,81	289,41	197,91	373,06	3,89	1,93
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	69,44	196,30	242,51	134,74	202,73	7,33	107,00
	individual	65,44	186,01	227,62	132,29	196,11	7,13	95,16
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	19,23	124,53	80,39	43,54	66,65	0,90	199,74
	individual	19,38	125,42	81,85	44,03	66,75	0,90	201,57
	consolidat	3,39	21,74	40,77	30,30	31,50	3,97	4,41
Elemente restante	individual	2,66	10,51	15,47	17,40	20,25	0,15	3,86



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

*Valorile sunt nete de provizioane specifice

milioane 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 bănci centrale	consolidat	-	-	-	-	-
	individual	-	-	-	-	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	-	-	-	-	7,35
	individual	-	-	-	-	7,40
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	-	-	0,91	0,15	-
	individual	-	-	0,90	0,15	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	2,85	1,66	0,66	2,24	73,15
	individual	2,85	1,66	0,66	2,24	73,15
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	73,01	59,22	288,29	363,65	297,48
	individual	109,89	58,86	286,78	361,22	305,65
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	42,84	80,89	277,62	176,03	382,67
	individual	42,02	78,93	265,22	148,56	375,02
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	25,71	27,30	96,62	51,29	334,07
	individual	25,88	27,28	97,18	52,65	336,90
Elemente restante	consolidat	99,62	2,72	1,05	3,15	29,55
	individual	36,32	2,54	0,90	3,22	27,31



B. 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.

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 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 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

milioane Ron

	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	496,13	-	-	(0,19)	495,94
	individual	495,70	-	-	(0,19)	495,51
Creanțe sau creanțe potențiale față de administrații regionale sau autorități locale	consolidat	2,33	7,40	-	(0,05)	9,68
	individual	2,21	7,40	-	-	9,61
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	1,06	-	-	-	1,06
	individual	1,05	-	-	-	1,05
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	19,37	80,55	4,76	-	104,68
	individual	18,72	80,55	4,76	-	104,03
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	965,35	129,98	-	(13,69)	1.081,64
	individual	1.005,65	143,96	-	(27,22)	1.122,39
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	consolidat	804,58	164,37	0,12	(8,90)	960,16
	individual	768,82	163,40	0,12	(22,46)	909,87
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	444,57	92,97	-	(2,55)	534,99
	individual	446,88	93,92	-	(0,91)	539,89
Elemente restante	consolidat	191,94	-	-	(55,85)	136,08
	individual	182,90	-	-	(112,61)	70,29
Alte elemente	consolidat	232,36	-	-	(38,14)	194,21
	individual	229,63	-	-	(32,75)	196,88
Total	consolidat	3.157,69	475,27	4,87	(119,37)	3.518,45
	individual	3.151,56	489,23	4,87	(196,14)	3.449,53



Expunerea totală după aplicarea tehnicilor de diminuare

milioane Ron

Portofoliul de credite și angajamente	Nivel	Expunerea inițială	Ajustări de valoare și provizioane	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Din care garantată		Expunerea netă după efectele de substituiri ale tehnicilor
					Garanții financiare	Garanții personale	
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	7,40	(0,05)	7,35	-	-	7,35
	individual	7,40	-	7,40	-	-	7,40
Creanțe sau creanțe potențiale față de organisme administrative sau entități fără scop lucrativ	consolidat	1,06	-	1,06	-	-	1,06
	individual	1,05	-	1,05	-	-	1,05
Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare	consolidat	77,72	-	77,72	-	(77,72)	-
	individual	77,72	-	77,72	-	(77,72)	-
Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	consolidat	1.095,33	(13,69)	1.081,64	(12,94)	(12,65)	1.056,05
	individual	1.149,61	(27,22)	1.122,39	(13,95)	(48,38)	1.060,06
	consolidat	968,95	(8,90)	960,05	(10,70)	(27,70)	921,65
Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	individual	932,22	(22,46)	909,76	(9,72)	(27,61)	872,43
Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare	consolidat	537,53	(2,55)	534,99	-	-	534,99
	individual	540,80	(0,91)	539,89	-	-	539,89
	consolidat	191,94	(55,85)	136,08	-	-	136,08
Elemente restante	individual	182,90	(112,61)	70,29	-	-	70,29



C. 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 coeficienți 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:



milioane 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	422,03	2.007,55	(163,20)	2.266,39
Administrații centrale	-	-	-	-
Instituții de credit	18,72	-	-	18,72
Instituții, altele decât cele de credit	35,35	-	-	35,35
Societăți	229,22	1.843,66	(161,31)	1.911,57
Retail	138,74	163,89	(1,89)	300,74

milioane 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	44,33	2.382,53	(78,43)	2.348,43
Administrații centrale	-	-	-	-
Instituții de credit	19,37	-	-	19,37
Instituții, altele decât cele de credit	-	-	-	-
Societăți	0,24	2.077,95	(74,42)	2.003,77
Retail	24,72	304,59	(4,01)	325,30

D. 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

milioane Ron

Zone geografice	Individual		Consolidat	
	Provizioane specifice	Expunerea netă	Provizioane IFRS	Expunerea netă
Banat	2,38	2,36	1,78	3,75
Crișana	26,67	12,39	8,08	30,88
Maramureș	9,10	7,41	5,26	12,25
Transilvania	56,21	32,09	28,19	61,68
Oltenia	0,64	2,28	0,36	2,55



Muntenia	7,94	3,23	3,02	8,48
Moldova	3,53	2,49	2,48	3,53
Bucovina	1,22	0,27	0,30	1,19
Dobrogea	1,95	1,07	0,59	2,41
București	2,97	6,70	5,81	9,37

3. 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 cerință de capital pentru riscul valutar.

