

RAPORT 2011

privind cerintele de transparenta si publicare

*In conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006
modificat si completat prin Regulamentele BNR-CNVM
nr.21/26/2010 si nr.23/15/2011
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

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	7
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	11
5.1 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	11
5.2 “Elemente restante” si “elemente depreciate”	11
5.3 Valoarea totala a expunerilor	12
5.4 Repartitia geografica a expunerilor	12
5.5 Repartitia expunerilor pe sectoare de activitate	13
5.6 Reconcilierea variatiilor ajustarilor de valoare si provizioanelor pentru expunerile depreciate	13
5.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit	14
5.7.1 Concentrarile de risc de piata sau risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	14
5.7.2 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii reale financiare eligibile	14
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	15
6. Riscul de lichiditate - Defalcarea expunerilor in functie de scadenta reziduala	15
7. Riscul de piata	16
7.1 Expunerea la riscul de rata a dobanzii pentru pozitii neincluse in portofoliul de tranzactionare	16
7.2 Sistemul de limite de expunere la riscul de piata	16
7.3 Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	16
8. Riscul operational	18
8.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscului operational	18
8.2 Cuantificarea riscului operational	18
8.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational	18
ANEXE	20
LISTA DE ABREVIERI	27

1. Introducere

Scopul acestui Raport este de a raspunde cerintelor Bancii Nationale Romane¹ 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 fiecărei 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, 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".

¹ Regulamentul BNR-CNVM nr.25/30/2006 actualizat prin Regulamentele BNR-CNVM nr.21/26/2010, 23/15/2011 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 European nr. 2006/48/EC "privind initierea si exercitarea activitatii institutiilor de credit" si nr. 2006/49/EC "privind adecvarea capitalului societăților de investitii si 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.

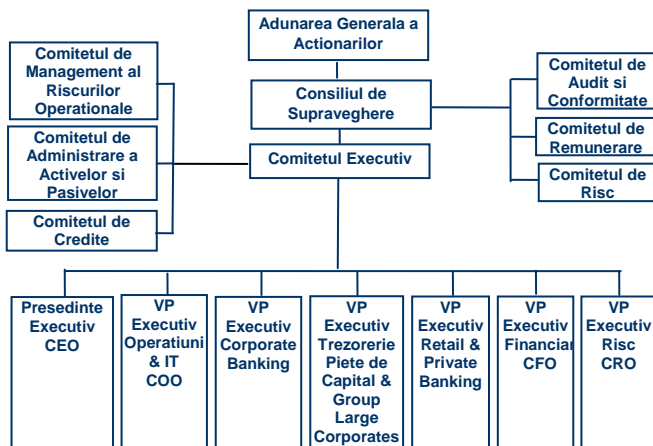
Reteaua teritoriala a BCR este organizata in functie pe cele doua mari segmente de clienti, respectiv segmentului de clienti retail si segmentul de clienti corporate.

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, Dambovita, 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 643 unitati din care 170 de sucursale si 473 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 2012 -**



**Structura organizatorica
a retelei teritoriale a BCR
- 01 iunie 2012 -**

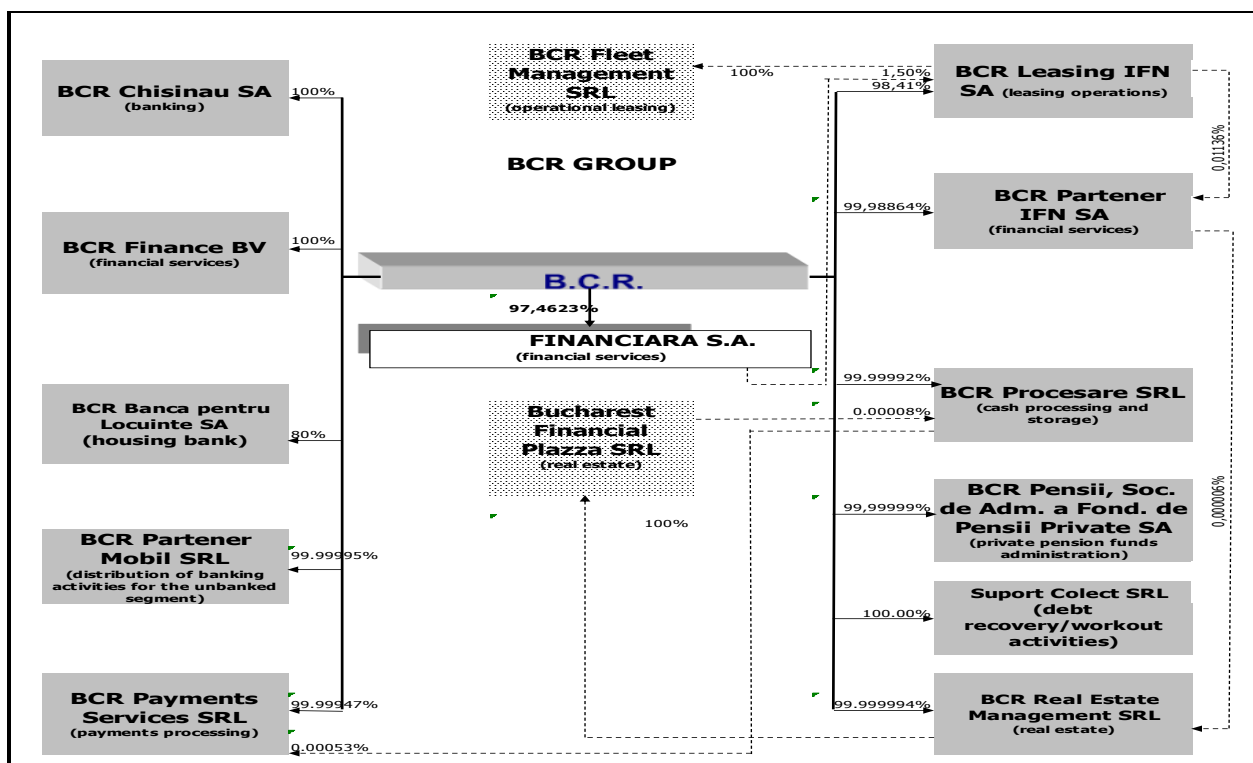
Segmentul retail:

Regiunea	Numar Agentii	Numar Sucursale
Bucuresti	81	37
Centru	64	25
Nord-Est	61	24
Nord-Vest	60	20
Sud-Est	63	16
Sud	51	24
Sud-Vest	36	13
Vest	57	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 2012 -**



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 globala al Bancii. Membrii Comitetului de Remunerare sunt dl Andreas Treichl (presedinte), dl Manfred Wimmer (vicepresedinte) si dl. Florin Pogonaru (administrator extern).

Principiile de baza ale Politicii de recompensare a BCR sunt urmatoarele:

- ⇒ Politica de recompensare aplicabila in BCR permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc al bancii;
- ⇒ Suma remuneratiei totale in BCR se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, a structurii in care se desfasoara activitatea si a bancii. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare;
- ⇒ Plata variabila totala nu limiteaza capacitatea bancii de a-si intari baza de capital;
- ⇒ Plata variabila garantata are caracter exceptional, fiind limitata la primul an de activitate al personalului nou angajat;
- ⇒ Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita;
- ⇒ Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nici o componenta a acesteia;
- ⇒ Remuneratia variabila este platita doar daca ea poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.

