

# **RAPORT 2010**

## **privind cerintele de transparenta si publicare**

*In conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006  
modificat si completat prin Regulamentul BNR-CNVM nr.21/26/2010  
si cu Regulamentul BNR nr.25/10.12.2010*

## **Banca Comercială Română SA**

Inregistrata in Romania  
Registrul Comertului J40/90/1991  
Cod Unic de Inregistrare 361757  
Registrul Bancar RB-PJR-40-008/18.02.1999

[www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

## CUPRINS

	<u>Pagina</u>
1. Introducere	3
1.1 Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica a Bancii Comerciale Romane SA	3
1.2 Politica si practicile de remunerare, structura stimulentele si a remuneratiei practicate	4
1.3 Organizarea functiilor sistemului de control intern	6
2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii speciale cu BCR	6
2.1 Tranzactii cu actionarii	7
2.2 Tranzactii cu conducerea bancii	7
2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste	7
2.4 Tranzactii cu subsidiarele	7
3. Administrarea capitalului	7
3.1 Fondurile proprii BCR la nivel individual	7
3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului	8
4. Administrarea riscului	9
4.1 Prezentare generala	9
4.2 Obiectivele si politicile BCR cu privire la administrarea riscurilor	9
4.3 Structura si responsabilitatile administrarii riscului	10
4.4 Tipuri de riscuri	10
4.5 Factorii de risc care pot fi previzionati	10
5. Riscul de credit	10
5.1 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	10
5.2 "Elemente restante" si "elemente depreciate"	11
5.3 Valoarea totala a expunerilor	11
5.4 Repartitia geografica a expunerilor	12
5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate	12
5.6 Reconcilierea variatiilor ajustarilor de valoare si provizioanelor pentru expunerile depreciate	13
5.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit	13
5.7.1 Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	13
5.7.2 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii reale financiare eligibile	13
5.7.3 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	14
5.8 Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale	14
5.8.1 Descrierea principalelor tipuri de garantii si clasificarea garantiilor acceptate de BCR	14
6. Riscul de lichiditate - Defalcarea expunerilor in functie de scadenta reziduala	15
7. Riscul de piata	15
7.1 Expunerea la riscul de rata a dobanzii pentru pozitii neincluse in portofoliul de tranzactionare	15
7.2 Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	15
8. Riscul operational	17
8.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscului operational	17
8.2 Cuantificarea riscului operational	17
8.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational	18
ANEXE	19
LISTA DE ABREVIERI	26

## 1. Introducere

Scopul acestui Raport este de a raspunde cerintelor Bancii Nationale Romane<sup>1</sup> de asigurare a unui nivel adecvat de transparenta, prin informarea publica privind procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul consolidarii disciplinei pietei si pentru stimularea institutiilor de credit in imbunatatirea organizarii strategiei de piata, controlul riscurilor si gestionarea organizarii interne.

Datele si informatiile oferite sunt necesare Bancii Nationale Romane pentru evaluarea respectarii dispozitiilor cuprinse in Ordonanta de Urgenta nr.99/03.12.2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Raportul include atat informatii care se regasesc in situatiile financiare postate pe website-ul Bancii Comerciale Romane la Sectiunea Relatii cu Investitorii cat si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile bancii de administrare a riscului.

Informatiile suplimentare vor acoperi urmatoarele sectoare de interes:

- ↳ organizarea structurii de conducere si structura organizatorica;
- ↳ structura stimulentei/ remuneratiei practicate;
- ↳ natura si extinderea tranzactiilor cu persoane aflate in relatii speciale cu institutia de credit;
- ↳ organizarea functiilor sistemului de control intern;
- ↳ strategiile si procesele de administrare ale fiecarei categorii de risc in parte;
- ↳ structura si organizarea functiei relevante de administrare a riscului sau alte modalitati de organizare corespunzatoare;
- ↳ sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de cuantificare a riscurilor;
- ↳ politicile de acoperire si diminuare a riscului, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscului.

Acest raport este intocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2010, potrivit regulamentelor BNR: nr.25/2006, 21/2010 si 25/2010 si include informatii privind situatiile financiare la nivel individual IFRS si informatii din situatiile financiare statutare la nivel individual "RAS".

<sup>1</sup> Regulamentul BNR- CNVM nr.25/30/2006 actualizat prin Regulamentul BNR-CNVM nr.21/26/2010 si Regulamentul BNR nr. 25/10.12.2010, regulamente emise in baza O.U.G. nr. 99/03.12.2006, care transpune prevederile Directivelor Consiliului Europei nr. 2006/48/EC "privind initierea si exercitarea activitatii institutiilor de credit" si nr. 2006/49/EC "privind adecvarea capitalului societatilor de investitii si a institutiilor de credit"

Nu exista diferente intre perimetrele de consolidare in scopuri contabile si prudentiale. BCR utilizeaza metoda consolidarii globale.

### 1.1 Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica a Bancii Comerciale Romane SA

Banca Comerciala Romana SA (BCR), este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bd. Regina Elisabeta nr.5 inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991 si este parte componenta a Erste Group Bank din Austria, formata din banci si companii de servicii financiare.

**Organizarea structurii de conducere** a BCR atat organele cu functie de supraveghere, respectiv **Consiliul de Supraveghere** cat si organele cu functie de conducere, respectiv: **Adunarea Generala a Actionarilor, Comitetul Executiv**, este descrisa in amanunt pe web site-ul bancii la **Sectiunea Guvernanta Corporativa**.

In aceasta sub-sectiune se regasesc informatii relevante si exhaustive privind functionarea si responsabilitatile acestor organe ale structurii de conducere, alaturi de informatii privind principiile si politicile de guvernanta corporativa, actul constitutiv al bancii si codul de etica.

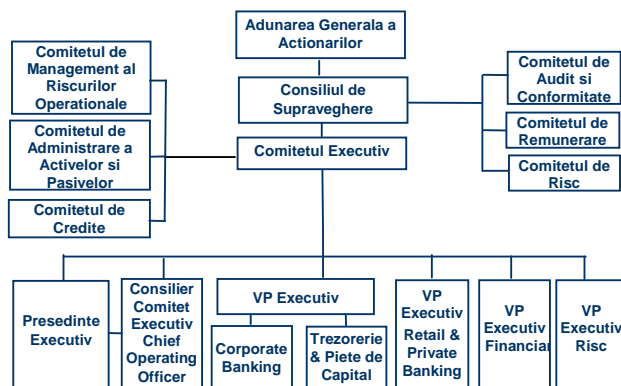
**Reteaua teritoriala a BCR** este organizata in functie pe cele doua mari segmente de clienti, respectiv segmentului de clienti retail si segmentul de clienti corporate.

Fiecare segment este structurat zonal pe 8 regiuni geografice acoperind intreg teritoriul tarii astfel: zona Centru (judetele: Alba, Brasov, Covasna, Harghita, Mures, Sibiu), Nord-Est (Bacau, Botosani, Iasi, Neamt, Suceava, Vaslui), Nord-Vest (Bihor, Bistrita-Nasaud, Cluj, Maramures, Salaj, Satu Mare), Sud-Est (Braila, Buzau, Constanta, Galati, Tulcea, Vrancea), Sud (Arges, Calarasi, Dambovit, Giurgiu, Ialomita, Prahova, Teleorman), Sud-Vest (Dolj, Gorj, Mehedinti, Olt, Valcea), Vest (Arad, Caras-Severin, Hunedoara, Timis) si Bucuresti.

**Segmentul retail** cuprinde un numar total de 667 unitati din care 170 de sucursale si 497 de agentii, care vin in sprijinul persoanelor fizice, persoanelor fizice autorizate, precum si a microintreprinderilor.

**Segmentul corporate** cuprinde un numar de 48 de Centre de Afaceri Corporate teritoriale care vin in sprijinul clientilor intreprinderi mici si mijlocii (IMM-uri), precum si doua Directii aflate in structura Centralei BCR care vin in sprijinul clientilor din categoria clientilor mari (Large Corporate si Group Large Corporate).

**Structura organizatorica a administratiei centrale a BCR**  
- 01 iunie 2011 -



**Structura organizatorica a retelei teritoriale a BCR**  
- 01 iunie 2011 -

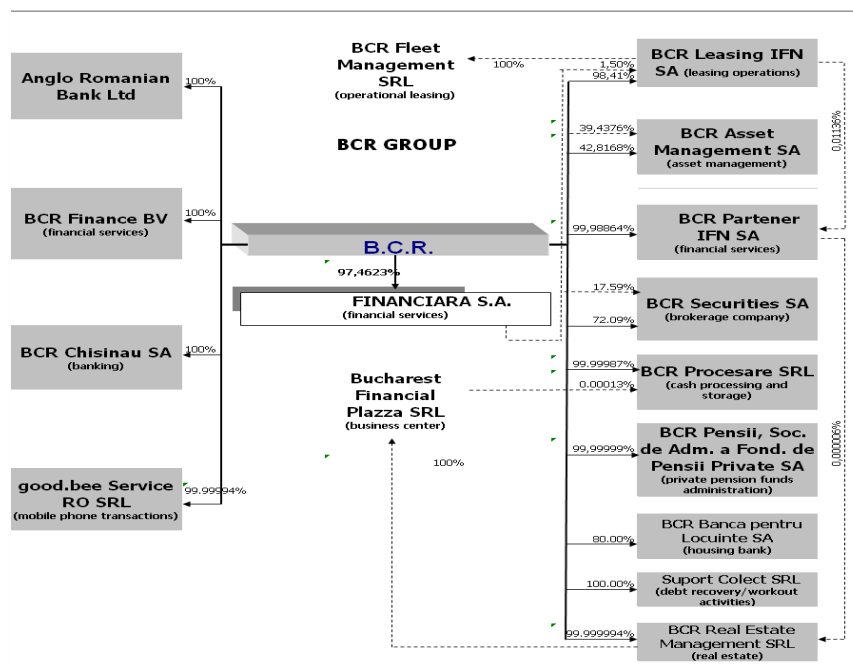
**Segmentul retail:**

Regiunea	Numar Agentii	Numar Sucursale
Bucuresti	81	37
Centru	65	25
Nord-Est	67	24
Nord-Vest	65	20
Sud-Est	65	16
Sud	53	24
Sud-Vest	39	13
Vest	62	11

**Segmentul corporate:**

Regiunea	Numar Centre de Afaceri Corporate
Bucuresti	6
Centru	7
Nord-Est	6
Nord-Vest	7
Sud-Est	6
Sud	7
Sud-Vest	5
Vest	4

**Structura Grupului BCR**  
- 01 iunie 2011 -



**1.2 Politica si practicile de remunerare, structura stimulentei si a remuneratiei practicate**

Scopul **Politicii de recompensare a BCR** este de a implementa o structura de recompense care va permite BCR sa atraga, sa motiveze si sa pastreze printre angajatii sai pe cei mai valorosi oameni,

care vor contribui la realizarea scopurilor si obiectivelor bancii.

