

Raportul CEC BANK – S.A. privind informatiile supuse cerintelor de publicare in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei – CNVM nr. 25/30/2006 privind cerintele de transparenta si publicare pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru 31.12.2012

In cadrul CEC BANK S.A., activitatea de administrare a riscurilor se desfasoara sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor, constituit la nivelul Centralei Bancii. Acesta este un comitet permanent, a carui functionare si atributii sunt reglementate de Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii. Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor si componenta acestuia sunt aprobate de catre Consiliul de Administratie al Bancii.

Banca administreaza riscurile aferente activitatilor ce pot fi desfasurate in conformitate cu Statutul CEC BANK - S.A. si legislatia specifica institutiilor de credit, conform autorizatiei Bancii Nationale a Romaniei, pe masura desfasurarii activitatilor respective.

Riscurile semnificative care se au in vedere sunt urmatoarele: riscul de credit si riscul de credit al contrapartidei, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul din securitizare, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii ce apare din activitatile care sunt in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul reputational.

Limita de expunere la risc reprezinta capacitatea maxima a Bancii de a-si asuma angajamente bilantiere si extrabilantiere, intr-o perioada de timp, capacitate stabilita in corelare cu:

- nivelul fondurilor proprii existente si prognozate;
- structura si nivelul resurselor si plasamentelor existente si cele prognozate a se realiza;
- nivelul profitului estimat a se realiza.

Obiectivele si limitele privind expunerea la riscuri stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor semnificative si Profilul de risc pentru anul 2012 au fost determinate avand in vedere orientarile strategice ale Bancii prevazute in Bugetul de Venituri si Cheltuieli pentru anul 2012, precum si corelarea obiectivelor generale prevazute cu evolutiile pietei financiare si economice si ale mediului de afaceri.

Pentru anul 2012, în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Băncii au fost:

- principalul furnizor de servicii bancare pentru IMM-uri, agricultură și Administrațiile Publice Locale;
- principalul partener pentru co-finanțarea beneficiarilor de proiecte finanțate din fonduri europene, în acest sens, dezvoltând noi produse și servicii dedicate;
- un furnizor de servicii bancare substanțial îmbunătățite;
- consolidarea realizărilor din anii precedenți, atât pe segmentul ofertei de produse și servicii, cât și pe cel al pregătirii personalului sau al platformei tehnice;
- creșterea calității produselor și serviciilor oferite clienților;
- adaptarea ofertei comerciale la condițiile economice ale anului 2012, inclusiv prin noi soluții de restructurare a datoriilor, fără a fi ignorată preocuparea pentru ameliorarea gestionarii riscului;
- identificarea de noi forme de sprijinire a clienților care se confruntă cu probleme cauzate de criza economică;
- continuarea finanțărilor din surse proprii destinate, în principal, susținerii și dezvoltării IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor

proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;

- implicarea în continuare în programele de dezvoltare ale României;
- menținerea CEC Bank în top 5 bănci din sistemul bancar românesc;
- cuvintele de ordine în ceea ce privește strategia de dezvoltare a rețelei teritoriale au fost și vor rămâne în continuare „eficientizare și competitivitate”;
- urmărirea încadrării indicatorilor de prudențialitate ai bancii în limitele impuse de BNR.

Strategia de administrare a riscurilor semnificative și Profilul de risc sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția indicatorilor de prudențialitate ai Bancii, în contextul evoluției pieței financiar-bancare, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.

Strategia privind administrarea riscului de credit

Stabilitatea financiară a Bancii este direct influențată de modul de abordare a administrării riscurilor. Având în vedere că activitatea de creditare detine o pondere importantă în activitatea desfășurată de Banca, un sistem eficient de administrare a riscului de credit generează efecte pozitive atât pentru Banca, cât și pentru clientela sa. Pentru Banca, efectele pozitive constau în diminuarea nivelului pierderilor rezultate din credite neperformante, optimizarea veniturilor și cheltuielilor previzionate la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, precum și diminuarea volatilității rezultatelor financiare. Pentru clientela, efectele pozitive constau în optimizarea tarifelor, sporirea calității, a gradului de diversificare a serviciilor și operativității prestării lor, majorarea gradului de protecție a intereselor clienților. În acest scop, prin profilul de risc, Banca și-a stabilit limite privind concentrarea expunerii pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienți, zone geografice, valuta, durata inițială de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, în vederea promovării anumitor categorii de credite.