Pachetul de recompense al BCR este format din urmatoarele elemente:

- *componenta fixa de plata* (salariu de baza brut lunar);
- *componenta variabila* de plata (bonusul de performanta);
- *beneficiile*.

Componenta variabila de plata este conditionata de performanta; concret, ea se acorda anual pe baza realizarii indicatorilor de performanta si a evaluarii competentelor individuale.

Avand in vedere profilul diferit al functiilor de vanzare in ceea ce privește diversitatea produselor promovate si dinamica activitatilor de vanzare, pentru functiile de front-office retail si corporate din rețeaua teritoriala, componenta variabila de plata se acorda trimestrial. Pentru angajatii din vanzari, criteriile de performanta cantitative sunt raportate la tinte de vanzare, transparente si monitorizate permanent.

Pentru anul 2011 in BCR, s-au platit in BCR, sub forma de componenta fixa si componenta variabila de plata, urmatoarele sume:

(mii RON)

Categorie de personal	Componenta fixa pentru 2011 (salariu anual brut)	Componenta variabila pentru 2011 (bonus anual de performanta)
- Personalul retail si corporate din rețeaua teritoriala	262.048	18.210
- Alte categorii de personal	227.353	6.370*
Total	489.401	24.580

* din care 17,5% sunt sume amanate la plata pentru anii viitori

Recompensele pe termen lung sunt o parte importanta a pachetului de recompensare deoarece contribuie la corelarea recompenselor financiare cu performanta bancii pe termen lung. In functie de posibilitatile financiare ale Grupului, Erste Group Bank ofera doua programe de recompensare pe termen lung: "Management Stock Option Plan" si "Employees Share Ownership Plan". Achizitia de optiuni, respectiv actiuni in cadrul acestor programe depinde de posibilitatile financiare ale Grupului Erste Group Bank.

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

In afara celor 7 principii mai sus mentionate se mai adauga:

- ⇒ Evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual;
- ⇒ Masurarea performantei include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara;
- ⇒ Plata bonusului de performanta este determinata de masurarea anuala a

performantei, compusa din urmatoarele elemente: performanta individuala (a bancii locale) si colectiva (a Grupului), criterii financiare si non-financiare, evaluate pe termeni 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;

Cerintele minime de performanta conditioneaza orice plata de bonus, atat componenta in avans cat si componenta amanata. Cerintele minime de performanta iau in considerare performanta la nivel local si cerintele de adecvare a capitalului. Cerintele minime de performanta locale sunt stabilite si aprobate de catre Consiliul de Supraveghere al BCR, anual;

2. Exista mecanisme de plata amanata, 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 urmatoorii 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 indeplinirea cerintelor minime de performanta 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 2011:

Numar de beneficiari	6
Plata fixa (mii Euro)	1.814
Plata variabila (mii Euro), din care:	0
- platit (mii Euro)	0
- criteriile de reamanare si intrare in drepturi care urmeaza a fi evaluate in anii urmatoari (mii Euro)	0

Remuneratie amanata platita in cursul exercitiului financiar, platita si ajustata cu performanta	0
Plati privind noii angajati	0
Plati privind incetarea anticipata a contractelor de munca	0

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 Continuitatii 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 formei 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 2011, 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 Muntenia SA, SIF Oltenia SA:

RAS (RON)	31.12.2010	31.12.2011
ACTIVE	218.480.107	496.675.133
•Actiuni SIF	27.659.061	14.724.053
•Actiuni/obligatiuni ERSTE	104.036	1.886.508
•Depozite la banci	166.815.209	100.225.691
•Alte active	23.901.801	379.838.881
DATORII	20.273.203.589	22.350.197.216
•Imprumuturi primite	1.844.176.000	1.849.671.500
•Depozite si conturi curente	16.318.570.315	18.095.246.223
•Instrumente financiare derivate	1.956.886.529	2.058.889.756
•Alte datorii	153.570.745	346.389.737
GARANTII ACORDATE	948.677.046	772.886.000

2.2 Tranzactii cu conducerea bancii

RAS (RON)	31.12.2010	31.12.2011
ACTIVE	1.857.040	1.781.644
•Credite acordate	1.851.688	1.781.644
•Alte active	5.352	0
DATORII	6.407.785	4.384.543
•Depozite si conturi curente atrase	6.330.399	4.384.103
•Alte datorii	77.386	440

2.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste

RAS (RON)	31.12.2010	31.12.2011
ACTIVE	27.168.232	50.281.890
•Credite acordate clientelei nebancaire	20.000.000	40.810.843
•Depozite si conturi curente la banci	243.054	2.551.026
•Alte active	6.925.178	6.920.021
DATORII	751.075.299	255.150.130
•Depozite si conturi curente ale bancilor	475.819.271	219.339.838
•Imprumuturi primite	42.848.000	0
•Depozite si conturi curente ale clientilor nebancaire	230.640.936	35.810.292
•Alte datorii	1.767.092	0

2.4 Tranzactii cu subsidiarele

RAS (RON)	31.12.2010	31.12.2011
ACTIVE	1.325.488.941	1.512.885.516
Credite acordate bancilor	39.219.652	57.564.669
Credite acordate clientelei non-bancaire	1.282.244.714	1.451.631.442
Depozite plasate la alte banci	21.747	602.198
Alte active	4.002.828	3.087.207
DATORII	325.275.519	393.113.889
Depozite si conturi curente ale bancilor	46.461.836	50.834.369
Depozite si conturi curente ale clientilor	278.447.078	338.164.428
Alte datorii	366.605	4.115.092

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 modificat si completat prin Regulamentul BNR-CNVM nr.13/8/2011 astfel:

INDICATORI	31.12.2010	31.12.2011
	VALOARE (RON)	
FONDURI PROPRII DE NIVEL I	4.237.257.656	4.459.332.081
Capital eligibil, din care:	1.030.209.375	1.553.435.544
- Capital social subscris si varsat	1.030.209.375	1.553.435.544
Rezerve eligibile, din care:	3.380.533.401	3.080.368.500
- Rezerve	3.325.106.231	3.591.187.323
- Rezultat net al exercitiului curent reprezentand profit	55.427.170	-510.818.823
Alte deduceri din fondurile proprii de nivel I	-173.485.120	-174.471.963
- Imobilizari necorporale	-132.754.792	-128.930.832
- Alte deduceri specifice Romaniei din fondurile proprii de nivel I	-40.730.328	-45.541.131
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	2.190.038.163	2.126.033.788
Fonduri proprii de nivel II de baza	231.468.403	172.751.810

- Rezerve din reevaluare	231.468.403	172.751.810
Fonduri proprii de nivel II suplimentar	1.958.569.760	1.953.281.978
- Imprumuturi subordonate	1.958.569.760	1.953.281.978

Elementele deductibile din fondurile proprii de nivel I si din fondurile proprii de nivel II, potrivit prevederilor art. 25 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, cu prezentarea separata a elementelor prevazute la art. 25 alin. (1) din regulamentul mentionat.