Aceasta Politica se aproba de catre Consiliul de Supraveghere al BCR, dupa avizarea sa de catre Comitetul de Remunerare. Comitetul de Remunerare este un organism consultativ care ajuta Consiliul de Supraveghere al BCR în

îndeplinirea sarcinilor sale în ceea ce privește sistemul de compensare globală al Bancii. Membrii Comitetului de Remunerare sunt dl. Andreas Treichl (președinte), dl. Manfred Wimmer (vicepreședinte) și dl. Florin Pogonaru (administrator extern).

Principiile de bază ale Politicii de recompensare a BCR sunt următoarele:

- ⇒ Politica de recompensare aplicabilă în BCR permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc al băncii;
- ⇒ Suma remunerației totale în BCR se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, a structurii în care se desfășoară activitatea și a băncii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare;
- ⇒ Plata variabilă totală nu limitează capacitatea băncii de a-și întări baza de capital;
- ⇒ Plata variabilă garantată are caracter excepțional, fiind limitată la primul an de activitate al personalului nou angajat;
- ⇒ Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita;
- ⇒ Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia;
- ⇒ Remunerația variabilă este plătită doar dacă ea poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.

**Pachetul de recompense** al BCR este format din următoarele elemente:

- *componenta fixă de plată* (salariul de bază brut lunar);
- *componenta variabilă de plată* (bonusul de performanță);
- *beneficiile*.

Componenta variabilă de plată este condiționată de performanță; concret, ea se acordă anual pe baza realizării indicatorilor de performanță și a evaluării competențelor individuale.

Având în vedere profilul diferit al funcțiilor de vânzare în ceea ce privește diversitatea produselor promovate și dinamica activităților de vânzare, pentru funcțiile de front-office retail și corporat din rețeaua teritorială, componenta variabilă de plată se acordă trimestrial. Pentru angajații din vânzări, criteriile de performanță cantitative sunt raportate la țintele de vânzare, transparente și monitorizate permanent.

Pentru anul 2010 în BCR, s-au plătit în BCR, sub forma de componentă fixă și componentă variabilă de plată, următoarele sume:

(mii RON)

Categorie de personal	Componenta fixă pentru 2010 (salariu anual brut)	Componenta variabilă pentru 2010 (bonus anual de performanță)
- Personalul retail și corporat din rețeaua teritorială	269.643	49.279
- Alte categorii de personal	210.745	31.234
<b>Total</b>	<b>480.388</b>	<b>80.513</b>

Recompensele pe termen lung sunt o parte importantă a pachetului de recompensare deoarece contribuie la corelarea recompenselor financiare cu performanța băncii pe termen lung. În funcție de posibilitățile financiare ale Grupului, Erste Group Bank oferă două programe de recompensare pe termen lung: "Management Stock Option Plan" și "Employees Share Ownership Plan". Achiziția de opțiuni, respectiv acțiuni în cadrul acestor programe depinde de posibilitățile financiare ale Grupului Erste Group Bank.

Practicile de remunerare ale BCR pentru categoriile de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului BCR sunt detaliate în **„Politica de selecție și de recompensare a structurii de conducere în grupul BCR”**. Scopul acestei Politici este de a reglementa principiile de selecție și remunerare aplicabile pentru structura de conducere (funcția de supraveghere și funcția de conducere) a Grupului BCR (BCR și subsidiarele sale).

În afara celor 7 principii mai sus menționate se mai adaugă:

- ⇒ Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual;
- ⇒ Măsurarea performanței include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;
- ⇒ Plata bonusului de performanță este determinată de măsurarea anuală a performanței, compusă din următoarele elemente: performanța individuală (a băncii

locale) si colectiva (a Grupului), criteriile financiare si non-financiare, evaluate pe termen scurt si termen lung. Indicatorii financiari combina abordari complementare: EVA, profit net, acoperirea creditelor neperformante, raportul cost/venit.

Urmatoarele elemente sunt considerate in ceea ce priveste **structura platii bonusului de performanta**:

1. Limita minima de profitabilitate este definita ca o combinatie de trei criterii si anume: toate cerintele de adecvare a capitalului trebuie sa fie indeplinite, trebuie sa existe capacitatea de a plati dividende pe actiuni si trebuie sa existe capacitatea de a plati dividende pe capitalul participativ;
2. Exista mecanisme de plata amanata, de bonus malus si de clawback prin care se asigura ajustari cu riscul pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila;
3. Structura modelului de plata este: 60% din plata bonusului este acordata imediat (in sensul de plata in avans) si 40% din plata bonusului este amanata in urmatorii 3 ani. 50% din sumele platite in avans si din cele amanate vor fi acordate sub forma de instrumente non-cash, respectiv phantom shares care trebuie pastrate timp de 1 an.

Plata amanata (numerar si instrument) pentru fiecare an este conditionata de atingerea pragului minim de profitabilitate in anul respectiv.

In continuare sunt detaliate informatiile cantitative privind remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei de credit, aferente anului 2010:

Numar de beneficiari	7
Plata fixa (mii Euro)	1.696
Plata variabila (mii Euro), din care:	1.228
- platit (mii Euro)	705
- criteriile de reamanare si intrare in drepturi care urmeaza a fi evaluate in anii urmatori (mii Euro)	523
Remuneratie amanata platita in cursul exercitiului financiar, platita si ajustata cu performanta	n/a
Plati privind noii angajati	n/a
Plati privind incetarea anticipata a contractelor de munca	n/a

### 1.3 Organizarea functiilor sistemului de control intern

Structura de conducere (atat organele cu functie de supraveghere cat si organele cu functie de

conducere) este responsabila pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlul adecvat al riscurilor, desfasurarea prudenta a afacerilor, fiabilitatea informatiilor financiare si nonfinanciare raportate atat la nivel intern cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele, politicile si procedurile interne.

Fiecare persoana din cadrul organizatiei are responsabilitati in domeniul controlului intern, intr-o anumita masura. Toti angajatii produc informatii utilizate in sistemul de control intern sau iau alte masuri necesare pentru a efectua controlul. De asemenea, intregul personal este responsabil pentru comunicarea la un nivel superior a problemelor referitoare la operatiuni, nerespectarea Codului de Etica, incalcarea politicilor sau actiuni ilegale.

Sistemul de control intern al BCR este structurat pe 3 niveluri:

**I. Primul nivel** al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre Business Management.

**II. Al doilea nivel** sau controalele specifice managementului riscurilor sunt in responsabilitatea functiei de Control al Riscurilor (Directia Controlling Risk, Directia Managementul Riscului Retail, Directia Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate, Directia Managementul Securitatii si al Continutarii Afacerii, Directia Antifrauda) si functiei de Conformitate.

**III. Al treilea nivel** al controalelor sunt realizate de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul cat si de cel de-al doilea nivel al controalelor mai sus prezentate.

### 2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii speciale cu BCR

Un numar de tranzactii bancare cu entitati aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale la ratele pietei.

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea

deciziilor financiare sau operationale. La evaluarea fiecarei tranzactii posibile cu entitatile aflate in relatii speciale s-a acordat atentie substantei tranzactiei si nu formeii juridice.

Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cursul normal al activitatii Bancii la preturile pietei.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care banca a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2010, dupa cum urmeaza:

### 2.1 Tranzactii cu actionarii

Urmatoarele solduri au rezultat in urma tranzactiilor desfasurate cu actionarii sai EGB Ceps Holding GmbH, SIF Banat – Crisana SA, SIF Moldova SA, SIF Muntenia SA, SIF Oltenia SA, SIF Transilvania SA;

RAS (RON)	31.12.2009	31.12.2010
<b>ACTIVE</b>	<b>481.640.985</b>	<b>218.480.107</b>
•Actiuni SIF	72.047.847	27.659.061
•Actiuni/obligatiuni ERSTE	69.534.953	104.036
•Depozite la banci	193.094.381	166.815.209
•Alte active	146.963.804	23.901.801
<b>DATORII</b>	<b>17.916.083.300</b>	<b>20.273.203.589</b>
•Imprumuturi primite	1.975.633.044	1.844.176.000
•Depozite si conturi curente	14.088.870.419	16.318.570.315
•Instrumente financiare derivate	1.847.684.864	1.956.886.529
•Alte datorii	3.894.973	153.570.745
<b>GARANTII ACORDATE</b>	<b>1.950.110.044</b>	<b>948.677.046</b>

### 2.2 Tranzactii cu conducerea bancii

RAS (RON)	31.12.2009	31.12.2010
<b>ACTIVE</b>	<b>1.867.934</b>	<b>1.857.040</b>
•Credite acordate	1.867.934	1.851.688
•Alte active	0	5.352
<b>DATORII</b>	<b>3.452.688</b>	<b>6.407.785</b>
•Depozite si conturi curente atrase	3.452.688	6.330.399
•Alte datorii	0	77.386

### 2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste

RAS (RON)	31.12.2009	31.12.2010
<b>ACTIVE</b>	<b>337.902</b>	<b>27.168.232</b>
•Credite acordate clientelei nebancaire	0	20.000.000
•Depozite si conturi curente la banci	337.902	243.054
•Alte active	0	6.925.178
<b>DATORII</b>	<b>46.623.111</b>	<b>751.075.299</b>
•Depozite si conturi curente ale bancilor	4.062.129	475.819.271
•Imprumuturi primite	42.363.000	42.848.000
•Depozite si conturi curente ale clientilor nebancairi	0	230.640.936
•Alte datorii	197.982	1.767.092

### 2.4 Tranzactii cu subsidiarele

RAS (RON)	31.12.2009	31.12.2010
<b>ACTIVE</b>	<b>432.957.543</b>	<b>1.325.488.941</b>
Credite acordate bancilor	63.518.915	39.219.652
Credite acordate clientelei non-bancaire	320.922.812	1.282.244.714
Depozite plasate la alte banci	20.405.407	21.747
Alte active	28.110.409	4.002.828
<b>DATORII</b>	<b>704.194.808</b>	<b>325.275.519</b>
Depozite si conturi curente ale bancilor	16.816.549	46.461.836
Depozite si conturi curente ale clientilor	687.378.259	278.447.078
Alte datorii	0	366.605

## 3. Administrarea capitalului

### 3.1 Fondurile proprii BCR la nivel individual

Fondurile Proprii de nivel I si II, cu mentionarea separata a fiecarui element luat in calcul si a fiecarui element deductibil, au fost determinate potrivit prevederilor Regulamentului BNR-CNVM nr.18/23/2006 astfel:

INDICATORI	31.12.2009	31.12.2010
	<b>VALOARE (RON)</b>	
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL I</b>	<b>4.081.685.152</b>	<b>4.237.257.656</b>
<b>Capital eligibil, din care:</b>	792.468.750	1.030.209.375
- Capital social subscris si varsat	792.468.750	1.030.209.375
<b>Rezerve eligibile, din care:</b>	3.410.240.964	3.380.533.401
- Rezerve	3.410.240.964	3.325.106.231
- Rezultat net al exercitiului curent reprezentand profit	-	55.427.170
<b>Alte deduceri din fondurile proprii de nivel I</b>	<b>-121.024.562</b>	<b>-173.485.120</b>
- Imobilizari necorporale	-71.807.963	-132.754.792
- Alte deduceri specifice Romaniei din fondurile proprii de nivel I	-49.216.599	-40.730.328
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL II</b>	<b>2.255.206.520</b>	<b>2.190.038.163</b>
<b>Fonduri proprii de nivel II de baza</b>	<b>349.412.645</b>	<b>231.468.403</b>
- Rezerve din reevaluare	349.412.645	231.468.403
<b>Fonduri proprii de nivel II suplimentar</b>	<b>1.905.793.875</b>	<b>1.958.569.760</b>
- Imprumuturi subordonate	1.905.793.875	1.958.569.760

Elementele deductibile din fondurile proprii de nivel I si din fondurile proprii de nivel II, potrivit prevederilor art. 22 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, cu prezentarea separata a elementelor prevazute la art. 22 alin. (1) din regulamentul mentionat.