Strategia privind riscul de credit stabilește:

- cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor privind activitatea de creditare prin prisma abordării riscului de credit, având în vedere raportul considerat acceptabil între risc și profit, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănatoase și prudente;
- liniile de urmat în vederea implementării profilului de risc ales prin intermediul politicilor și procedurilor de creditare și administrare a riscului de credit.

Politicile și procedurile privind activitatea de creditare care sunt subiectul unor revizuri au în vedere următoarele:

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;
- Sistem adecvat de scoring;
- Sistem adecvat de aprobare a expunerilor;
- Stabilirea unui sistem adecvat de semnături pentru punerea la dispoziție și utilizarea creditelor;
- Sistem adecvat de protecție a expunerilor;
- Sistem de urmărire a creditelor acordate;
- Sistem de stabilire a competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;
- Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garanții reale.

Banca nu finanțează:

- operații al căror scop este încălcarea sau nerespectarea reglementărilor legale;

- tranzactii si clienti despre care exista suspiciuni bine fondate ca obtin beneficii materiale de pe urma infractiunilor comise de ei insisi sau in cadrul sferei lor de interese;
- jocuri de noroc si cazinouri;
- organizatii politice si campanii electorale;
- activitatile incluse pe lista BERD privind neincadrarea in reglementarile referitoare la protectia mediului inconjurator, respectiv:
 - productie sau activitati care implica forme de exploatare, munca periculoasa sau fortata sau munci periculoase pentru minori, practici discriminatorii sau practici care impiedica angajatii sa-si exercite conform legii drepturile de asociere si negociere colectiva;
 - productia, utilizarea sau comertul cu fibre de azbest si produse continand azbest;
 - activitati interzise de legislatia din Romania sau conventiile internationale referitoare la protectia biodiversitatii resurselor sau a traditiilor culturale;
 - productia sau comertul produselor ce contin bifenil policlorinat;
 - productia sau comertul cu pesticide, ierbicide, produse farmaceutice si alte substante periculoase, ce fac subiectul unor restrictii internationale, retrase din productie sau interzise;
 - productia sau distributia de substante care distrug stratul de ozon si fac subiectul unor restrictii internationale;
 - comert cu animale si plante salbatice, reglementate de Conventia CITES (Conventia privind Comertul International cu Specii Protejate);
 - pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizand plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
 - transport de petrol cu petroliere, fara certificate IMO;
 - comert cu bunuri fara licente de import sau export sau autorizatii de tranzit din tarile de export, import, respectiv, tranzit.

In procesul de desfasurare a activitatilor permise prin Statutul Bancii si legislatia specifica institutiilor de credit, avand drept contrapartide entitati din sectorul institutiilor de credit si din afara acestuia, activitati care genereaza risc de credit si risc de credit al contrapartidei, in scopul incadrarii in profilul de risc asumat, Banca a avut in vedere urmatoarele:

- administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clientii persoane fizice si persoane juridice;
- administrarea riscului de credit la nivelul Bancii, prin prisma calitatii portofoliului de credite si instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate.

Administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clientii persoane fizice si persoane juridice

Evaluarea riscurilor aferente activitatii de creditare desfasurate in cadrul Bancii se realizeaza in doua etape, atat inaintea angajarii Bancii in realizarea operatiunilor, cat si dupa aprobarea operatiunilor si se bazeaza, in principal, pe:

- neinregistrarea de expuneri fata de contrapartidele care potrivit reglementarilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informatiilor obtinute din bazele de date ale CRC, CIP, Biroului de Credit, bazele de date interne si/sau ale societatilor de asigurare;
- neefectuarea de plasamente cu randament ridicat concomitent cu un grad ridicat de risc;
- evaluarea contrapartidei si a garantiilor prezentate, incadrarea in criteriile de eligibilitate stabilite;
- incadrarea in nivelul de expunere maxima fata de un grup de clienti aflati in legatura;
- aprobarea expunerilor de catre organele de decizie conform nivelurilor de competente prestabilite;
- monitorizarea tuturor contrapartidelor pe parcursul derularii contractelor de creditare;
- urmarirea zilnica a serviciului datoriei (numarul de zile de intarziere la plata) aferent contrapartidelor din activitatea de creditare;
- evaluarea lunara a gradului de risc al expunerilor prin incadrarea fiecarui element din activul bilantului si din afara acestuia care reprezinta expunere intr-o categorie de

clasificare in functie de serviciul datoriei, categoriile de performanta financiara ale contrapartidelor si garantiile aferente acestora potrivit criteriilor stabilite de Banca Nationala a Romaniei si de reglementarile interne;

- evaluarea lunara a deprecierei expunerilor si determinarea ajustarilor pentru depreciere necesare – pe baza individuala pentru expunerile semnificative la nivel individual si pe baza colectiva pentru cele nesemnificative la nivel individual;
- evaluarea garantiilor reale acceptate in activitatea de creditare respectand principiile stabilite prin reglementari interne privind determinarea valorii juste a garantiilor reale.