INDICATORI	31.12.2010	31.12.2011
	VALOARE (RON)	
Elemente deductibile din fondurile proprii de Nivel I si II, din care:	-828.022.870	-717.740.924
- din fondurile proprii de Nivel I	-414.011.435	-358.870.462
- din fondurile proprii de Nivel II	-414.011.435	-358.870.462
Denumire element component al deducerilor	31.12.2010	31.12.2011
	VALOARE (RON)	
-Actiuni si alte titluri de capital detinute în alte institutii de credit sau financiare care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-766.852.574	-673.709.828
-Creante subordonate inregistrate fata de institutii de credit sau institutii financiare în capitalul carora se inregistreaza detineri de actiuni si alte titluri de capital ce depasesc 10% din capitalul social al acestora	-47.139.200	-30.000.000
-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. 24 si deducerea elementelor prevazute la art. 25 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 18/23/2006, cu modificarile si completarile ulterioare:

INDICATORI	31.12.2010	31.12.2011
	VALOARE (RON)	
FONDURI PROPRII TOTALE	5.599.272.949	5.867.624.945

3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului²

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 pentru raportarile statutare. In scopuri ICAAP, incepand cu Q1 2011, BCR foloseste metoda IRB pentru determinarea cerintei de capital pentru riscul de credit.

Riscul de piata - BCR determina o cerinta de capital pentru riscul de piata dupa cum urmeaza:

- metodologia VaR (1 an, 99.9%) pentru riscul de rata a dobanzii din banking book (IRBB) si
- metoda standardizata pentru pozitia valutara.

Riscul 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 precum si exces/deficit IRB;
- **Potential de acoperire III** include capitalurile hibride;

² 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.

- **Potential de acoperire IV** contine datoria subordonata pe termen lung (maturitate peste 2 ani);
- **Potential de acoperire V** care cuprinde numai fondurile hibride pe termen scurt si alte datorii subordonate (maturitate sub 2 ani);

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:

- verde:** banca se afla la o distanta confortabila fata de MREL;
- galben:** nivelul de la care banca trebuie sa ia masuri in sensul intaririi bazei de capital sau diminuarii expunerii la riscuri;
- 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 (IFRS cu filtre prudentiale, banca) si semestrial pe Grupul BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital calculate in baza situatiilor financiare definitive la 31.12.2011 pentru riscul de credit, de piata si operational au fost urmatoarele:

31.12.2011 (RON)	Banca RAS	Grup BCR IFRS
TOTAL CERINTE DE CAPITAL	3.625.501.309	4.255.416.450
Risc de credit- abordarea standard	3.035.003.762	3.598.567.639
Administratii centrale sau banci centrale	2.677.314	7.454.839
Administratii regionale sau autoritati locale	102.420.064	101.961.846
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	36.666.490	36.666.615
Institutii	20.331.719	23.381.145
Societati	1.249.808.257	1.238.037.252
De tip retail	774.630.818	737.260.685
Garantate cu proprietati imobiliare	639.421.811	668.210.310
Elemente restante	61.693.712	554.607.190
Alte elemente	147.353.578	230.987.758
Risc de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	36.331.210	131.947.582
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	9.304.253	9.304.253
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	360.588	360.588
Riscul valutar	26.666.369	122.282.741

Risc operational	554.166.337	524.901.229
Abordarea de baza		34.905.738
Abordarea avansata de evaluare	554.166.337	489.995.491

4. Administrarea riscului

4.1 Presentare 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, care consta in limite de competente/autoritate in acordarea creditelor si a altor produse referitoare la credite;
- ✓ 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 conflictului 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 2012 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 2012, 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 2012 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.
- ⇒ **Comitetul Managementul Riscurilor Operationale (ORCO)**

Responsabilitatile principale ale Comitetului Managementului Riscurilor Operationate sunt:

- ✘ Avizeaza politicile si procedurile referitoare la riscul operational si conformitate;
- ✘ Stabileste apetitul bancii la riscul operational, avand in vedere standardele de control existente;
- ✘ Analizeaza problemele majore de risc si trendurile care pot influenta profilul de risc operational al bancii;
- ✘ Informeaza periodic Comitetul Executiv cu privire la profilul de risc operational al bancii si evolutia acestuia;
- ✘ Monitorizeaza implementarea masurilor de diminuare a riscurilor operationale/ de conformare stabilite (ca urmare a rapoartelor de supraveghere ale BNR, rapoartelor de audit intocmite de auditorii interni/ externi, RCSA, evaluarilor de risc de conformare, rapoartelor de frauda, KRI sau ca urmare a raportarii unor evenimente de risc operational majore);
- ✘ Analizeaza riscurile generate de noile produse/ activitati;
- ✘ Analizeaza principalele rapoarte de risc operational si conformitate;
- ✘ Impune dezvoltarea, mentinerea si testarea Planului de Continuitate a Afacerii.

- ⇒ **Linia functionala Risc.** Activitatile de administrare a riscului sunt consolidate sub linia functionala de risc, alcatuita din 6 directii: Directia Managementul Riscului Retail, Directia Managementul Riscului de Credit Clienti Corporate, Directia Controlling Risc, Directia Antifrauda, Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii.
- ⇒ **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 observatiile si recomandariile Comitetului de Audit.

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 deriva in principal din climatul macroeconomic actual, dar si microeconomic

(riscuri de ramura industrială) cât și în riscurile proprii clientului (riscul afacerii, riscul financiar al acestuia, etc.).

In anul 2012, creșterea economică s-ar putea încetini la circa 1-1.2% de la 2.5%, în anul anterior, având în vedere că Zona Euro, principalul partener comercial al României care deține o pondere de circa 51% în totalul exporturilor, va înregistra o recesiune ușoară. Investițiile străine directe vor rămâne la un nivel extrem de modest, iar anul agricol se prefigurează a fi mai slab decât cel de anul trecut. Cu toate acestea, avansul economic ar putea fi susținut în principal de consumul privat, iar recenta decizie de majorare a salariilor în sectorul public cu 8% alături de rambursările unor sume nejustificate reținute la o parte din pensionari și inflația scăzută ar putea menține încrederea consumatorilor la un nivel satisfăcător.

Astfel, principalele obiective ale managementului riscului vor fi administrarea activă a portofoliului, îmbunătățirea calității activelor (ținerea sub control a evoluției creditelor neperformante) și stabilirea bazei de creștere sanatoasă a portofoliului de credite.

BCR trebuie să fie pregătită să facă față tuturor provocărilor, în vederea protejării intereselor acționarilor, clienților și angajaților săi, sprijinind totodată mediul economic din România.

5. Riscul de credit

5.1 Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor

(RAS)

BCR aplică, ca bază legală pentru clasificarea, constituirea și utilizarea provizioanelor pentru creditele acordate clienților, Regulamentul 3/2009 emis de Guvernatorul Bancii Naționale a României, cu modificările ulterioare.

Conform acestui regulament, creditele se clasifică, în scopul provizionării în următoarele categorii:

- **Standard**
- **În observatie**
- **Substandard**
- **Indoielnic**
- **Pierdere**

prin aplicarea simultană a criteriilor: serviciul datoriei; performanța financiară; inițierea de proceduri judiciare;

(IFRS)

In anul 2011, Grupul a actualizat modalitatea de încadrare în grade de risc în patru categorii diferite, după cum urmează:

- **Risc redus** – Clienții care au rating intern între 1 și 5c pentru clienți persoane juridice și între A și B2 pentru clienți persoane fizice;
- **În observatie** – Clienții care au rating intern între 6a – 7 pentru persoane juridice, C, C1, C2 și D1 pentru clienți persoane fizice și clienți fără rating intern;
- **Sub-standard** – Clienții care au rating intern 8 pentru persoane juridice și D și D2 pentru persoane fizice;
- **Credite neperformante și expuneri contaminate** (credite și elemente extrabilantiere cum ar fi garanții și angajamente neutilizate - clienții care au serviciul datoriei peste 90 zile pentru clienți retail, iar pentru clienți corporate, conform definiției de default din Basel II.