INDICATORI	31.12.2009	31.12.2010
	VALOARE (RON)	
<b>Elemente deductibile din fondurile proprii de Nivel I si II, din care:</b>	<b>-655.526.523</b>	<b>-828.022.870</b>
- din fondurile proprii de Nivel I	-327.763.262	-414.011.435
- din fondurile proprii de Nivel II	-327.763.261	-414.011.435
<b>Denumire element component al deducerilor</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2010</b>
	<b>VALOARE (RON)</b>	
-Actiuni si alte titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-577.976.512	-766.852.574
-Creante subordonate inregistrate fata de institutii de credit sau institutii financiare in capitalul carora se inregistreaza detineri de actiuni si alte titluri de capital ce depasesc 10% din capitalul social al acestora	-63.518.915	-47.139.200
-Participatii in societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	-14.031.096	-14.031.096

Valoarea totala a fondurilor proprii eligibile, dupa aplicarea limitelor prevazute la art. 21 si deducerea elementelor prevazute la art. 22 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006, cu modificarile si completarile ulterioare:

INDICATORI	31.12.2009	31.12.2010
	VALOARE (RON)	
<b>FONDURI PROPRII TOTALE</b>	<b>5.681.365.149</b>	<b>5.599.272.949</b>

### 3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului<sup>2</sup>

Din 2010, BCR utilizeaza Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP), in conformitate cu standardele Grupului si cu regulamentele BNR, pentru a determina necesarul de capital, structura si forma de distributie a acestuia in scopul acoperirii tuturor riscurilor materiale induse de tranzactii si operatiuni bancare.

Capitalul economic reprezinta capitalul necesar acoperirii pierderilor neasteptate pe un orizont de timp de 1 an.

**Capitalul economic** se determina ca suma cerintelor de capital pentru categoriile de riscuri considerate semnificative in cadrul ICAAP (risc de

credit, risc de piata si risc operational) si acopera numai pierderile neasteptate.

**Riscul de credit** este calculat in baza unui procent de 8% din RWA, conform reglementarilor Basel 2. In vederea evaluarii riscului de credit, BCR foloseste metoda standardizata. Incepand cu Q1 2011, BCR va folosi metoda IRB pentru determinarea cerintei de capital in scopuri de raportare catre Grup.

**Riscul de piata** BCR determina o cerinta de capital pentru riscul de piata utilizand metodologia VaR (1 an, 99.9%).

**Riscul operational** pentru calculul riscului operational, BCR foloseste metoda AMA pentru banca si BIA pentru subsidiare.

**Potentialul de acoperire al riscurilor** este definit in scopul ICAAP pe cinci niveluri, pornind de la structura bilantului contabil:

- **Potential de acoperire I** cuprinde profitul net dupa impozitare, care a fost generat pe parcursul perioadei curente. Aceste profituri reprezinta prima sursa de acoperire a pierderilor pentru perioada respectiva;
- **Potential de acoperire II** consta in principal din componente de capital (capitaluri si rezerve) plus interese minoritare, din care se scade fondul comercial;
- **Potential de acoperire III** include capitalurile hibride;
- **Potential de acoperire IV** contine datoria subordonata pe termen lung;
- **Potential de acoperire V** care cuprinde numai fondurile hibride pe termen scurt si alte datorii subordonate;

Avand in vedere volatilitatea fondurilor cuprinse in potentialul de acoperire de nivel V, acesta nu este luat in calculul limitei maxime de expunere la riscuri a bancii (MREL). Limita include asadar suma potentialelor de acoperire de nivel I-IV.

Monitorizarea limitei se face utilizand un sistem de tip semafor, cu trei stari:

- a) **verde**: banca se afla la o distanta confortabila fata de MREL;
- b) **galben**: nivelul de la care banca trebuie sa ia masuri in sensul intaririi bazei de capital sau diminuarii expunerii la riscuri;
- c) **rosu**: la atingerea limitei maxime de expunere la riscuri.

In prezent, BCR calculeaza conform Regulamentului BNR-CNVM nr. 14/19/2006 indicatorul de adecvare a capitalului lunar (RAS,

<sup>2</sup> in conformitate cu art.126(1) si art.148 OUG 99/2006 si art.2 Regulament BNR-CNVM nr.13/18/2006 privind cerintele minime de capital.



banca) si semestrial pe Grupul BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital calculate in baza situatiilor financiare definitive la 31.12.2010 pentru riscul de credit, de piata si operational au fost urmatoarele:

31.12.2010 (RON)	Banca RAS	Grup BCR IFRS
<b>TOTAL CERINTE DE CAPITAL</b>	<b>3.451.839.843</b>	<b>4.116.683.550</b>
<b>Risc de credit- abordarea standard</b>	<b>2.958.006.349</b>	<b>3.536.776.784</b>
Administratii centrale sau banci centrale	2.076.356	6.872.935
Administratii regionale sau autoritati locale	188.472.250	194.175.658
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	38.154.215	43.626.133
Institutii	35.418.883	44.331.822
Societati	1.031.722.436	1.112.250.438
De tip retail	876.861.522	871.374.337
Garantate cu proprietati imobiliare	588.406.531	607.163.556
Elemente restante	42.435.849	424.763.994
Alte elemente	154.458.307	232.217.911
<b>Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard</b>	<b>18.106.946</b>	<b>106.530.266</b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	8.947.297	8.947.297
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	143.379	143.379
Riscul valutar	9.016.270	97.439.590
<b>Risc operational</b>	<b>475.726.547</b>	<b>473.376.499</b>
Abordarea de baza		31.430.298
Abordarea avansata de evaluare	475.726.547	441.946.201

## 4. Administrarea riscului

### 4.1 Prezentare generala

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, supus limitelor de risc, autoritatilor, separarii responsabilitatii si altor controale.

Pentru o administrare adecvata a riscurilor semnificative, BCR utilizeaza:

- ✓ un sistem de proceduri pentru autorizarea tranzactiilor;
- ✓ un sistem de stabilire a limitelor de risc in conformitate cu profilul global de risc al grupului, adecvarea capitalului, lichiditate, calitatea portofoliu de credite etc.;
- ✓ un sistem de raportare a expunerii la risc;
- ✓ un sistem de proceduri pentru situatii/crize referitoare la riscurile semnificative;
- ✓ un sistem de proceduri care impiedica utilizarea inadecvata a informatiilor pentru a evita deprecierea reputatiei Bancii;
- ✓ criteriile de recrutare si de salarizare;

- ✓ programe de instruire a angajatilor.

Banca ia masurile necesare pentru asigurarea si mentinerea unui sistem de informatii adecvat pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea riscurilor semnificative pentru intreaga Banca si pentru fiecare departament sau unitate de afaceri.

Banca a stabilit o separare adecvata a responsabilitatilor pentru toate nivelurile organizationale ale bancii pentru evitarea conflictul de interese in activitatile desfasurate in front office, administrarea riscului si back office.

### 4.2 Obiectivele si politicile BCR cu privire la administrarea riscurilor

Pentru a desfasura activitati sigure si prudente, avand grade adecvate de capital, lichiditate, profitabilitate si de calitate a portofoliului, BCR isi stabileste politicile, abordarile si expunerile la fiecare risc semnificativ in baza unui raport acceptabil (pentru banca) intre riscurile asumate si profitul estimat (pe portofoliu, activitati si tranzactii).

In ceea ce priveste riscul retail, in 2011 banca se va concentra pe sprijinirea cresterii sanatoase a afacerilor prin: segmentarea clientilor (in baza ratingurilor si a istoricului relatiilor cu clientii), ajustarea costurilor in functie de riscul de credit (risc ridicat – pret ridicat, risc scazut – pret scazut), elaborarea parametrilor de risc ai produselor in baza probabilitatii de default si a profitabilitatii acestora, procese standardizate si controlate, managementul fraudei si elaborarea unui sistem adecvat de monitorizare a portofoliului (sistem de management al informatiei – MIS).

In ce priveste riscul corporate, in 2011, BCR se va concentra asupra clientilor de baza, industriile cu risc scazut, imbunatatirea gradului de colateralizare a creditelor si imbunatatirea ajustarii preturilor de risc, in concordanta cu noul mediu economic.

Pentru a controla mai bine pozitia de risc asumata in relatia cu clientii sai corporate, in 2011 banca va imbunatati politica sa privind revizuirea anuala a creditelor. Revizuirea anuala va fi efectuata pentru toti clientii cu finantari mai mari de 12 luni indiferent de tipul finantarii, si nu numai pentru clientii care beneficiaza de credite de investitii si ipotecare.

Tehnicile folosite pentru diminuarea riscului de credit, impreuna cu masurile si actiunile luate in acest scop, ca de altfel si politicile si procedurile implementate de banca trebuie sa conduca la incheierea de contracte de protectie a creditului valabile din punct de vedere legal si executorii in toate jurisdicțiile relevante.

#### 4.3 Structura si responsabilitatile administrarii riscului

- ⇒ **Consiliul de Supraveghere** raspunde de aprobarea si revizuirea profilul de risc al Bancii si strategia Bancii referitoare la administrarea riscului.
- ⇒ **Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere** raspunde de aprobarea implementarii principalelor politici de imprumut si de risc, a procedurilor si regulilor interne, de aprobarea delegarii autoritatilor de credit cat si de aprobarea implementarii aprobarilor din partea Comitetului Executiv de acordare a creditelor cu o valoare ce depaseste competentele de aprobare delegate.
- ⇒ **Comitetul Executiv** raspunde de implementarea strategiilor de risc aprobate de Consiliul de Supraveghere, mentinerea unei raportari adecvate de expunere la risc, cat si de mentinerea limitelor de risc, inclusiv in cazul situatiilor de criza.
- ⇒ **Linia functionala de Risc.** Activitatile de administrare a riscului sunt consolidate sub linia functionala de risc, alcatuita din 5 directii: Directia Managementul Riscului Retail, Directia Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate, Directia Controlling Risc, Directia Antifrauda, Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerilor.
- ⇒ **Auditul Intern.** Procesele de administrare a riscurilor in intreaga banca sunt auditate anual de functia de audit intern care examineaza atat corectitudinea procedurilor, cat si respectarea procedurilor Bancii. Auditul intern discuta despre rezultatele tuturor evaluarilor impreuna cu managementul si raporteaza Comitetului de Audit observatiile si recomandarile sale.