Administrarea riscului de credit la nivelul Bancii, prin prisma calitatii portofoliului de credite si instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate

Profilul de risc al portofoliului de credite al Bancii reprezinta un proces de distribuire pe patru niveluri de risc (scazut, moderat, mediu, ridicat) a creditelor acordate.

In afara profilului de risc al contrapartidelor care este acceptat o data cu intrarea in relatii contractuale cu acestea, avand in vedere dinamica portofoliului de credite, Banca isi stabileste si un profil de risc acceptat al portofoliului de credite.

Conform Strategiei de Afaceri a Bancii, s-a urmarit constituirea unui portofoliu de tip banking book prin inregistrarea predominanta de expuneri (acordarea de credite si emiterea de garantii) fata de contrapartide reprezentate de si intreprinderi mici si mijlocii (IMM), autoritati ale administratiei publice locale si persoane fizice.

Administrarea riscului de credit la nivelul portofoliului de credite a avut in vedere evaluarea riscului aferent portofoliului de credite si instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, si incadrarea in limitele stabilite de expunere la riscul de credit, respectiv:

- a) plafoane si limite de expunere fata de bancile romanesti si straine inregistrate in activul bilantier si in afara bilantului;
- b) limite de expunere pe fonduri de garantare si societati de asigurare;
- c) limite privind riscul de concentrare rezultat din operatiuni cu clientela nebanancara inregistrate in activul bilantului si in afara acestuia:
 - c1) pe categorii de clienti: persoane fizice si persoane juridice;
 - c2) pe zone geografice;
 - c3) pe valuta;
 - c4) pe categorii de produse;
 - c5) pe categorii de risc de credit;
 - c6) pe perioade de creditare;
 - c7) pe grade de risc de credit;
 - c8) pe sectoare de activitate.
 - c9) fata de emitentii de garantii reale.

Profilul de risc al portofoliului de credite se determina prin calcularea ponderii creditelor incadrate in cele patru categorii de risc (scazut, moderat, mediu si ridicat) in volumul total al creditelor.

Scopul introducerii *sistemului de evaluare* a profilului de risc al portofoliului de credite este acela de a diferentia nivelurile de risc in cadrul portofoliului de credite al Bancii pentru:

- evitarea situatiei concentrarii portofoliului de credite in profilul de risc ridicat;
- determinarea trendului calitatii portofoliului astfel incat sa se poata intreprinde masurile necesare pentru a evita o deteriorare, in timp, a acestei calitati;
- asigurarea managementului riscului de credit si protectia corespunzatoare a Bancii impotriva acestui risc.

Incadrarea in profilul de risc ales are in vedere inclusiv nivelul de profitabilitate estimat, astfel incat activitatea Bancii sa poata fi desfasurata in conditiile respectarii indicatorilor de prudenta bancara.

Avand in vedere:

- situatia economica generala;
- perspectivele negative legate de cresterea economica si somaj;
- cresterea costului creditului;

- deprecierea monedei nationale;
- deprecierea valorii garantiilor,

la nivelul Bancii se efectueaza lunar/trimestrial scenarii de previzionare a profitului si evaluare a impactului materializarii riscului de credit asupra necesarului de capital in conditii de criza, fiind informat Comitetul de Administrare a Riscurilor care propune masuri de remediere a situatiei, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

In ceea ce priveste riscul rezidual, nu au fost aspecte relevante in cursul anului 2012.

Riscul de piata

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, cu completarile si modificarile ulterioare:

- riscul de piata reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor determinat de fluctuatiile pe piata ale preturilor titlurilor de capital si ale ratei dobanzii in ceea ce priveste activitatile care apartin portofoliului de tranzactionare, precum si fluctuatiile cursului valutar si ale preturilor marfurilor pentru intreaga activitate a Bancii;
- riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

I. Strategia privind administrarea riscului de piata

Strategia de risc (prin prisma riscului de piata) a avut in vedere, in principal, componentele majore ale riscului de piata, respectiv:

- riscul variatiei ratei dobanzii;
- riscul valutar.