Principalele considerații pentru măsurarea deprecierei creditelor includ luarea în considerare a întârzierii cu mai mult de 90 de zile a oricărui plată de principal sau dobândă sau orice alte dificultăți cunoscute referitoare la fluxurile de numerar ale contrapartidelor, deteriorări ale ratingului de credit sau încălcarea termenilor inițiali ai contractului de credit.

Banca efectuează măsurarea deprecierei în două domenii: **provizioane măsurate individual** și **provizioane măsurate colectiv**, așa cum sunt acestea descrise în Nota 39.5.7 "Măsurarea deprecierei creditelor" la "Situatiile financiare consolidate și individuale la 31.12.2011".

5.2 "Elemente restante" și "elemente depreciate"

Elementele restante sunt definite conform Ordinului BNR nr.13/2008; creditele și dobânzile aferente acestora, nerambursate la scadență, se înregistrează în conturile "Creanțe restante" și "Dobânzi restante".

Deprecierea activelor financiare

Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, dacă și numai dacă, există o evidență clară de depreciere ca rezultat a unui sau mai multor evenimente care au intervenit după recunoașterea inițială a activului ("un eveniment de pierdere") și acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra estimărilor 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 indicatiile 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 de provizioane pe categorii:

(mii RON) Banca 2011	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:		
	25.592.304	5.729.806
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		
	5.103.918	441.926
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		
	12.172.722	1.036.418
TOTAL	42.868.944	7.208.150

*) 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	
	2010	2011	2010	2011
Total in bilant, din care:	67.800.209	72.107.552	70.223.109	73.407.295
Credite si avansuri acordate clientelei nete de provizioane	45.160.818	46.990.434	47.393.687	47.803.525
Credite si avansuri acordate clientelei	48.607.767	51.109.468	52.238.597	53.376.326
Provizioane	-3.446.949	-4.119.034	-4.844.910	-5.572.801
Total extra bilantier	6.909.568	9.757.198	7.233.935	9.776.371
Total expunere risc de credit	74.709.777	81.864.750	77.457.044	83.183.666

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

Banca 2011 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	41.736.027	27.521.627
In observatie	22.347.007	21.449.371
Sub-standard	3.182.158	3.182.158
Neperformante	8.885.949	8.883.647
TOTAL	76.151.141	61.036.803

Grup 2011 (mii RON)	TOTAL, din care	Credite si avansuri catre clientela
Risc scazut	42.448.387	27.744.400
In observatie	21.180.929	20.787.032
Sub-standard	3.336.006	3.336.006
Neperformante	11.457.698	11.455.396
TOTAL	78.423.020	63.322.834

S-au prezentat **creditele si avansurile acordate clientilor** (inclusiv plafoanele si angajamentele de creditare bilete la ordin si garantii/ datorii din active plasate ca si garantii).

5.4 Repartitia geografica a expunerilor

IFRS Banca (mii RON)	Total credite 31.12.2011
GLC	5.258.754
LC	7.687.952
RE	3.069.772
Municipalitati mari	4.515.779
Sector public & ALM	585.189
IMM + Municipalitati mici	8.839.622
TOTAL Corporate	29.957.067

Microintreprinderi	2.228.509
Persoane fizice	18.923.893
TOTAL Retail	21.152.402
TOTAL GENERAL	51.109.468

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

Principala clasa de expunere este reprezentata de segmentul persoane fizice care reprezinta 37,0% din total credite, urmata de segmentul IMM-urilor si al Municipalitatilor mici care reprezinta 17,3% din total credite.

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

IFRS Banca (mii RON)	31.12.2011	
	Retail	IMM + Municipalitati mici
Zona geografica	31.12.2011	
Bucuresti	5.015.262	1.432.974
Centru	2.399.076	1.206.699
Nord Est	2.690.053	1.546.170
Nord Vest	2.874.901	1.497.033
Sud	2.238.477	1.232.080
Sud Est	2.427.850	885.346
Sud Vest	1.834.809	556.577
Vest	1.671.975	482.744
Total	21.152.402	8.839.622

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)			
	2010	2011	2010	2011
Persoane fizice (gospodarii)	18.767.186	18.783.034	6.575.754	6.174.679
Agricultura	1.444.066	1.445.748	124.509	448.091
Productie	7.906.364	8.733.976	2.567.990	3.188.718
Comert	3.698.390	3.955.132	791.317	1.347.381
Constructii	4.934.705	5.654.217	1.164.977	3.121.603
Hoteluri si restaurante	415.850	378.202	42.944	41.824
Transporturi, telecomuni-catii si depozitari	654.686	755.446	334.297	1.247.158

Tranzactii imobiliare	1.720.549	1.837.561	123.117	254.259
Administratie publica, sanatate si asigurari sociale	4.995.949	5.462.907	12.054.070	13.762.387
Altele	2.466.699	3.304.565	14.344.081	13.673.586
TOTAL	47.004.444	50.310.788	38.123.056	43.259.686

Detalierea structurii concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite (RAS) se regaseste in Nota nr. 6 la situatiile financiare (31.12.2011) publicate pe site-ul BCR in **Sectiunea Investitori, sub-sectiunea Rapoarte financiare.**

In ceea ce priveste abordarea IFRS privind expunerea creditelor pe sectoare economice, in Nota 39.5.4 la Situatiile financiare consolidate si Individuale (31.12.2011), 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 2010 si 2011. Situatiile financiare consolidate sunt publicate pe site-ul BCR in **Sectiunea Investitori, 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 31.12.2011.

	31.12.2010	31.12.2011
(mii RON)		
- Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit si dobanda	7.643.661	7.749.131
- Pierderi din creante nerecuperabile	1.711.282	1.278.049
- Cheltuieli cu provizioanele aferente primelor	98.269	57.125
- Cheltuieli cu provizioanele aferente litigiilor	20.053	4.071
- Cheltuieli cu provizioane pentru plati compensatorii concedieri	4.077	21.014
- Cheltuieli cu provizioane pentru pensionare	-	10.658
- Cheltuieli cu provizioane pentru risc operational de casierie	54	1.361
- Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor din operatiuni diverse	10.000	59.288
Total	9.487.396	9.180.697

(IFRS)

Provizioane pentru pierderi din deprecieri:

(mii RON)	Grup		Banca	
	2010	2011	2010	2011
La 1 Ianuarie	3.777.351	4.844.910	2.883.177	3.446.949
Cheltuieli anuale	1.963.398	2.095.342	1.692.747	2.002.622
Recuperari	12.177	-	-	-
Sume scoase in afara bilantului	-769.350	-1.073.548	-971.494	-1.033.460
Efectul modificarilor de curs valutar	51.515	39.117	32.700	35.943
Dobanzi aferente creditelor depreciate	-190.181	-333.020	-190.181	-333.020
La 31 Decembrie	4.844.910	5.572.801	3.446.949	4.119.034