#### 4.4 Tipuri de riscuri

Banca este expusa la urmatoarele tipuri de riscuri:

- riscul de credit,
- riscul de lichiditate
- riscul de piata
- riscul operational.

#### 4.5 Factorii de risc care pot fi previzionati

Banca este supusa tuturor riscurilor cu care se confrunta clientii acesteia.

Factorii de risc origineaza in principal in climatul macroeconomic, dar si microeconomic (riscuri de ramura industriala) cat si in riscurile proprii clientului (riscul afacerii, riscul financiar al acestuia, etc.).

In anul 2010, climatul macroeconomic romanesc a cunoscut al doilea an consecutiv de declin al produsului intern brut, scaderea estimata a economiei romanesti fiind de -2,1% dupa o contractie de -7,1% in 2009.

Masurile de austeritate fiscala (majorare TVA, diminuare salarii sector bugetar, reducerea anumitor ajutoare sociale, scaderea subventiilor guvernamentale, etc) implementate de catre guvern pentru aducerea sub control a deficitului bugetar si recastigarea increderii investitorilor internationali au avut un efect negativ pe termen scurt atat asupra consumului gospodariilor populatiei cat si asupra investitiilor realizate de companiile private.

In anul 2011, criza va avea un impact usor mai redus, dar constant asupra calitatii portofoliului de credite. Efectele crizei financiare globale se vor manifesta pe tot parcursul anului 2011, anticipandu-se o usoara imbunatatire doar in a doua jumatate a anului.

In aceasta privinta, principalele obiective ale managementului riscului vor fi administrarea activa a portofoliului, imbunatatirea calitatii activelor (tinerea sub control a evolutiei creditelor neperformante) si stabilirea bazei de crestere sanatoasa a portofoliului de credite.

BCR trebuie sa fie pregatita sa faca fata tuturor provocarilor, in vederea protejarii intereselor actionarilor, clientilor si angajatilor sai, sprijinind totodata mediul economic din Romania.

## 5. Riscul de credit

### 5.1 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor

#### (RAS)

BCR aplica, ca baza legala pentru clasificarea, constituirea si utilizarea provizioanelor pentru creditele acordate clientelei, Regulamentul 3/2009 emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei, cu modificarile ulterioare.

Conform acestui regulament, creditele se clasifica, in scopul provizionarii in urmatoarele categorii:

- **Standard;**
- **In observatie;**
- **Substandard;**
- **Indoielnic;**
- **Pierdere;**

prin aplicarea simultana a criteriilor: serviciul datoriei; performanta financiara; initierea de proceduri judiciare;

**(IFRS)**

Banca foloseste urmatoarele categorii de performanta financiara a clientilor:

- **Risc redus** – Clientii care au serviciul datoriei intre 0 si 15 zile si performanta financiara A (bazata pe rating);
- **In observatie** – Clientii care au serviciul datoriei cuprins intre 0 si 15 zile si performanta financiara B sau care au serviciul datoriei cuprins intre 16 si 30 zile si performanta financiara A;
- **Substandard** – Clientii care au serviciul datoriei cuprins intre 0 si 15 zile si performanta financiara C sau D sau E, sau care au serviciul datoriei cuprins intre 16 si 30 zile si performanta financiara B sau C sau D sau E sau clientii care au serviciul datoriei cuprins intre 31 si 90 zile si performanta financiara A sau B sau C sau D sau E;
- **Credite neperformante** (expuneri contaminate) - clientii care au serviciul datoriei peste 90 zile.

Principalele consideratii pentru masurarea deprecierei creditelor includ luarea in considerare a intarzierii cu mai mult de 90 de zile a oricaror plati de principal sau dobanda sau orice alte dificultati cunoscute referitoare la fluxurile de numerar ale contrapartidelor, deteriorari ale ratingului de credit sau incalcarea termenilor initiali ai contractului de credit.

Banca efectueaza masurarea deprecierei in doua domenii: **provizioane masurate individual** si **provizioane masurate colectiv**, asa cum sunt acestea descrise in Nota 39.5.7 “Masurarea deprecierei creditelor” la “Situatiile financiare consolidate si individuale la 31.12.2010”.

**5.2 “Elemente restante” si “elemente depreciate”**

Elementele restante sunt definite conform Ordinului BNR nr.13/2008; creditele si dobanzile aferente acestora, nerambursate la scadenta, se inregistreaza in conturile “Creante restante” si “Dobanzi restante”.

**Deprecierea activelor financiare**

Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, daca si numai daca, exista o evidenta clara de depreciere ca rezultat a unui sau mai multor evenimente care au intervenit dupa recunoasterea initiala a activului (“un eveniment de pierdere”) si acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra estimarilor viitoare asupra fluxurilor de trezorerie ale activului financiar sau a grupurilor de active financiare care pot fi corect estimate.

Dovezi ale existentei deprecierei pot include indicatii ca debitorul sau un grup de debitori are

probleme financiare, neplata ratei dobanzii sau a ratelor creditului, probabilitatea sa dea faliment sau sa intre in reorganizare financiara si se observa ca este o descrestere a fluxului de numerar previzionat, cum ar fi intarzieri la plata sau variatii ale conditiilor economice corelate cu neplata.

**Deprecierea activelor non-financiare**

La data fiecarei raportari sau chiar mai des, se evalueaza daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat.

Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu, sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, se estimeaza valoarea de recuperare a activului. Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa de recuperare.

**5.3 Valoarea totala a expunerilor**

Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

**(RAS)**

Clasificarea expunerilor din credite inregistrate fata de debitorii din afara sectorului institutiilor de credit si a necesarului de provizioane pe categorii:

(mii RON)

Banca 2010	Expuneri nete *)	Necesar de provizioane specifice de risc
	principal	principal
1.credite acordate debitorilor din afara sectorului institutiilor de credit (altii decat debitorii persoane fizice) pentru care se constituie provizioane:		
	24.242.134	3.944.254
2.credite acordate debitorilor, persoane fizice, altele decat creditele acordate debitorilor, persoane fizice, expusi la riscul valutar si care sunt inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute		
	5.412.317	847.538
3.credite acordate debitorilor, persoane fizice, expusi la riscul valutar si care sunt inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, credite pentru care se constituie provizioane		
	11.563.749	912.907
<b>TOTAL</b>	<b>41.218.200</b>	<b>5.704.699</b>

\*) Expunerea neta = credit - provizion

**(IFRS)**

Total expunere maxima la riscul de credit fara a lua in considerare garantiile si alte imbunatatiri ale creditelor este prezentata in tabelul de mai jos:

(mii RON)	Banca		Grup	
	2009	2010	2009	2010
<b>Total in bilant, din care:</b>	<b>61.808.717</b>	<b>67.800.209</b>	<b>65.723.201</b>	<b>70.223.109</b>
Credite si avansuri acordate clientelei	43.630.890	45.160.818	47.367.248	47.393.687
<b>Total extra bilantier</b>	<b>8.444.728</b>	<b>6.909.568</b>	<b>8.709.371</b>	<b>7.233.835</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>70.253.445</b>	<b>74.709.777</b>	<b>74.432.572</b>	<b>77.457.044</b>

Unde creditele si avansurile acordate clientelei reprezinta credite nete = credite – provizioane.

Calitatea creditului in functie de clasa activelor financiare se prezinta astfel:

Banca 2010 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	<b>37.259.846</b>	26.056.266
In observatie	<b>15.481.199</b>	14.258.122
Sub-standard	<b>8.794.389</b>	8.794.389
Neperformante	<b>6.518.127</b>	6.518.127
<b>TOTAL</b>	<b>68.053.561</b>	<b>55.626.904</b>

Grup 2010 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	<b>38.108.025</b>	26.878.412
In observatie	<b>14.828.173</b>	13.949.687
Sub-standard	<b>9.750.044</b>	9.715.594
Neperformante	<b>9.044.224</b>	9.038.539
<b>TOTAL</b>	<b>71.730.466</b>	<b>59.582.232</b>

S-au prezentat creditele si avansurile acordate clientilor, plafoanele si angajamente de creditare bilete la ordin si garantii/ datorii din active plasate ca si garantii.

Celelalte elemente, respectiv: creante asupra institutiilor de credit, activele financiare evaluate la valoarea justa prin profit /pierdere, activele pentru tranzactionare si investitiile financiare sunt descrise in detaliu in Anexa 1 atat pe Banca cat si pe Grup pentru anii 2009 si 2010.

**5.4 Repartitia geografica a expunerilor**

RAS (mii RON)	Total credite
	31.12.2010
<b>GLC</b>	<b>4.021.460</b>
<b>LC</b>	<b>6.515.684</b>
<b>RE</b>	<b>2.870.850</b>
<b>Municipalitati mari</b>	<b>3.860.689</b>

<b>Sector public</b>	<b>217.216</b>
<b>IMM + Municipalitati mici</b>	<b>8.601.172</b>
<b>TOTAL Corporate</b>	<b>26.087.071</b>
<b>Microintreprinderi</b>	<b>2.150.187</b>
<b>Persoane fizice</b>	<b>18.767.186</b>
<b>TOTAL Retail</b>	<b>20.917.373</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>47.004.444</b>

Principala clasa de expunere este reprezentata de segmentul persoane fizice care reprezinta 39,9% din total credite, urmata de segmentul IMM-urilor si al municipalitatilor mici care reprezinta 18,3% din total credite.

Repartitia geografica a portofoliului retail si a segmentului IMM si municipalitatilor mici:

RAS mii RON	Retail	IMM + Municipalitati mici
<b>Zona geografica</b>	<b>31.12.2010</b>	
<b>Bucuresti</b>	4.469.334	1.290.791
<b>Centru</b>	2.443.192	1.161.299
<b>Nord Est</b>	2.803.196	1.531.544
<b>Nord Vest</b>	2.955.321	1.499.797
<b>Sud</b>	2.281.487	1.133.698
<b>Sud Est</b>	2.482.744	888.967
<b>Sud Vest</b>	1.875.436	604.077
<b>Vest</b>	1.606.663	490.999
<b>Total</b>	<b>20.917.373</b>	<b>8.601.172</b>

Nota: GLC, LC, RE si municipalitati mari sunt administrate la nivel central.