Factorii care influenteaza, in principal, aparitia si dezvoltarea riscului variatiei ratei dobanzii, pot fi :

- factori endogeni** (importanti pentru gestionarea riscului, actiunea asupra lor generand minimizarea expunerii la risc): strategia Bancii, structura activelor si pasivelor bancare, volumul si valoarea creditelor, calitatea portofoliului de credite, esalonarea scadentelor creditelor, scadenta fondurilor atrase;
- factori exogeni** (determinati de evolutia conditiilor economice generale): mediul economic existent, tipul de politica economica, monetara si financiar-valutara practicata de autoritati, corelarea politicii monetare a autoritatii centrale cu politica economica a guvernului, evolutia pietei interbancare, factori de ordin psihologic.

Banca si-a propus atat un management adecvat al dobanzilor active si pasive conjugate cu actiuni de promovare a produselor active si pasive, pentru a se realiza atat o crestere a volumului de activitate si asigurarea unui ecart de dobanda optim, cat si asigurarea unui nivel echilibrat al pozitiiilor valutare individuale ajustate si al pozitiei valutare totale.

Prin strategia riscului de piata s-a urmarit realizarea unui portofoliu cu senzitivitate scazuta la variatiile ratei dobanzii si ale cursului valutar si realizarea tintelor stabilite in profilul de risc. Aceste scopuri s-au realizat prin gestionarea marjei dobanzii, calculul si analiza indicatorilor riscului ratei dobanzii, gestionarea pozitiei valutare a Bancii si analiza indicatorilor riscului valutar.

Prin intermediul strategiei riscului de dobanda, Banca si-a propus diminuarea decalajului intre activele si pasivele sensibile la variatia ratei dobanzii, atat pe total cat si pe orizonturi de timp, astfel incat impactul variatiei ratei dobanzii asupra veniturilor nete din dobanzi sa fie cat mai mic.

Banca a elaborat planuri alternative si dupa caz de contingenta (functie de intensitatea eventualelor evenimente) stabilind, in principal:

- responsabilitatea structurilor de conducere ale Bancii;
- procedurile ce urmeaza a fi luate la activarea acestor planuri;

- identificarea solutiilor post criza.

II. Profilul riscului de piata

Banca a urmarit incadrarea intr-un nivel scazut de risc de piata si incadrarea in limitele de risc semnificative stabilite prin reglementari interne cat si in limitele impuse de BNR. In administrarea riscului de piata, s-au avut in vedere:

- identificarea elementelor potential generatoare de risc;
- monitorizarea, evaluarea/analizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- masuri de reducere a riscului;
- teste pentru evaluarea impactului modificarii diferitilor determinanti de risc;
- sisteme tip scenarii/teste pentru evaluarea conditiilor de criza (stress testing) si proceduri de aplicat in astfel de situatii;
- sisteme de control intern.

II.1. Administrarea riscului de dobanda

Administrarea riscului de dobanda s-a realizat prin determinarea unor indicatori de sensibilitate la variatia ratei dobanzii (raportul G.A.P.) implicand identificarea activelor/pasivelor bilantiere si extrabilantiere sensibile si non-sensibile la variatia ratei dobanzii pe total si pe orizonturi de timp.

Prin monitorizarea de tip G.A.P Banca si-a propus diminuarea decalajului intre activele si pasivele sensibile la variatia ratei dobanzii, atat pe total cat si pe orizonturi de timp, astfel incat impactul variatiei ratei dobanzii asupra veniturilor nete din dobanzi sa fie cat mai diminuat.

In scopul preintampinarii cazurilor de criza, Banca a elaborat scenarii de simulare, inclusiv scenarii de tip „stress testing”. Simularile s-au bazat pe soldurile activelor si pasivelor sensibile la variatia ratei dobanzii si dobanzi medii si s-au realizat prin scenarii ce au implicat modificari la nivelul activitatilor Bancii coroborate cu modificari ale dobanzilor in sens crescator si/sau descrescator.

De asemenea, Banca a testat prin simulari impactul socurilor asupra curbei randamentelor rezultata din modificarea in sens crescator sau descrescator a ratelor dobanzii fie prin modificarea constanta fie prin cresterea/descrerea diferentiata a acestora, conform modului de lucru prevazut in politica de administrare a riscurilor.

In conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2010 privind raportarea modificarii potentiale a valorii economice a institutiilor de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul prevazuta de BNR prin Regulamentul 18/2009, Banca determinat modificarea potentiala a valorii economice prin aplicarea unui soc standard stabilit de BNR, respectiv modificarea presupusa a randamentului cu 200 puncte de baza – basis points pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv lei si EUR) precum cumulat pentru celelalte monezi.

II.2. Administrarea riscului valutar

Administrarea riscului valutar s-a realizat:

1. prin determinarea urmatoarelor indicatori:

- a) pozitia deschisa neta pe fiecare valuta (exclusiv moneda de raportare) si pe aur;
- b) pozitia neta totala;

pe baza carora s-au monitorizat si limitat nivelurile maxime ale pozitiilor deschise nete si ale pozitiei nete totale in total fonduri proprii.

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 22/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si al firmelor de investitii, Banca a cuantificat riscul valutar asumat in vederea determinarii cerintei de capital pentru acoperirea acestuia, prin:

- determinarea pozitiei deschise nete a Bancii pe fiecare valută din portofoliu;

- determinarea pozițiilor lungi și scurte nete pe fiecare valută, alta decât moneda de raportare,

Dacă valoarea poziției totale nete pe valută a depășit 2% din totalul fondurilor proprii, Banca a calculat cerința de fonduri proprii care să acopere riscul valutar prin înmulțirea acesteia cu 8%.

Banca a efectuat, trimestrial, teste în ceea ce privește impactul deprecierei/aprecierii maxime a cursului de schimb asupra activelor și pasivelor în valută prin elaborarea de simulări având ca premise un curs de schimb determinat pe baza unui istoric de 12 luni.

De asemenea, lunar a fost evaluat impactul potențial al unor factori perturbatori prin teste de tip „stress testing”.

Pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute al Bancii s-a utilizat metodologia VaR (Value at Risk), în scopul determinării zilnice ale pierderilor maxime prognozate.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadență; riscul de lichiditate rezidă din incapacitatea Bancii de a-și onora obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca.

Riscul de lichiditate se referă la:

- a) incapacitatea Bancii de a finanța portofoliul de active pe scadențele corespunzătoare;
- b) incapacitatea Bancii de a lichida poziția la momentul oportun și la un pret rezonabil.

I. Strategia privind administrarea riscului de lichiditate

Prin strategia riscului de lichiditate s-a urmărit realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc, în principal:

- monitorizarea încadrării în limitele semnificative a indicatorilor de administrare a riscului de lichiditate, inclusiv a indicatorilor de avertizare timpurie;
- realizarea unui indicator al lichidității la valori de peste 1, pe echivalent lei, (pe benzi de scadență) în vederea respectării reglementărilor BNR, prin monitorizarea zilnică a acestuia;
- monitorizarea lunară a indicatorului de lichiditate, analiză evoluției acestuia, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a indicatorului și propunerea de măsuri;
- monitorizarea lunară a GAP-ului de lichiditate (independent de modul de calcul al indicatorului de lichiditate prevăzut prin reglementările BNR în vigoare), analiză evoluției acestuia;
- monitorizarea lunară a riscului mare de lichiditate și a grupurilor de clienți aflați în legătură care derulează operațiuni de pasiv cu Banca.

De asemenea, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit (art. 37), cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora cu modificările și completările ulterioare, s-a elaborat „Strategia CEC BANK SA în domeniul administrării riscului de lichiditate și soluții pentru depășirea cazurilor de criză - exercitiul financiar 2012”, transmisă Bancii Naționale a României.

Având în vedere că situațiile de criză sunt determinate atât de factori endogeni, cât și de factori exogeni Bancii, acestea au fost preîntâmpinate prin măsuri de monitorizare permanentă a situației lichidității, concomitent cu măsuri de prevenire a unei eventuale crize de lichiditate.

Principalele obiective ale strategiei Bancii în administrarea riscului de lichiditate au fost:

a) prevenirea si preintampinarea situatiilor de criza;

Metodele de prevenire si preintampinare a situatiilor de criza s-au referit la administrarea riscului de lichiditate, prin: definirea profilului de risc al lichiditatii pe un orizont de timp limitat si incadrarea indicatorilor de lichiditate monitorizati in nivelul riscului acceptat atat prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, cat si prin reglementarile interne.

b) elaborarea/adoptarea planurilor alternative si identificarea de solutii de actiune pentru depasirea/remedierea unor eventuale perioade de criza de lichiditate ale Bancii;