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 31.12.2011 totalul garantiilor primite de la Ministerul Finantelor Publice si folosite la diminuarea riscului de credit au fost de 2.317.384.295 RON, din care pentru programul Prima Casa 1.868.480.867 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:

31.12.2011 (RON)	Banca RAS	Grup IFRS
Total expuneri acoperite de garantii reale eligibile	7.926.187.733	6.374.082.723
Garantii financiare, din care pe clase de expuneri:	2.424.337.496	825.206.705
Administratii regionale sau autoritati locale	236.217	236.217
Institutii	393.350.000	403.187.817
Societati	1.999.891.792	390.345.560
De tip retail	30.859.487	31.437.111
Expuneri garantate cu proprietati imobiliare locative	5.501.850.237	5.548.876.018

5.7.3 Valoarea totala a expunerii care este acoperita de garantii personale a fost urmatoarea:

31.12.2011 (RON)	Banca RAS	Grup IFRS
Total expuneri acoperite prin garantii personale, din care pe clase de expuneri::	2.442.872.530	2.442.872.530
Administratii regionale sau autoritati locale	345.512.785	345.512.785
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	20.367.665	20.367.665
Societati	208.511.213	208.511.213
De tip retail	1.868.480.867	1.868.480.867

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, intre un cumparator si un vanzator fermi, intr-o tranzactie cu pret determinat obiectiv, dupa o activitate de marketing corespunzatoare, in care partile implicate au actionat in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

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, in situatia in care ar fi nevoita sa valorifice bunurile aduse in 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"> - inregistrate in contabilitate si la OSIM - neinregistrate in contabilitate
A.4.	Actiuni si parti sociale emise de societati comerciale; <ul style="list-style-type: none"> -actiuni cotate la BVB categoria I-a; -actiuni si parti sociale ce nu fac parte din categoria celor de mai sus
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"> -Obligatiuni emise de administratia publica; -Obligatiuni emise de societati comerciale;
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	Garantii personale
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
C	Garantii reale mobiliare pe bunuri viitoare
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
D	Garantii imobiliare
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 (2011) 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 2011 cat si pentru 2010.

IFRS

Banca isi evalueaza lichiditatea prin:

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

Pentru evaluarea si controlul riscului de lichiditate al portofoliului BCR 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.

Pentru fiecare exercitiu financiar, BCR elaboreaza o strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, cat si o strategie pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza (care curpinde masuri necesare pentru depasirea cu succes a unei crize posibile).

In Anexa 3 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 2011 si 2010.

7. Riscul de piata

Principalul factor de risc de piata care afecteaza portofoliul de investitii este riscul ratei dobanzii. In portofoliul de tranzactionare factorii de risc de piata sunt riscul ratei dobanzii, riscul pretului actiunilor si riscul valutar.

BCR are un Manual de Risc de Piata care reglementeaza procesele de identificare a factorilor de risc de piata, de definire a limitelor de expunere la riscul de piata, de monitorizare a conformarii cu limitele stabilite, precum si a proceselor de raportare (inclusiv in cazul depasirilor de limite).

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"³.

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:

(mii RON)	31-Dec-10	31-Dec-11
Fonduri proprii	5.599.273	5.867.625
Declinul potential al valorii economice :		
- valoare absoluta	217.759	197.152
- % din fonduri proprii	3,89%	3,36%

7.2. Sistemul de limite de expunere la riscul de piata

Structura sistemului de limite de risc de piata pentru portofoliul de tranzactionare este urmatoarea:

- limita PVBP pentru portofoliul de titluri de stat (FI TB);
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul FI TB;
- limita delta pentru pozitiile pe actiuni;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul de actiuni;
- limita PVBP pentru portofoliul money market gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul money market gestionat de Directia Piete financiare;

- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul compus: FI TB plus portofoliul MM gestionat de Directia Piete financiare;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru intregul trading book.

Limite S/L (stop loss) pentru portofoliul FI TB si pentru portofoliul de actiuni:

- limita S/L anuala, stabilita ca fiind maximumul dintre 70% din buget si limita VaR;
- limita S/L lunara stabilita ca fiind 25% din limita S/L anuala.

BCR are de asemenea stabilite limite de expunere la riscul de piata pentru portofoliul de titluri de stat gestionat de Directia Administrarea Bilantului (FI BB):

- limita PVBP pentru portofoliul FI BB;
- limita VaR "1 zi, 99% -" pentru portofoliul FI BB.

Toate limitele mentionate la pct 7.2. sunt monitorizate zilnic si gradul lor de utilizare face obiectul unui raport zilnic.

7.3 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 (valori fara creante atasate):

- **in lei**, in valoare de 4.163.072.864 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 5,95% p.a si 11,25 % p.a. (31 decembrie 2010: 4.208.756.413 lei cu o rata a dobanzii intre 6% si 11,25% p.a.), rata medie ponderata fiind de 7,87 % p.a.
- **in EUR, pe piata interna**, in valoare de 397.659.804, echivalent lei 1.684.568.427 (inclusiv diferenta conversie 33.202.632 lei), (31 decembrie 2010: 148.807.035, echivalent lei 641.658.292) cu o rata a dobanzii intre 4,5% p.a si 4,7% p.a (31 decembrie 2010: 4,5% p.a.), rata medie ponderata fiind de 4,58% p.a ;
- **in EUR, pe piata externa**, in valoare de 247.678.991, echivalent lei 1.046.552.719 (inclusiv diferenta conversie 23.346.221 lei), (31 decembrie 2010: 48.003.572, echivalent lei 206.223.557), cu o rata a dobanzii intre 5% p.a si 5,25% p.a (31 decembrie 2010: 5% p.a), rata medie ponderata fiind de 5,2% p.a.

³ in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 18 din 2010 si cu Ordinul BNR nr. 6/2010

La 31 decembrie 2011 diferenta dintre pretul de achizitie si valoarea de rambursare in cazul titlurilor de investitii se prezinta astfel:

Valuta (mii)	La achizitie		
	Valoare de achizitie	Valoare nominala	Diferenta
RON	4.125.794	4.207.680	-81.886
EUR	1.714.453	1.727.880	-13.427
EUR	1.069.504	1.072.080	-2.576
	6.909.751	7.007.640	-97.889

Valuta (mii)	La 31 decembrie 2011				
	Cost amortizat	Dobanda atasata	Valoare nominala	Diferenta ramasa de amortizat	Ajustarea aferenta cursului de schimb
RON	4.163.073	189.486	4.207.680	-44.607	0
EUR	1.684.568	28.356	1.727.880	-10.109	-33.203
EUR	1.046.553	32.753	1.072.080	-2.182	-23.346
	6.894.194	250.595	7.007.640	-56.898	-56.549

La data de 31 decembrie 2011, titlurile de stat in valoare de 94.734.273 lei (31 decembrie 2010: 93.988.519 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 creante atasate):

- **obligatiuni municipale** in valoare de 281.186.073 lei (31 decembrie 2010: 209.374.896 lei) emise de 12 primarii din Romania cu o rata a dobanzii care variaza intre 5,91% si 7,88% p.a. (31 decembrie 2010: 6,418% si 8,3% p.a.), rata medie ponderata fiind de 6,69% p.a (31 decembrie 2010: 6,98% p.a.);

- **obligatiuni de stat in lei** in valoare de 170.531.406 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6,5% p.a si 8,25% p.a. (31 decembrie 2010: 171.188.983 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6,5% si 8,25% p.a.), rata medie ponderata fiind de 6,63% p.a si obligatiuni de stat in EUR in

valoare de 211.125.789,40, echivalent lei 907.706.066 (31 decembrie 2010: EUR 128.377.369 echivalent lei 550.071.351), cu o rata a dobanzii care variaza intre 4,5% p.a si 5,25% p.a. (31 decembrie 2010: 4,5% si 5,25%), rata medie ponderata fiind de 4,78 % p.a.