**5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate**

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si fizice domiciliata in Romania avand o structura a concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite, dupa cum urmeaza:

Sector economic	RAS		IFRS -expunere maxima neta-	
	(mii RON)			
	2009	2010	2009	2010
Persoane fizice (gospodarii)	19.849.711	18.767.186	7.947.642	6.575.754
Agricultura	1.610.959	1.444.066	460.668	334.297
Productie	7.489.958	7.906.364	2.450.862	2.567.990
Comert	3.869.439	3.698.390	670.389	791.317

Constructii	4.142.337	4.934.705	1.106.577	1.164.977
Hoteluri si restaurante	468.612	415.850	-	42.944
Transporturi, telecomunicatii si depozitari	776.595	654.686	91.350	124.509
Tranzactii imobiliare	751.202	1.720.549	20.872	123.117
Administratie publica, sanatate si asigurari sociale	3.796.972	4.995.949	1.766.006	12.054.070
Altele	2.564.106	2.466.699	20.380.145	14.344.081
<b>TOTAL</b>	<b>45.319.891</b>	<b>47.004.444</b>	<b>34.894.511</b>	<b>38.123.056</b>

Detalierea structurii concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite (RAS) se regaseste in Nota nr. 6 la situatiile financiare (31.12.2010) publicate pe site-ul BCR in **Sectiunea Relatii cu Investitorii, sub-sectiunea AGA**;

In ceea ce priveste abordarea IFRS privind expunerea creditelor pe sectoare economice, in Nota 39.5.4 la Situatiile financiare consolidate si Individuale (31.12.2010), prezinta analiza pe sectoare de activitate a activelor financiare inainte si dupa luarea in calcul a garantiilor detinute si a altor imbunatatiri ale creditelor atat pentru Banca cat si pentru Grup pentru anii financiari 2009 si 2010. Situatiile financiare consolidate sunt publicate pe site-ul BCR in **Sectiunea Relatii cu Investitorii, sub-sectiunea Rapoarte financiare**.

### 5.6 Reconcilierea variatiilor ajustarilor de valoare si provizioanelor pentru expunerile depreciate

(RAS) Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente, fara reconciliere, conform Notei 32 la Situatiile financiare la data de 31.12.2010.

(mii RON)	31.12.2009	31.12.2010
- Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit si dobanda	7.535.350	7.643.661
- Pierderi din creante nerecuperabile (Nota 6)	1.946.217	1.711.282
- Cheltuieli cu provizioanele aferente primelor	130.511	98.269
- Cheltuieli cu provizioane pentru participarea salariatilor la profit	2.508	-
- Cheltuieli cu provizioanele aferente litigiilor	3.179	20.053
- Cheltuieli cu provizioane pentru plati compensatorii	6.694	4.077

concedieri		
- Cheltuieli cu provizioane pentru debitori diversi	1.123	-
- Cheltuieli cu provizioane pentru risc operational de casierie	49	54
- Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor din operatiuni diverse	-	10.000
<b>Total</b>	<b>9.625.631</b>	<b>9.487.396</b>

### (IFRS)

Mii RON	Group		Bank	
	2010	2009	2010	2009
La 1 ianuarie	3.777.351	2.154.022	2.883.177	2.111.413
Cheltuieli anuale (Nota 9)	1.963.398	2.209.511	1.692.747	1.974.623
Recuperari	12.177	5.442	-	2.710
Sume scoase in afara bilantului	(10.130)	(3.325)	-	-
Efectul modificarilor de curs valutare	51.515	52.025	32.700	37.713
Dobanzi aferente creditelor depreciate	(190.181)	(86.696)	(190.181)	(86.697)
Vanzare de creante indoielnice (!)	(759.220)	(553.628)	(971.494)	(1.156.585)
La 31 decembrie	<b>4.844.910</b>	<b>3.777.351</b>	<b>3.446.949</b>	<b>2.883.177</b>

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

#### 5.7.1 Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

BCR inregistreaza concentrare de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului fata de statul roman. Astfel, la 31.12.2010 totalul garantiilor primite de la Ministerul Finantelor Publice si folosite la diminuarea riscului de credit au fost de 2.565.659.308 RON, din care pentru programul Prima Casa 2.147.402.922 RON.

**5.7.2 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii reale financiare eligibile** sau de alte garantii reale eligibile, folosite la diminuarea riscului de credit a fost urmatoarea:

31.12.2010 (RON)	Banca RAS	Grup BCR IFRS
<b>Total expuneri acoperite de garantii reale eligibile</b>	<b>5.210.134.511</b>	<b>4.022.319.061</b>
<b>Garantii financiare, din care pe clase de expuneri:</b>	<b>2.103.892.449</b>	<b>873.356.166</b>
Administratii regionale sau autoritati locale	236.217	236.217
Instituti	484.950.000	484.950.000

Societati	1.589.298.720	350.480.042
De tip retail	29.407.512	37.689.907
<b>Expuneri garantate cu proprietati imobiliare locative</b>	<b>3.106.242.062</b>	<b>3.148.962.895</b>

**5.7.3 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit** folosite la diminuarea riscului de credit a fost urmatoarea:

31.12.2010 (RON)	Banca RAS	Grup BCR IFRS
<b>Total expuneri acoperite prin garantii personale, din care pe clase de expuneri::</b>	<b>2.736.561.059</b>	<b>2.787.680.868</b>
Administratii regionale sau autoritati locale	257.088.000	257.088.000
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	26.190.657	26.190.657
Societati	305.879.480	356.999.289
De tip retail	2.147.402.922	2.147.402.922

In prezent, calcularea cerintelor de capital pentru riscul operational nu ia in considerare mecanismele de transfer al riscului folosite in scopul diminuarii acestuia, de exemplu utilizarea asigurarilor.

### 5.8 Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale.

Pentru ca un bun sa poata fi acceptat de banca pentru garantarea unui credit este necesara determinarea in prealabil a valorii de piata si a valorii in garantie. Aceasta este o conditie obligatorie in baza careia se poate determina gradul de acoperire a creditului cu garantii.

Valoarea de piata se estimeaza prin evaluare de catre o societate externa specializata.

Evaluarea se efectueaza in conditiile respectarii Standardelor Internationale de Evaluare, si a procedurilor interne, la acordare, pe parcursul derularii creditului si in caz de executare silita a garantiilor respective.

Evaluatorul este obligat sa realizeze o estimare a valorii de piata, sa mentioneze posibilele riscuri in cazul vanzarii fortate si sa determine valoarea in garantie a bunului evaluat.

**Valoare de piata** reprezinta suma estimata pentru care o proprietate (bun mobil sau imobil) poate fi schimbata, între un cumparator decis si un vânzator hotarât, într-o tranzactie cu pret determinat obiectiv, dupa o activitate de marketing corespunzatoare, în care partile implicate au

actionat în cunostinta de cauza, prudent si fara constrângere.

**Raport de evaluare** - documentul in care se estimeaza valoarea de piata si in garantie a unui bun propus in garantie.

**Valoare in garantie** - suma de bani ce ar putea fi obtinuta de catre banca, în situatia în care ar fi nevoita sa valorifice bunurile aduse în garantie conform reglementarilor legale.

**Raportul de evaluare** pentru clientii BCR trebuie sa respecte modelele elaborate de catre banca, transmise evaluatorilor externi la semnarea contractului de colaborare.

Metodele de evaluare utilizate in rapoartele de evaluare pentru clientii BCR sunt:

- metoda comparatiei
- metoda veniturilor
- metoda extractiei
- metoda costurilor

In urma utilizarii metodelor de mai sus se estimeaza valoarea de piata.

Pentru fundamentarea deciziei de creditare **la valoarea de piata se aplica o marja de depreciere stabilita de catre banca si se obtine valoarea de garantie.**

### 5.8.1 Descrierea principalelor tipuri de garantii si clasificarea garantiilor acceptate de BCR:

A.	Garantii reale mobiliare
A.1.	Bunuri mobile corporale de natura mijloacelor fixe (masini, echipamente, instalatii, echipamente agricole, nave, aeronave, mijloace de transport, altele asemenea);
A.2.	Bunuri mobile corporale de natura stocurilor (materii prime, materiale, produse finite si altele asemenea)
A.3.	Bunuri mobile de natura activelor necorporale (drepturi de brevet, drepturi de licenta, drepturi de know-how, marci de fabrica si de comert) <ul style="list-style-type: none"> <li>- inregistrate in contabilitate si la OSIM</li> <li>- neinregistrate in contabilitate</li> </ul>
A.4.	Actiuni si parti sociale emise de societati comerciale; <ul style="list-style-type: none"> <li>-actiuni cotate la BVB categoria I-a;</li> <li>-actiuni si parti sociale ce nu fac parte din categoria celor de mai sus</li> </ul>
A.5.	Fondul de comert (universalitatea bunurilor mobile si imobile)
A.6.	a. Cesiunea de creanta b. Cesiunea asupra incasarilor
A.7.	Valori mobiliare de tipul obligatiunilor emise de Administratia Publica Locala sau de societati comerciale: <ul style="list-style-type: none"> <li>-Obligatiuni emise de administratia publica;</li> <li>-Obligatiuni emise de societati comerciale;</li> </ul>
A.8.	Unitati de fond emise de alte entitati
A.9.	Bunuri mobile inchiriate sau care fac obiectul unei operatiuni de leasing
A.10.	Certificat de depozit pe seminte
A.11.	Depozit colateral in BCR, certificate de depozit la BCR la purtator cu parola si certificate de depozit cu discount la BCR
A.12.	Depozite constituite in alte banci
A.13.	Titluri de stat emise de Ministerul Economiei si Finantelor
A.14.	Venituri din bugetul administratiei publice locale

A.15.	Garantie reala mobiliara asupra soldul creditor al contului/conturilor curente deschise la BCR si/sau la alte banci
<b>B</b>	<b>Garantii personale</b>
B.1.	Garantii emise de statul roman sau de autoritatile administratiei publice locale
B.2.	Scrisoare de garantie bancara
B.3.	Garantie de companie
B.4.	Fidejusiunea acordata de persoane fizice
B.5.	Titluri de credit (bilete la ordin, cambii) emise in favoarea BCR;
B.6.	Titluri de credit (bilete la ordin, cambii) emise de terti avalizate in favoarea BCR;
B.7.	Garantii emise de societati de asigurare agreate de BCR (risc financiar de neplata a ratelor de credit)
B.8.	Garantie de la un fond de garantare
<b>C</b>	<b>Garantii reale mobiliare pe bunuri viitoare</b>
C.1.	Bunuri mobile viitoare ( echipamente, vehicule, inclusiv nave si aeronave in constructie) finantate prin credit BCR
C.2.	Recolta agricola (viitoare) de cereale si plante tehnice
<b>D</b>	<b>Garantii imobiliare</b>
D.1.	Proprietati imobiliare de tipul terenurilor libere pe care se poate construi, se pot infiinta plantatii sau paduri
D.2.	Proprietati imobiliare - teren si constructii

## 6. Riscul de lichiditate - Defalcarea expunerilor in functie de scadenta reziduala

**RAS (2010)** Banca urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatea plasamentelor si sursele atrase.

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei.

In Anexa 2 este prezentata structura activelor si pasivelor in functie de perioada ramasa de la sfarsitul anului financiar pana la data maturitatii contractuale, atat pentru anul financiar 2010 cat si pentru 2009.

### IFRS

Banca isi evalueaza lichiditatea prin:

- ✓ analiza structurii activelor, in ceea ce priveste lichiditatea si vandabilitatea lor;
- ✓ analiza datoriilor (in ceea ce priveste volatilitatea lor) si a elementelor extrabilantiere (implicand intrari/iesiri potientiale de fonduri);
- ✓ analiza lichiditatii valurilor principale, atat la nivel individual cat si agregat.