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 31.12.2009 la nivel individual, sunt redată în tabelul de mai jos:

Mil RON	RON	EUR	CHF	USD	Total
+0,25%	(0,24)	(2,61)	(0,07)	(0,00)	(2,92)
-0,25%	0,24	2,61	0,07	0,00	2,92

La nivel consolidat, rezultatele analizei la data de 31.12.2009 sunt redată în tabelul de mai jos:

Mil RON	RON	EUR	CHF	USD	Total
+0,25%	(0,24)	(2,66)	(0,07)	(0,00)	(2,97)
-0,25%	0,24	2,66	0,07	0,00	2,97

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 este redată în tabelul următor:

milioane Ron

ACTIVE	RON	USD	EUR	Alte valute	Total
Casa, disponibilități la bănci centrale	111,17	1,44	286,14	1,85	400,60
Creanțe asupra instituțiilor de credit	12,24	1,02	4,06	1,39	18,72
Creanțe asupra clientelei	703,31	4,59	1.512,91	16,72	2.237,53
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	123,85	-	29,81	-	153,66
Participații	2,66	-	-	-	2,66
Imobilizări necorporale	11,92	-	-	-	11,92
Imobilizări corporale	114,33	-	-	-	114,33
Alte active	18,49	-	0,08	0,01	18,58
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	8,13	0,03	5,09	0,04	13,28
Total active	1.106,09	7,07	1.838,10	20,01	2.971,28
DATORII	RON	USD	EUR	Alte valute	Total
Datorii privind instituțiile de credit	153,49	0,06	1.159,15	17,10	1.329,80
Datorii privind clientela	451,02	15,82	608,88	1,63	1.077,36
Alte datorii	5,65	0,77	2,52	-	8,94
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	17,33	0,07	8,89	0,05	26,34
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	7,11	-	-	-	7,11
Datorii subordonate	-	-	63,42	-	63,42
Total datorii	634,61	16,73	1.842,86	18,77	2.512,97
Poziție netă	471,48	(9,65)	(4,76)	1,24	458,31



La nivel consolidat structura pe valute se prezintă astfel:

milioane Ron

ACTIVE	RON	USD	EUR	Alte valute	Total
Casa, disponibilități la bănci centrale	111,17	1,44	286,14	1,85	400,60
Creanțe asupra instituțiilor de credit	12,88	1,02	4,07	1,39	19,36
Creanțe asupra clientelei	703,31	4,59	1.539,75	16,72	2264,37
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	123,85	-	29,81	-	153,66
Participații	2,66	-	-	-	2,66
Imobilizări necorporale	12,00	-	-	-	12,00
Imobilizări corporale	114,58	-	-	-	114,58
Alte active	20,26	-	0,08	0,01	20,35
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	8,15	0,03	5,25	0,04	13,47
Total active	1.108,86	7,07	1.865,10	20,01	3001,05
DATORII	RON	USD	EUR	Alte valute	Total
Datorii privind instituțiile de credit	153,49	0,06	1183,33	17,10	1353,98
Datorii privind clientela	451,02	15,82	608,88	1,63	1077,36
Alte datorii	6,84	0,77	2,52	-	10,12
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	17,33	0,07	9,38	0,05	26,83
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	7,11	-	-	-	7,11
Datorii subordonate	-	-	67,65	-	67,65
Total datorii	635,80	16,73	1871,76	18,77	2543,06
Poziție netă	473,06	(9,65)	(6,66)	1,24	457,99

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:

milioane Ron

ACTIVE	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
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
Total active	687,08	189,44	613,66	504,32	976,79	2.971,28
DATORII	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
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
Total datorii	954,39	321,24	229,87	850,84	156,62	2.512,97
Poziție netă	(267,32)	(131,79)	383,78	346,53	820,17	458,31



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

milioane Ron

ACTIVE	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Casa, disponibilități la bănci centrale	400,60	-	-	-	-	400,60
Creanțe asupra instituțiilor de credit	19,37	-	-	-	-	19,37
Creanțe asupra clientelei	189,10	145,89	563,46	519,65	847,88	2.265,98
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	50,05	45,32	58,29	-	-	153,66
Participații	-	-	-	-	2,66	2,66
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	12,00	12,00
Imobilizări corporale	-	-	-	-	114,58	114,58
Alte active	20,35	-	-	-	-	20,35
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	13,47	-	-	-	-	13,47
Total active	692,94	191,21	621,75	519,65	977,11	3.002,67
DATORII	Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii privind instituțiile de credit	298,03	62,32	84,56	824,50	84,56	1.353,98
Datorii privind clientela	621,18	283,00	145,31	26,34	1,52	1.077,36
Alte datorii	10,13	-	-	-	-	10,13
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	26,83	-	-	-	-	26,83
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-	-	-	-	7,11	7,11
Datorii subordonate	-	-	-	4,23	63,42	67,65
Total datorii	956,17	345,32	229,87	855,07	156,62	2.543,06
Poziție netă	(263,23)	(154,11)	391,88	(335,42)	820,49	459,60

Risc operațional

La data de 31.12.2009, Banca a determinat cerința de capital aferentă riscului operațional conform abordării indicatorului de bază.

Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional, potrivit abordării de bază, se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate conform Regulamentului BNR nr. 24/2006.

Baza de calcul se determină ca medie aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de instituția de credit în ultimele trei exerciții financiare, în baza situațiilor financiare auditate.

Cerința de capital aferentă lunii de raportare Decembrie 2009 este de 19.82 milioane Ron, la nivel individual și de 20.26 milioane Ron, la nivel consolidat.