⇒ Actiuni si alte titluri cu venit variabil

(mii RON)	31.12.2010	31.12.2011
Titluri de tranzactie, din care:	1.195	3.005
-Cotate	1.195	3.005
Titluri de plasament, din care:	34.579	35.312
-Cotate	27.659	28.392
-Necotate	6.920	6.920
Titluri ale activitatii de portofoliu	3.324	13.485

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 (Nota 28 Situatii financiare RAS):

Sold 31.12.2010	Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere (Nota28)	Venituri cu ajustari pentru depreciere (Nota28)	Sold 31.12.2011
44.388.787	23.946.712	16.947.781	51.404.754

(IFRS)

⇒ Investitii financiare disponibile pentru vanzare:

Mii RON	Banca 2011*	Grup 2011
-Certificate de trezorerie	4.894.420	4.926.365
-Actiuni cotate si obligatiuni	273.483	279.191
-Alte titluri necotate	1.040.819	38.944
TOTAL	6.208.722	5.244.500

* Nu include provizion suplimentar aferent participatii in valoare de 50 milioane RON. Total investitii financiare disponibile pentru vanzare in bilant Banca 2011: 6.158.721 mii RON

Mii RON	Banca 2010	Grup 2010
-Certificate de trezorerie	2.866.408	2.959.962
-Actiuni cotate si obligatiuni	930.376	941.224
-Alte titluri necotate	1.166.811	24.185
TOTAL	4.963.595	3.925.371

⇒ Investitii financiare detinute pana la scadenta:

(mii RON)	Banca 2011	Grup 2011
-Certificate de trezorerie	-	100.963
-Obligatiuni cotate	5.409.481	6.151.343
-Obligatiuni necotate	1.746.127	1.759.516
TOTAL	7.155.608	8.011.822

(mii RON)	Banca 2010	Grup 2010
-Certificate de trezorerie	-	6.769
-Obligatiuni cotate	4.998.420	5.422.986
-Obligatiuni necotate	-	12.463
TOTAL	4.998.420	5.442.218

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; 75 %*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 riscul 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 riscul 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.

Calcularea cerintelor de capital pentru riscul operational ia considerate mecanismele de

transfer al riscului (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 corespunzator al riscurilor operationale.

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

Bank 2010

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	638.345	817.390	-	-	1.455.735
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	23.963	18.000	-	-	41.963
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	956.773	-	-	-	956.773
Obligatiuni cotate	9.676	495	-	-	10.171
	966.449	495	-	-	966.944
Credite si avansuri catre clientela *					
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
	26.056.266	14.258.122	8.794.389	6.518.127	55.626.904
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	2.866.408	-	-	-	2.866.408
Actiuni cotate si obligatiuni	913.107	17.269	-	-	930.376
Alte titluri necotate	796.888	369.923	-	-	1.166.811
	4.576.403	387.192	-	-	4.963.595
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Obligatiuni cotate	4.998.420	-	-	-	4.998.420
	4.998.420	-	-	-	4.998.420
Total	37.259.846	15.481.199	8.794.389	6.518.127	68.053.561

Banca 2011

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	851.300	155.057	-	-	1.006.357
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	7.447	34.507	-	-	41.954
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	698.693	-	-	-	698.693
Obligatiuni cotate	1.887	1.118	-	-	3.005
	700.579	1.118	-	-	701.698
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	16.400.430	14.672.031	1.465.946	6.293.054	38.831.461
Imprumuturi catre intreprinderi mici	690.375	426.527	195.642	1.024.784	2.337.328
Credite de consum	3.734.294	2.088.265	443.342	788.509	7.054.410
Ipoteci rezidentiale	6.493.355	4.262.548	1.077.228	777.300	12.610.431
Altele	203.173	-	-	-	203.173
	27.521.627	21.449.371	3.182.158	8.883.647	61.036.803
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	4.894.420	-	-	-	4.894.420
Actiuni cotate si obligatiuni	124.477	146.704	-	2.302	273.483
Alte titluri necotate	480.569	560.249	-	-	1.040.819
	5.499.466	706.953	-	2.302	6.208.721
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Obligatiuni cotate	5.409.481	-	-	-	5.409.481
Obligatiuni necotate	1.746.127	-	-	-	1.746.127
	7.155.608	-	-	-	7.155.608
Total	41.736.028	22.347.007	3.182.158	8.885.949	76.151.141

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

**Anexa 1
(continuare)**
Grup 2010

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	916.469	818.535	31.049	5.685	1.771.738
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	23.963	18.000	-	-	41.963
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	956.773	-	-	-	956.773
Obligatiuni cotate	9.676	495	-	-	10.171
	966.449	495	-	-	966.944
Credite si avansuri catre clientela *					
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
	26.878.412	13.949.687	9.715.594	9.038.539	59.582.232
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	2.959.962	-	-	-	2.959.962
Actiuni cotate si obligatiuni	920.552	17.271	3.401	-	941.224
Alte titluri necotate	-	24.185	-	-	24.185
	3.880.514	41.456	3.401	-	3.925.371
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Certificate de trezorerie	6.769	-	-	-	6.769
Oligatiuni cotate	5.422.986	-	-	-	5.422.986
Obligatiuni necotate	12.463	-	-	-	12.463
	5.442.218	-	-	-	5.442.218
Total	38.108.025	14.828.173	9.750.044	9.044.224	71.730.466

Grup 2011

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Sub-standard	Neperformant	Total
Creante asupra institutiilor de credit	933.296	166.914	-	-	1.100.210
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	7.447	34.508	-	-	41.955
Active pastrate pentru tranzactionare					
Certificate de trezorerie	698.693	-	-	-	698.693
Obligatiuni cotate	1.887	1.118	-	-	3.005
	700.579	1.118	-	-	701.698
Credite si avansuri catre clientela *					
Imprumuturi catre persoane juridice	16.212.952	13.922.012	1.576.535	6.942.688	38.654.186
Imprumuturi catre intreprinderi mici	1.027.816	498.051	234.314	1.629.098	3.389.280
Credite de consum	5.526.170	3.448.490	648.968	1.167.671	10.791.299
Ipoteci rezidentiale	4.773.584	2.918.479	876.189	1.715.939	10.284.192
Altele	203.877	-	-	-	203.877
	27.744.400	20.787.032	3.336.006	11.455.396	63.322.834
Investitii financiare disponibile pentru vanzare					
Certificate de trezorerie	4.926.365	-	-	-	4.926.365
Actiuni cotate si obligatiuni	124.477	152.413	-	2.302	279.191
Alte titluri necotate	-	38.944	-	-	38.944
	5.050.842	191.357	-	2.302	5.244.501
Investitii financiare detinute pana la scadenta					
Certificate de trezorerie	100.963	-	-	-	100.963
Oligatiuni cotate	6.151.343	-	-	-	6.151.343
Obligatiuni necotate	1.759.516	-	-	-	1.759.516
	8.011.821	-	-	-	8.011.821
Total	42.448.386	21.180.929	3.336.006	11.457.698	78.423.020