Pentru evaluarea si controlul riscului de lichiditate al portofoliului BCR, banca utilizeaza ALM (Administrarea activelor si pasivelor) concentrata pe determinarea unei structuri adecvate a bilantului, prin corelarea resurselor si plasamentelor in ceea ce priveste structura si scadenta lor;

In Anexa 2 se poate vedea evolutia raportului dintre activele lichide si datoriile clientelei (clienti bancari si nebankari) in functie de momentul in

care sunt asteptate sa fie recuperate sau decontate, atat pe Grup cat si pe banca pentru anii financiari 2009 si 2010.

## 7. Riscul de piata

### 7.1. Expunerea la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

Incepand cu luna septembrie 2010, BCR raporteaza la BNR "Modificarea potentiala a valorii economice a bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii"<sup>3</sup>.

Aceasta raportare se refera la modificarea potentiala a valorii economice a institutiilor de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobânzii.

Dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele directii, indiferent de moneda.

Modificarea potentiala a valorii economice a bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii:

in RON	30-Sep-10	31-Dec-10
<b>Fonduri proprii</b>	5.584.163.456	5.599.272.949
<b>Declinul potential al valorii economice :</b>		
- valoare absoluta	218.022.261	217.758.759
- % din fonduri proprii	3,90%	3,89%

### 7.2 Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

#### (RAS)

Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare includ obligatiunile si alte titluri cu venit fix, precum si actiuni si alte titluri cu venit variabil.

#### ⇒ Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

Titlurile de investitii includ obligatiunile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice:

- **in lei**, in valoare de 4.208.756.413 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6% si 11,25% p.a. (31 decembrie 2009: 1.933.884.980 lei cu o rata a dobanzii intre 8% si 11,25% p.a.), rata medie ponderata fiind de 7,99 % p.a.;
- **in EUR, pe piata interna**, in valoare de 148.807.035, echivalent lei 641.658.292 (inclusiv diferenta conversie 4.049.910 lei) cu o rata a dobanzii de 4,5%p.a.;
- **in EUR, pe piata externa**, in valoare de 48.003.572, echivalent lei 206.223.557 (inclusiv

<sup>3</sup> in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 18 din 2010 si cu Ordinul BNR nr. 6/2007

diferenta conversie 537.850 lei) cu o rata a dobanzii de 5%p.a.

La 31 decembrie 2010 diferenta dintre pretul de achizitie si valoarea de rambursare in cazul titlurilor de investitii se prezinta astfel:

Obligatiuni in	La achizitie		
	Valoare de achizitie	Valoare nominala	Diferenta
RON	4.165.198.512	4.267.680.000	-102.481.488
EUR	637.449.696	642.720.000	-5.270.304
EUR	205.669.422	206.458.803	-789.381
	<b>5.008.317.630</b>	<b>5.116.858.803</b>	<b>-108.541.173</b>

Obligatiuni in	La 31 decembrie 2010			
	Cost amortizat	Dobanda atasata	Valoare nominala	Diferent a ramasa de amortizat
RON	4.208.756.413	190.048.863	4.267.680.000	-58.923.587
EUR	641.658.292	2.614.843	642.720.000	-1.061.708
EUR	206.223.557	8.173.505	206.458.803	-235.246
	<b>5.056.638.262</b>	<b>200.837.211</b>	<b>5.116.858.803</b>	<b>-60.220.541</b>

Valorile din tabelul de mai sus sunt exprimate la curs de inchidere mai putin costul amortizat care este exprimat la cursul de la data achizitiei.

La data de 31 decembrie 2010, titlurile de stat in valoare de 93.988.519 lei (31 decembrie 2009: 88.722.164 lei) erau utilizate drept garantii la Banca Nationala a Romaniei pentru asigurarea decontarilor finale a operatiunilor de compensare multilaterala interbancara conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.1/2005, pentru decontarea tranzactiilor derulate prin ROCLEAR Bucuresti, DS CLEAR si a tranzactiilor cu carduri VISA si Mastercard.

Titlurile de plasament includ (valori fara create atasate):

- obligatiuni municipale in valoare de 209.374.896 lei (31 decembrie 2009: 221.486.556 lei) emise de 9 primarii din Romania cu o rata a dobanzii care variaza intre 6,418% si 8,3% p.a. (31 decembrie 2009: 10,5% si 11,924% p.a.), rata medie ponderata fiind de 6,98 % p.a (31 decembrie 2009: 10,83% p.a.).

- obligatiuni de stat in lei in valoare de 171.188.983 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6,5% si 8,25% p.a. (31 decembrie 2009: 971.653.404 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6% si 11,25% p.a.), rata medie ponderata

fiind de 6,63% p.a si obligatiuni de stat in EUR in valoare de 128.377.369, echivalent lei 550.071.351 (31 decembrie 2009: EUR 291.787.369 echivalent lei 1.233.735.354) cu o rata a dobanzii care variaza intre 4,5% si 5,25% p.a. (31 decembrie 2009: 4.25% si 5,25%), rata medie ponderata fiind de 4,96% p.a.

#### ⇒ Actiuni si alte titluri cu venit variabil

(RON)	31.12.2009	31.12.2010
Titluri de plasament, din care:	<u>72.766.685</u>	<u>34.579.062</u>
-Cotate	30.071.128	27.659.062
-Necotate	42.695.557	6.920.000
Titluri ale activitatii de portofoliu	<u>3.327.332</u>	<u>3.324.332</u>

La data incheierii exercitiului financiar au fost inregistrate ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a actiunilor din categoria titlurilor de plasament in valoare de 44.388.787 lei (Nota 28 la Situatiile financiare la 31.12.2010) (31 decembrie 2009: 43.887.127 lei).

Sold 31.12.2009	Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere (Nota28)	Venituri cu ajustari pentru depreciere (Nota28)	Sold 31.12.2010
43.887.127	22.430.732	21.929.072	44.388.787

#### (IFRS)

##### ⇒ Investitii financiare disponibile pentru vanzare:

Mii RON	Banca 2010	Grup 2010
-Certificate de trezorerie	2.866.408	2.959.962
-Actiuni cotate	930.376	941.224
-Alte titluri necotate	1.166.811	24.185
<b>TOTAL</b>	<b>4.963.595</b>	<b>3.925.371</b>

Mii RON	Banca 2009	Grup 2009
-Certificate de trezorerie	1.455.476	1.463.949
-Actiuni cotate	23.845	30.736
-Alte titluri necotate	2.336.547	1.568.550
<b>TOTAL</b>	<b>3.815.868</b>	<b>3.063.235</b>

##### ⇒ Investitii financiare detinute pana la scadenta:

Mii RON	Banca 2010	Grup 2010
-Certificate de trezorerie	-	6.769
-Obligatiuni necotate	4.998.420	5.422.986
-Titluri necotate	-	12.463
<b>TOTAL</b>	<b>4.998.420</b>	<b>5.442.218</b>

Mii RON	Banca 2009	Grup 2009
-Certificate de trezorerie	283.998	283.998
-Obligatiuni necotate	1.871.960	97
-Titluri necotate	-	2.104.824
<b>TOTAL</b>	<b>2.155.958</b>	<b>2.388.919</b>



## 8. Riscul operational

**Riscul operational** - abordarea folosita pentru evaluarea cerintei de capital/ managementul riscului operational la nivelul BCR.

La inceputul lunii octombrie 2010, Austrian Financial Market Authority (FMA) in colaborare cu Banca Nationala a Romaniei (BNR) au aprobat aplicarea Abordarii Avansate de calcul a capitalului destinat acoperirii riscului operational (AMA) la nivelul BCR.

Conform aprobarii obtinute, BCR calculeaza cerinta de capital pentru acoperirea riscului operational in baza urmatoarei formule:

Cerinta de capital = max {AMA; %\*BIA}

unde BIA = Abordarea Indicatorului de Baza

Pentru determinarea cerintei de capital conform abordatii avansate (AMA), BCR utilizeaza modelul statistic dezvoltat la nivelul Grupului Erste.

Managementul riscurilor operationale are ca obiectiv asigurarea cadrului intern care sa permita identificarea, evaluarea, monitorizarea riscurilor operationale si adoptarea masurilor necesare in scopul diminuarii pierderilor determinate de aceste riscuri (pierderi operationale).

Comitetul de Management al Riscurilor Operationale (ORCO), stabilit la nivelul BCR in 2011, are ca principal obiectiv gestionarea eficienta a riscurilor operationale.

Procesul de gestionare a riscului operational la nivelul BCR consta in urmatoorii pasi:

- ✓ identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale;
- ✓ cuantificarea riscurilor operationale;
- ✓ monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor operationale;

### 8.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscului operational

Riscul operational este influentat de o larga varietate de factori care trebuie luati in considerare atunci cand se determina expunerea bancii la risc operational. Acesti factori pot fi grupati in categorii (ex. mediul economic si de afaceri, procese si sisteme, etc.). Pentru a lua in calcul toti acesti factori, s-a implementat o selectie de instrumente calitative si cantitative:

- **analiza cantitativa** a riscurilor operationale, care include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- pentru **analiza calitativa**, a fost elaborata o metodologie de autoevaluare

a sistemului de control intern (RCSA). RCSA-urile se efectueaza in mod regulat, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora, astfel incat sa poata fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate in urma aparitiei riscurilor operationale;

- **monitorizarea si raportarea** periodica a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea bancii la risc operational;
- aditional colectarii datelor referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi, sunt analizate **scenarii** privind posibilitatea inregistrarii in viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ.

### 8.2 Cuantificarea riscului operational

Rezultatele identificarii, masurarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a calcula cerinta de capital economic pentru acoperirea riscului operational.

Pentru modelarea riscului operational, BCR utilizeaza Metoda distributiei pierderilor generate de riscurile operationale (Loss Distribution Approach - LDA) dezvoltata la nivelul Grupului Erste.

In modelul de calcul al cerintei de capital sunt incorporati urmatoorii factori:

- **date interne:** pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizeaza o serie de date istorice de 5 ani;
- **date externe:** sunt utilizate aditional datelor interne, pentru a suplini insuficienta acestora din urma;
- **analiza scenariilor:** este utilizata in completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major si cu frecventa redusa.
- **mediul de afaceri si factorii de control:** factorii care reflecta schimbari in mediul de afaceri sau profilul de risc, care sunt urmariti prin RCSA-uri si KRI, sunt incorporati in modelul LDA prin intermediul analizei scenariilor.

In prezent, calcularea cerintelor de capital pentru risc operational nu ia considerate mecanismele de transfer al riscului (de ex. utilizarea asigurarilor) folosite in scopul diminuarii acestuia.

### **8.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational**

Raportarea riscurilor operationale reprezinta o componenta majora in cadrul sistemului de management al riscurilor.

Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii bancii la aceasta categorie de risc si permite realizarea unui management al riscurilor operationale corespunzator.