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

(RAS)

Anexa 2

Mii RON	pana la 3 luni		3 luni - 1 an		1 an -5 ani		peste 5 ani		Fara scadenta		Total	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Casa, disponibilitati la banci centrale	9.468.523	10.288.663	0	0	0	0	0	0	0	0	9.468.523	10.288.663
Efecte publice	81.000	1.767.455	3.814.519	2.713.586	0	0	0	0	0	0	3.895.520	4.481.041
Creante asupra institutiilor de credit	1.434.413	948.269	1.628.145	6.607	22.080	83.578	17.139	9.910	0	0	3.101.778	1.048.363
Creante asupra clientelei	9.357.646	6.739.014	4.078.076	6.592.356	8.837.268	11.488.680	19.177.547	18.392.718	0	0	41.450.536	43.212.767
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	219.374	415.753	301.931	818.668	4.107.453	5.643.287	1.583.791	1.652.797	0	0	6.212.549	8.530.506
Actiuni	35.774	38.317	0	0	0	0	0	0	3.324	13.485	39.098	51.802
Participatii	0	0	0	0	0	0	0	0	19.349	22.021	19.349	22.021
Parti in societati comerciale legate	0	0	0	0	0	0	0	0	951.294	849.808	951.294	849.808
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	0	0	0	0	212.743	207.135	212.743	207.135
Imobilizari corporale	0	0	0	0	0	0	0	0	823.081	628.891	823.081	628.891
Alte active	446.521	360.421	2.112	5.407	213.450	284.822	0	0	0	2.810	662.083	653.460
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	722.757	946.571	0	0	0	0	0	0	0	0	722.757	946.571
Total	21.766.009	21.504.463	9.824.783	10.136.624	13.180.251	17.500.367	20.778.477	20.055.425	2.009.792	1.724.150	67.559.312	70.921.030
Datorii privind institutiile de credit	2.198.924	2.490.084	1.576.408	3.938.517	13.115.819	10.996.293	2.419.354	3.174.293	0	0	19.310.506	20.599.187
Datorii privind clientela	33.288.677	33.527.712	3.971.718	4.632.595	330.304	698.128	65.995	73.271	0	0	37.656.694	38.931.707
Datorii constituite prin titluri	0	0	0	20.000	171.477	397.872	256.556	373.220	0	0	428.034	791.092
Datorii subordonate	0	0	0	0	0	601.268	1.967.317	1.424.318	0	0	1.967.317	2.025.586
Alte pasive	384.459	449.166	2.122	601.850	1.954.671	1.453.071	0	0	0	0	2.341.252	2.504.087
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	911.091	928.770	0	0	0	0	0	0	0	0	911.091	928.770
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	98.269	91	4.187	83.793	58.243	58.142	0	46.866	0	0	160.700	188.893
Total	36.881.421	37.395.823	5.554.435	9.276.755	15.630.514	14.204.774	4.709.222	5.091.968	0	0	62.775.593	65.969.322
Risc de lichiditate	-15.115.413	15.891.360	+4.270.348	+859.868	-2.450.263	+3.295.593	+16.069.254	+14.963.457	+2.009.792	-1.724.150	+4.783.719	4.951.707

(IFRS)
Anexa 3
Banca 2010

	Subtotal pana la			Subtotal peste			Total	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani		12 luni
ACTIVE								
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 valoarea 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
Alte active	-	790.612	658.449	1.449.061	40.211	195.210	235.421	1.684.482
TOTAL ACTIVE	13.440.157	7.295.114	11.691.661	32.426.932	16.749.384	20.768.871	37.518.255	69.945.187
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
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 pensii livrate	-	1.886	-	1.886	-	-	-	1.886
Instrumente financiare derivate	-	-	1.507	1.507	1.786.870	-	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 amanat	-	-	-	-	-	465.990	465.990	465.990
Alte datorii	-	1.374.289	108.405	1.482.694	64.134	1.044	65.179	1.547.872
Provizioane	226.471	-	-	226.471	-	-	-	226.471
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.967.317	1.967.317	1.967.317
TOTAL DATORII	7.254.108	22.249.531	7.690.620	37.194.259	17.849.956	7.781.334	25.631.290	62.825.549
Net	6.186.049	(14.954.417)	4.001.041	(4.767.327)	(1.100.572)	12.987.537	11.886.965	7.119.638

Bank 2010

Mii RON	Subtotal pana la 12			Subtotal peste 12			Total	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani		luni
Sume datorate institutiilor de credit	90.379	1.709.937	1.669.451	3.469.767	16.855.012	3.631.198	20.486.210	23.955.977
Instrumente financiare derivate	-	-	1.507	1.507	1.786.870	-	1.786.870	1.788.377
Sume datorate clientilor	6.938.187	19.107.963	6.172.251	32.218.401	3.135.907	3.280.936	6.416.843	38.635.244
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	192.856	17.128	209.984	449.568	701.424	1.150.992	1.360.976
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	465.990	465.990	465.990
Alte datorii	-	1.374.289	108.404	1.482.693	64.134	1.045	65.179	1.547.872
Provizioane	226.471	-	-	226.471	-	-	-	226.471
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	3.346.670	3.346.670	3.346.670
Total datorii financiare	7.255.037	22.385.045	7.968.741	37.608.823	22.291.491	11.427.263	33.718.754	71.327.577

**Anexa 3
(continuare)**

Banca 2011

Note	Subtotal pana la			Subtotal peste			Total	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani		12 luni
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	10.290.771	-	-	10.290.771	-	-	-	10.290.771
Creante asupra institutiilor de credit	243.319	705.323	-	948.642	57.565	150	57.715	1.006.357
Instrumente financiare derivate	8.005	3.065	6.993	18.063	39.448	27.525	66.973	85.036
Actiue financiare de linie pentru tranzactionare	-	515	698.178	698.693	-	3.005	3.005	701.698
Actiue financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	41.954	41.954	41.954
Credite si avansuri acordate clientelei	1.967.462	2.900.780	5.757.946	10.626.188	8.911.134	27.453.112	36.364.246	46.990.434
Actiue financiare - disponibile pentru vanzare	-	1.861.067	2.351.484	4.212.551	663.671	1.292.499	1.946.170	6.158.721
Actiue financiare - pasivale pana la scadenta	-	-	543.497	543.497	5.180.914	1.431.197	6.612.111	7.155.608
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	535.398	535.398	535.398
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	243.528	243.528	243.528
Creante din impoziti curenti	-	177.284	-	177.284	-	-	-	177.284
Alte actiue	-	497.042	-	497.042	-	-	-	497.042
TOTAL ACTIVE	12.509.557	6.145.076	9.358.098	28.012.731	14.842.732	31.028.368	45.871.100	73.883.831
DATORII SI CAPITALELURI PROPRII								
Sume datorate institutiilor de credit	1.448.186	766.230	3.987.748	6.202.164	10.927.482	3.612.467	14.539.949	20.742.113
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888
Sume datorate clientilor	9.608.920	18.689.165	3.794.285	32.092.370	6.790.118	80.274	6.890.392	38.942.762
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	81.881	81.881	436.401	482.607	919.008	1.000.889
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	506.256	506.256	506.256
Alte datorii	-	666.891	-	666.891	-	-	-	666.891
Provizioane	297.845	-	-	297.845	-	-	-	297.845
Datorii subordonate	-	-	-	-	600.867	1.423.823	2.024.690	2.024.690
TOTAL DATORII	11.355.401	20.131.080	8.461.915	39.948.396	19.958.407	6.129.531	26.087.938	66.036.334
Net	1.154.156	(13.986.004)	896.183	(11.935.665)	(5.115.675)	24.898.837	19.783.162	7.847.497

Banca 2011

Mii RON	Subtotal pana la 12			Subtotal peste 12			Total	
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani		luni
Sume datorate institutiilor de credit	1.452.018	771.299	4.119.646	6.342.963	12.662.374	4.568.351	17.230.725	23.573.688
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888
Sume datorate clientilor	9.609.762	18.782.717	3.889.250	32.281.729	7.605.859	72.343	7.678.202	39.959.931
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	83.590	83.590	1.116.805	492.673	1.609.478	1.693.068
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	506.256	506.256	506.256
Alte datorii	-	666.892	-	666.892	-	-	-	666.892
Provizioane	297.844	-	-	297.844	-	-	-	297.844
Datorii subordonate	-	-	-	-	853.640	2.422.114	3.275.754	3.275.754
Total datorii financiare	11.360.074	20.229.702	8.690.487	40.280.263	23.442.217	8.105.841	31.548.058	71.828.321

**Anexa 3
(continuare)**
GROUP 2010

	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
ACTIVE								
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.545.395	-	-	9.545.395	-	-	-	9.545.395
Creante asupra institutiilor de credit	1.178.595	489.688	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, net	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
TOTAL ACTIVE	13.951.686	7.789.256	12.270.341	34.011.283	17.879.383	21.721.819	39.601.202	73.612.485
DATORII SI CAPITALURI PROPRII								
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 pensie livrata	-	1.886	-	1.886	-	-	-	1.886
Instrumente financiare derivate	-	-	1.507	1.507	1.786.870	-	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
TOTAL DATORII	7.422.287	24.369.122	9.010.128	40.801.537	17.860.425	7.846.860	25.707.285	66.508.822
Net	6.529.399	(16.579.866)	3.260.213	(6.790.254)	18.958	13.874.959	13.893.917	7.103.663

Group 2010

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	90.211	3.452.071	2.971.892	6.514.174	16.823.577	3.624.425	20.448.002	26.962.176
Instrumente financiare derivate	-	-	1.507	1.507	1.786.870	-	1.786.870	1.788.377
Sume datorate clientilor	7.095.902	19.382.795	6.255.546	32.734.243	3.169.258	3.300.695	6.469.953	39.204.196
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	192.856	17.128	209.984	452.513	704.102	1.156.615	1.366.599
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	69.947	1.137	71.084	1.688.515
Provizioane	253.951	-	-	253.951	-	-	-	253.951
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	3.346.669	3.346.669	3.346.669
Total datorii financiare	7.440.064	24.526.924	9.364.302	41.331.290	22.302.165	11.497.159	33.799.324	75.130.614

**Anexa 3
(continuare)**
GROUP 2011

Note			Intre 3 si 12		Subtotal pana la		Subtotal peste		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	luni	12 luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	12 luni		
ACTIVE									
Numerar si plasamente la bancile centrale	10.324.934	-	-	10.324.934	-	-	-	-	10.324.934
Creante asupra institutiilor de credit	245.445	797.050	-	1.042.495	57.565	150	57.715	-	1.100.210
Instrumente financiare derivate	8.005	3.065	6.993	18.063	39.448	28.976	68.424	-	86.487
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	515	698.178	698.693	-	3.005	3.005	-	701.698
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	41.954	41.954	-	41.954
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.976.153	3.885.716	5.977.602	11.839.471	9.314.041	26.650.013	35.964.054	-	47.803.525
Active financiare – disponibile pentru vanzare	-	1.892.895	2.351.601	4.244.496	653.672	346.333	1.000.005	-	5.244.501
Active financiare – pastrate pana la scadenta	-	32.070	801.782	833.852	5.668.969	1.509.000	7.177.969	-	8.011.821
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-	1.584.721	1.584.721	-	1.584.721
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	439.820	439.820	-	439.820
Creante din impozit curent	-	177.428	-	177.428	-	-	-	-	177.428
Creante din impozit amanat	-	-	-	-	-	46.920	46.920	-	46.920
Alte active	-	882.582	30.826	913.408	3.338	52.237	55.575	-	968.983
Active detinute pentru vanzare	-	-	212.663	212.663	-	-	-	-	212.663
TOTAL ACTIVE	12.554.537	7.671.321	10.079.645	30.305.503	15.737.033	30.703.129	46.440.162	46.440.162	76.745.665
DATORII SI CAPITALURI PROPRII									
Sume datorate institutiilor de credit	1.456.109	1.880.660	4.332.657	7.669.426	11.624.503	3.612.465	15.236.968	-	22.906.394
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	-	1.854.888
Sume datorate clientilor	9.669.923	18.529.231	3.848.839	32.047.993	7.555.695	60.611	7.616.306	-	39.664.299
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	81.881	81.881	568.333	482.607	1.050.940	-	1.132.821
Datorii din impozit curent	-	4.071	-	4.071	-	-	-	-	4.071
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	534.427	534.427	-	534.427
Alte datorii	-	765.125	6.162	771.287	708	-	708	-	771.995
Provizioane	305.778	-	-	305.778	-	-	-	-	305.778
Datorii subordonate	-	-	-	-	600.867	1.423.823	2.024.690	-	2.024.690
TOTAL DATORII	11.432.260	21.187.881	8.867.540	41.487.681	21.553.645	6.158.037	27.711.682	27.711.682	69.199.363
Net	1.122.277	(13.516.560)	1.212.105	(11.182.178)	(5.816.612)	24.545.092	18.728.480	18.728.480	7.546.302

Grup 2011

Mii RON			Subtotal pana la 12			Subtotal peste 12		Total
	Pana la 3 zile	Pana la 3 luni	Intre 3 si 12 luni	luni	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	luni	
Sume datorate institutiilor de credit	1.459.962	1.893.101	4.475.963	7.829.026	13.470.057	4.568.349	18.038.406	25.867.432
Instrumente financiare derivate	450	8.794	598.001	607.245	1.203.539	44.104	1.247.643	1.854.888
Sume datorate clientilor	9.689.285	18.621.983	3.945.169	32.256.437	8.463.410	72.747	8.536.157	40.792.594
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	-	-	83.590	83.590	1.325.452	492.730	1.818.182	1.901.772
Datorii din impozit curent	-	4.071	-	4.071	-	-	-	4.071
Datorii din impozit amanat	-	-	-	-	-	534.427	534.427	534.427
Alte datorii	-	765.126	6.162	771.288	708	-	708	771.996
Provizioane	305.777	-	-	305.777	-	-	-	305.777
Datorii subordonate	-	-	-	-	853.640	2.422.114	3.275.754	3.275.754
Total datorii financiare	11.455.474	21.293.075	9.108.885	41.857.434	25.316.806	8.134.471	33.451.277	75.308.711

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 Valorilor 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 Limit (Limita maxima 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)