Raportarea periodica ofera informatii detaliate privind riscul operational la nivelul BCR atat managementului local (ORCO; Comitetul Executiv; Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere) precum si managementului Grupului Erste.

\* \* \*

## Anexa 1

**BANCA 2009**

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
<b>Creante asupra institutiilor de credit</b>	<b>1.453.062</b>	-	-	-	<b>1.453.062</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere</b>	<b>104.841</b>	<b>60.696</b>	-	-	<b>165.537</b>
<b>Active pastrate pentru tranzactionare</b>					
Certificate de trezorerie	185.854	-	-	-	185.854
Obligatiuni cotate	3.491	-	-	-	3.491
Obligatiuni necotate	212.006	-	-	-	212.006
	<b>401.351</b>	-	-	-	<b>401.351</b>
<b>Credite si avansuri catre clientela *</b>					
Imprumuturi catre persoane juridice	12.407.912	10.732.562	6.320.435	1.801.837	31.262.746
Imprumuturi catre intreprinderi mici	154.490	1.261.221	833.686	694.879	2.944.276
Credite de consum	8.573.380	531.826	418.365	1.644.709	11.168.280
Ipoteci rezidentiale	7.855.802	535.739	512.656	493.457	9.397.654
Altele	197.766	-	3.759	-	201.525
	<b>29.189.350</b>	<b>13.061.348</b>	<b>8.088.901</b>	<b>4.634.882</b>	<b>54.974.481</b>
<b>Investitii financiare disponibile pentru vanzare</b>					
Certificate de trezorerie	1.455.476	-	-	-	1.455.476
Actiuni cotate	19.029	4.816	-	-	23.845
Alte titluri necotate	1.541.590	792.276	2.681	-	2.336.547
	<b>3.016.095</b>	<b>797.092</b>	<b>2.681</b>	-	<b>3.815.868</b>
<b>Investitii financiare detinute pana la scadenta</b>					
Certificate de trezorerie	283.998	-	-	-	283.998
Obligatiuni necotate	1.871.960	-	-	-	1.871.960
	<b>2.155.958</b>	-	-	-	<b>2.155.958</b>
<b>Total</b>	<b>36.320.657</b>	<b>13.919.136</b>	<b>8.091.582</b>	<b>4.634.882</b>	<b>62.966.257</b>

\* Credite si avansuri acordate clientilor, plafoane si angajamente de creditare bilete la ordin si garantii/ datorii din active plasate ca si garantii.

Anexa 1  
(continuare)

## Banca 2010

Mii RON

	Risc scazut	In observatie	Sub- standard	Neperformant	Total
<b>Creante asupra institutiilor de credit</b>	<b>638.345</b>	<b>817.390</b>	-	-	<b>1.455.735</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere</b>	<b>23.963</b>	<b>18.000</b>	-	-	<b>41.963</b>
<b>Active pastrate pentru tranzactionare</b>					
Certificate de trezorerie	956.773	-	-	-	956.773
Obligatiuni cotate	9.676	495	-	-	10.171
Obligatiuni necotate	-	-	-	-	-
	<b>966.449</b>	<b>495</b>	-	-	<b>966.944</b>
<b>Credite si avansuri catre clientela *</b>					
Imprumuturi catre persoane juridice	11.430.329	12.050.278	6.548.549	3.760.294	33.789.450
Imprumuturi catre intreprinderi mici	101.222	723.545	665.689	816.486	2.306.942
Credite de consum	6.542.195	826.605	869.349	1.327.039	9.565.188
Ipoteci rezidentiale	7.784.616	657.694	710.802	614.308	9.767.420
Altele	197.904	-	-	-	197.904
	<b>26.056.266</b>	<b>14.258.122</b>	<b>8.794.389</b>	<b>6.518.127</b>	<b>55.626.904</b>
<b>Investitii financiare disponibile pentru vanzare</b>					
Certificate de trezorerie	2.866.408	-	-	-	2.866.408
Actiuni cotate	913.107	17.269	-	-	930.376
Alte titluri necotate	796.888	369.923	-	-	1.166.811
	<b>4.576.403</b>	<b>387.192</b>	-	-	<b>4.963.595</b>
<b>Investitii financiare detinute pana la scadenta</b>					
Certificate de trezorerie	-	-	-	-	-
Obligatiuni necotate	4.998.420	-	-	-	4.998.420
Titluri necotate	-	-	-	-	-
	<b>4.998.420</b>	-	-	-	<b>4.998.420</b>
<b>Total</b>	<b>37.259.846</b>	<b>15.481.199</b>	<b>8.794.389</b>	<b>6.518.127</b>	<b>68.053.561</b>

Anexa 1  
(continuare)

## GRUP 2009

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
<b>Creante asupra institutiilor de credit</b>	<b>1.779.231</b>	<b>22.389</b>	<b>48.201</b>	<b>43.145</b>	<b>1.892.966</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere</b>	<b>104.840</b>	<b>60.697</b>	-	-	<b>165.537</b>
<b>Active pastrate pentru tranzactionare</b>					
Certificate de trezorerie	185.854	-	-	-	185.854
Obligatiuni cotate	3.491	-	-	-	3.491
Obligatiuni necotate	212.006	-	-	-	212.006
	<b>401.351</b>	-	-	-	<b>401.351</b>
<b>Credite si avansuri catre clientela *</b>					
Imprumuturi catre persoane juridice	14.279.583	11.129.210	6.654.371	2.262.860	34.326.024
Imprumuturi catre intreprinderi mici	221.693	1.325.413	1.130.942	875.739	3.553.787
Credite de consum	8.747.430	552.037	427.625	1.740.250	11.467.342
Ipoteci rezidentiale	7.782.538	539.510	512.544	1.483.289	10.317.881
Altele	200.622	227	3.775	-	204.624
	<b>31.231.866</b>	<b>13.546.397</b>	<b>8.729.257</b>	<b>6.362.138</b>	<b>59.869.658</b>
<b>Investitii financiare disponibile pentru vanzare</b>					
Certificate de trezorerie	1.463.949	-	-	-	1.463.949
Actiuni cotate	19.029	11.707	-	-	30.736
Alte titluri necotate	1.541.590	24.279	2.681	-	1.568.550
	<b>3.024.568</b>	<b>35.986</b>	<b>2.681</b>	-	<b>3.063.235</b>
<b>Investitii financiare detinute pana la scadenta</b>					
Certificate de trezorerie	283.998	-	-	-	283.998
Obligatiuni cotate	-	97	-	-	97
Obligatiuni necotate	2.092.376	12.448	-	-	2.104.824
	<b>2.376.374</b>	<b>12.545</b>	-	-	<b>2.388.919</b>
<b>Total</b>	<b>38.918.230</b>	<b>13.678.014</b>	<b>8.780.139</b>	<b>6.405.283</b>	<b>67.781.666</b>

**Anexa 1  
(continuare)**

**Grup 2010**

Mii RON

	Risc scazut	In observatie	Sub- standard	Neperformant	Total
<b>Creante asupra institutiilor de credit</b>	<b>916.469</b>	<b>818.535</b>	<b>31.049</b>	<b>5.685</b>	<b>1.771.738</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere</b>	<b>23.963</b>	<b>18.000</b>	-	-	<b>41.963</b>
<b>Active pastrate pentru tranzactionare</b>					
Certificate de trezorerie	956.773	-	-	-	956.773
Obligatiuni cotate	9.676	495	-	-	10.171
Obligatiuni necotate	-	-	-	-	-
	<b>966.449</b>	<b>495</b>	-	-	<b>966.944</b>
<b>Credite si avansuri catre clientela *</b>					
Imprumuturi catre persoane juridice	11.839.927	11.648.469	7.063.344	4.456.972	35.008.712
Imprumuturi catre intreprinderi mici	403.541	802.260	1.016.536	1.245.643	3.467.980
Credite de consum	6.633.664	833.830	876.504	1.457.619	9.801.617
Ipoteci rezidentiale	7.799.817	665.075	711.366	1.878.285	11.054.543
Altele	201.463	53	47.844	20	249.380
	<b>26.878.412</b>	<b>13.949.687</b>	<b>9.715.594</b>	<b>9.038.539</b>	<b>59.582.232</b>
<b>Investitii financiare disponibile pentru vanzare</b>					
Certificate de trezorerie	2.959.962	-	-	-	2.959.962
Actiuni cotate	920.552	17.271	3.401	-	941.224
Alte titluri necotate	-	24.185	-	-	24.185
	<b>3.880.514</b>	<b>41.456</b>	<b>3.401</b>	-	<b>3.925.371</b>
<b>Investitii financiare detinute pana la scadenta</b>					
Certificate de trezorerie	6.769	-	-	-	6.769
Obligatiuni cotate	5.422.986	-	-	-	5.422.986
Obligatiuni necotate	12.463	-	-	-	12.463
	<b>5.442.218</b>	-	-	-	<b>5.442.218</b>
<b>Total</b>	<b>38.108.025</b>	<b>14.828.173</b>	<b>9.750.044</b>	<b>9.044.224</b>	<b>71.730.466</b>

(RAS)

Anexa 2

Mii RON	pana la 3 luni		3 luni - 1 an		1 an -5 ani		peste 5 ani		Fara scadenta		Total	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Casa, disponibilitati la banci centrale	9.819.190	9.468.523	-	0	-	0	-	0	-	0	9.819.190	9.468.523
Efecte publice	354.954	81.000	729.880	3.814.519	-	0	-	0	-	0	1.084.834	3.895.520
Creante asupra institutiilor de credit	1.399.540	1.434.413	3.000	1.628.145	1.288.460	22.080	63.519	17.139	-	0	2.754.519	3.101.778
Creante asupra clientelei	7.417.590	9.357.646	3.193.293	4.078.076	5.937.122	8.837.268	24.743.921	19.177.547	-	0	41.291.926	41.450.536
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	141.773	219.374	1.296.852	301.931	2.805.428	4.107.453	535.161	1.583.791	-	0	4.779.214	6.212.549
Actiuni	91.306	35.774	-	0	-	0	-	0	3.327	3.324	94.633	39.098
Participatii	-	0	-	0	-	0	-	0	19.395	19.349	19.395	19.349
Parti in societati comerciale legate	-	0	-	0	-	0	-	0	576.760	951.294	576.760	951.294
Imobilizari necorporale	-	0	-	0	-	0	-	0	201.592	212.743	201.592	212.743
Imobilizari corporale	-	0	-	0	-	0	-	0	1.104.266	823.081	1.104.266	823.081
Alte active	414.285	446.521	20.616	2.112	41.362	213.450	-	0	-	0	476.262	662.083
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	660.473	722.757	-	0	-	0	-	0	-	0	660.473	722.757
<b>Total</b>	<b>20.299.110</b>	<b>21.766.009</b>	<b>5.243.641</b>	<b>9.824.783</b>	<b>10.072.373</b>	<b>13.180.251</b>	<b>25.342.601</b>	<b>20.778.477</b>	<b>1.905.340</b>	<b>2.009.792</b>	<b>62.863.064</b>	<b>67.559.312</b>
Datorii privind institutiile de credit	1.946.562	2.198.924	859.752	1.576.408	11.137.705	13.115.819	2.690.300	2.419.354	-	0	16.634.319	19.310.506
Datorii privind clientela	32.232.423	33.288.677	3.854.198	3.971.718	138.905	330.304	53.078	65.995	-	0	36.278.604	37.656.694
Datorii constituite prin titluri	-	0	-	0	68.074	171.477	70.000	256.556	-	0	138.074	428.034
Datorii subordonate	-	0	-	0	-	0	1.906.112	1.967.317	-	0	1.906.112	1.967.317
Alte pasive	1.992.430	384.459	-	2.122	-	1.954.671	-	0	-	0	1.992.430	2.341.252
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	1.060.832	911.091	-	0	-	0	-	0	-	0	1.060.832	911.091
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	6.804	98.269	130.511	4.187	-	58.243	-	0	38.985	0	176.301	160.700
<b>Total</b>	<b>37.239.052</b>	<b>36.881.421</b>	<b>4.844.461</b>	<b>5.554.435</b>	<b>11.344.684</b>	<b>15.630.514</b>	<b>4.719.490</b>	<b>4.709.222</b>	<b>38.985</b>		<b>58.186.671</b>	<b>62.775.593</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>-16.939.941</b>	<b>-15.115.413</b>	<b>399.179</b>	<b>+4.270.348</b>	<b>-1.272.311</b>	<b>-2.450.263</b>	<b>20.623.111</b>	<b>+16.069.254</b>	<b>1.866.354</b>	<b>+2.009.792</b>	<b>4.676.393</b>	<b>+4.783.719</b>

(IFRS)

Anexa 3

**Grup 2009**

Mii RON	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
Sume datorate institutiilor de credit	1.559.903	1.645.772	2.231.450	5.437.125	15.832.722	4.729.316	20.562.038	25.999.163
Instrumente financiare derivate	-	1.848.236	-	1.848.236	-	-	-	1.848.236
Sume datorate clientilor	7.934.839	23.889.730	3.896.139	35.720.708	190.865	321.900	512.765	36.233.473
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	321.248	79.173	400.421	96.728	137.529	234.257	634.678
Datorii privind impozitul curent	-	1.835	-	1.835	-	-	-	1.835
Datorii privind impozitul amanat	-	-	-	-	-	363.001	363.001	363.001
Alte datorii	42	1.056.797	17.199	1.074.038	126.593	-	126.593	1.200.631
Provizioane	195.296	-	-	195.296	-	-	-	195.296
Datorii subordonate	-	66.822	200.466	267.288	1.069.152	2.440.688	3.509.840	3.777.128
<b>Total datorii</b>	<b>9.690.080</b>	<b>28.830.440</b>	<b>6.424.427</b>	<b>44.944.947</b>	<b>17.316.060</b>	<b>7.992.434</b>	<b>25.308.494</b>	<b>70.253.441</b>

**GRUP 2010**

Mii RON	Mai putin de 3 zile	Mai putin de 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
<b>ACTIVE</b>								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.545.395	-	-	9.545.395	-	-	-	9.545.395
Creante asupra institutiilor de credit	1.800.305	(132.022)	690	1.668.973	54.042	48.723	102.765	1.771.738
Instrumente financiare derivate	-	-	1.177	1.177	25.709	16.401	42.110	43.287
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	966.944	-	966.944	-	-	-	966.944
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	41.963	-	41.963	-	-	-	41.963
Credite si avansuri acordate clientelei	3.198.267	4.336.077	8.981.074	16.515.418	13.448.726	17.429.543	30.878.269	47.393.687
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	722.590	2.237.307	2.959.897	701.465	264.009	965.474	3.925.371
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	6.902	294.808	301.710	3.565.548	1.574.960	5.140.508	5.442.218
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	1.693.938	1.693.938	1.693.938
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	424.320	424.320	424.320
Creante din impozit curent	-	192.961	-	192.961	-	-	-	192.961
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	53.612	53.612	53.612
Alte active	-	1.032.131	755.285	1.787.416	83.893	216.313	300.206	2.087.622
Active detinute pentru vanzare	29.429	-	-	29.429	-	-	-	29.429
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>14.573.396</b>	<b>7.167.546</b>	<b>12.270.341</b>	<b>34.011.283</b>	<b>17.879.383</b>	<b>21.721.819</b>	<b>39.601.202</b>	<b>73.612.485</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>								
Sume datorate institutiilor de credit	89.781	3.411.222	2.804.005	6.305.008	13.067.919	2.450.605	15.518.524	21.823.532
Titluri date in pensiune livrata	-	1.886	-	1.886	-	-	-	1.886
Instrumente financiare derivate	-	-	1.507	1.507	1.922.975	(136.105)	1.786.870	1.788.377
Sume datorate clientilor	7.078.555	19.264.766	6.069.613	32.412.934	2.762.986	2.651.016	5.414.002	37.826.936
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	192.046	16.774	208.820	172.704	256.653	429.357	638.177
Datorii din impozit curent	-	-	-	-	-	21.726	21.726	21.726
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	498.405	498.405	498.405
Alte datorii	-	1.499.202	118.229	1.617.431	69.946	1.138	71.084	1.688.515
Provizioane	253.951	-	-	253.951	-	-	-	253.951
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.967.317	1.967.317	1.967.317
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>7.422.287</b>	<b>24.369.122</b>	<b>9.010.128</b>	<b>40.801.537</b>	<b>17.996.530</b>	<b>7.710.755</b>	<b>25.707.285</b>	<b>66.508.822</b>
<b>Net</b>	<b>7.151.109</b>	<b>(17.201.576)</b>	<b>3.260.213</b>	<b>(6.790.254)</b>	<b>(117.147)</b>	<b>14.011.064</b>	<b>13.893.917</b>	<b>7.103.663</b>



**Anexa 3  
(continuare)**
**Banca 2009**

Mii RON	Mai putin de 3 zile	Mai putin de 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal mai putin de 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
Sume datorate institutiilor de credit	181.446	3.369.852	682.529	4.233.827	15.384.163	107.644	15.491.807	19.725.634
Instrumente financiare derivate	1.848.240	-	-	1.848.240	-	-	-	1.848.240
Sume datorate clientilor	7.764.881	23.906.141	4.435.048	36.106.070	167.816	73.433	241.249	36.347.319
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	321.248	79.173	400.421	93.439	85.405	178.844	579.265
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amanat	-	-	-	-	-	329.504	329.504	329.504
Alte datorii	-	985.437	11.397	996.834	126.593	-	126.593	1.123.427
Provizioane	186.446	-	-	186.446	-	-	-	186.446
Datorii subordonate	-	66.822	200.466	267.288	1.069.152	2.440.688	3.509.840	3.777.128
<b>Total datorii</b>	<b>9.981.013</b>	<b>28.649.500</b>	<b>5.408.613</b>	<b>44.039.126</b>	<b>16.841.163</b>	<b>3.036.674</b>	<b>19.877.837</b>	<b>63.916.963</b>

**Banca 2010**

Mii RON	Mai putin de 3 zile	Mai putin de 3 luni	Intre 3 si 12 luni	Subtotal pana la 12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Subtotal peste 12 luni	Total
<b>ACTIVE</b>								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.468.523	-	-	9.468.523	-	-	-	9.468.523
Creante asupra institutiilor de credit	924.048	489.688	-	1.413.736	23.791	18.208	41.999	1.455.735
Instrumente financiare derivate	-	-	1.156	1.156	25.709	16.401	42.110	43.266
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	966.944	-	966.944	-	-	-	966.944
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	41.963	-	41.963	-	-	-	41.963
Credite si avansuri acordate clientelei	3.047.586	4.131.791	8.557.946	15.737.323	12.815.114	16.608.381	29.423.495	45.160.818
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	684.589	2.181.819	2.866.408	701.059	1.396.128	2.097.187	4.963.595
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	-	292.291	292.291	3.143.500	1.562.629	4.706.129	4.998.420
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	751.276	751.276	751.276
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	220.638	220.638	220.638
Creante din impozit curent	-	189.527	-	189.527	-	-	-	189.527
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	-	790.612	658.449	1.449.061	40.211	195.210	235.421	1.684.482
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>13.440.157</b>	<b>7.295.114</b>	<b>11.691.661</b>	<b>32.426.932</b>	<b>16.749.384</b>	<b>20.768.871</b>	<b>37.518.255</b>	<b>69.945.187</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>								
Sume datorate institutiilor de credit	89.948	1.689.703	1.575.141	3.354.792	13.092.337	2.455.184	15.547.521	18.902.313
Titluri date in pensie livrata	-	1.886	-	1.886	-	-	-	1.886
Instrumente financiare derivate	-	-	1.507	1.507	1.922.975	(136.105)	1.786.870	1.788.377
Sume datorate clientilor	6.937.689	18.991.607	5.988.793	31.918.089	2.733.911	2.635.146	5.369.057	37.287.146
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	192.046	16.774	208.820	172.704	256.653	429.357	638.177
Datorii din impozit curent	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	465.990	465.990	465.990
Alte datorii	-	1.374.289	108.405	1.482.694	64.134	1.044	65.178	1.547.872
Provizioane	226.471	-	-	226.471	-	-	-	226.471
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.967.317	1.967.317	1.967.317
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>7.254.108</b>	<b>22.249.531</b>	<b>7.690.620</b>	<b>37.194.259</b>	<b>17.986.061</b>	<b>7.645.229</b>	<b>25.631.290</b>	<b>62.825.549</b>
<b>Net</b>	<b>6.186.049</b>	<b>(14.954.417)</b>	<b>4.001.041</b>	<b>(4.767.327)</b>	<b>(1.236.677)</b>	<b>13.123.642</b>	<b>11.886.965</b>	<b>7.119.638</b>

**LISTA DE ABREVIERI:**

ALM:	Asset and Liability Management (Administrarea activelor si pasivelor)
AMA:	Advanced Measurement Approach (Metoda de masurare avansata)
BIA:	Basic Indicator Approach (Metoda indicatorilor de baza)
BNR:	Banca Nationala a Romaniei
CNVM:	Comisia Nationala a Valurilor Mobiliare
EVA:	Economic Value Added (Valoare economica adaugata)
GLC:	Group Large Corporate
ICAAP:	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Procesul intern de evaluare si adecvare a capitalului)
IMM:	Intreprinderi Mici si Mijlocii
IRB:	Internal Ratings Based (Sistem de rating intern)
KRI:	Key Risk Indicators (Indicatori de risc operational)
LC:	Large Corporate
LDA:	Loss Distribution Approach (Metoda distributiei pierderii)
MREL:	Maximum Risk Exposure Level (Nivel maxim de expunere la risc)
NPL:	Non-performing loans (Credite neperformante)
RCSA:	Risk and Control Self Assessment (Auto evaluarea nivelurilor de risc si control)
RE:	Real Estate
VaR:	Value at Risk (Metodologia valoare la risc)