Prin elaborarea planurilor alternative pentru administrarea riscului de lichiditate in situatii de criza, Banca si-a asumat mentinerea lichiditatii pe termen scurt si mediu la un nivel optim, corelate cu strategia sa de risc, astfel incat sa poata asigura cresterea prudenta a activelor si onorarea obligatiilor sale, fara a induce costuri ce nu pot fi suportate de Banca. Principalul obiectiv al Bancii in eventualitatea unei crize de lichiditate il constituie onorarea angajamentelor sale in conditii optime de costuri/beneficii si cu asigurarea constituirii rezervei minime obligatorii.

c) identificarea de solutii post-criza;

Conform Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora cu modificarile si completarile ulterioare, Banca a elaborat (in eventualitatea unei crize de lichiditate), un set de linii directoare in ceea ce priveste identificarea de solutii si masuri post-criza, acestea referindu-se in principal la:

- determinarea cauzelor care au condus la criza de lichiditate;
- analiza situatiei Bancii in timpul crizei de lichiditate si obtinerea de concluzii care sa conduca la imbunatatirea si perfectionarea sistemelor informationale/informatic, de control, gestiune a riscurilor;
- stabilirea unor masuri noi de monitorizare a lichiditatii Bancii, in functie de cauzele care au provocat criza de lichiditate.

Administrarea functionarii Bancii in eventualitatea unei crize de lichiditate, depasirea si minimizarea urmarilor negative ale acesteia sunt asigurate de catre Comitetul de gestionare a crizei de lichiditate.

II. Profilul riscului de lichiditate

In ceea ce priveste riscul de lichiditate, Banca a urmarit incadrarea intr-un profil de risc mediu, avandu-se in vedere parametrii considerati optimi pentru Banca.

In scopul masurarii riscului de lichiditate acceptat, riscul de lichiditate a fost gestionat conform:

- Strategiei CEC BANK S.A. privind managementul lichiditatii si solutii pentru depasirea cazurilor de criza - exercitiul financiar 2012 (care a avut drept scop si asigurarea capabilitatii Bancii de a-si indeplini obligatiile si in conditii adverse);
- Reglementarilor interne privind administrarea riscurilor semnificative in cadrul Bancii (elaborate conform Regulamentului BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentului BNR nr. 25/2011, privind lichiditatea institutiilor de credit).

Prin profilul de risc, Banca a monitorizat:

- indicatorul de lichiditate lunar (avand la baza modul de calcul prevazut prin Regulamentul BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit), determinat si/sau previzionat in sens static si in sens dinamic;
- indicatorul zilnic de lichiditate;

- riscul mare de lichiditate;
- profilul lichiditatii prin intermediul analizei de tip GAP (GAP, GAP cumulat si indicator de lichiditate curenta pe termen scurt);
- indicatori de avertizare timpurie in vederea identificarii in regim de urgenta a cresterii vulnerabilitatii in ceea ce priveste pozitia lichiditatii sau a necesarului de finantare;
- indicatorul lichiditate imediata si ponderea titlurilor de stat libere de gaj in obligatii bilantiere neajustate;
- ponderea activelor lichide (diverse grade de lichiditate) in total obligatii bilantiere neajustate;
- ponderea lunara a operatiunilor efectuate in euro in total operatiuni efectuate in echivalent lei, etc;
- rezerva de lichiditate, care prin s-a urmarit acoperirea riscului de lichiditate, in situatii neprevazute, din rezerva de lichiditate disponibila imediat.

In vederea preintampinarii cazurilor de criza, s-au elaborat lunar previziuni pe diferite orizonturi de timp, in baza carora s-au formulat premise cu privire la directia viitoare a evolutiei lichiditatii/indicatorului de lichiditate.

Din punct de vedere al lichiditatii, pe intreg parcursul anului 2012, Banca s-a incadrat in limitele impuse prin prevederile BNR.

De asemenea, s-au elaborat teste de rezistenta de diverse intensitati si pe diferite perioade de detinere, in scopul evaluarii pierderilor ipotetice suferite in eventualitatea unei lichidari neasteptate a surselor de finantare constand in depozite atrase, pentru a asigura necesarul de lichiditate.

Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere determinat, fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe. Riscul operational include si riscul legal.

Banca a urmarit stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational care sa acopere apetitul si toleranta la riscul operational prin politici si procese de identificare, evaluare, monitorizare, raportare, control si diminuare a riscului operational.

Strategia privind administrarea riscului operational

Strategia de administrare a riscurilor a stabilit cerintele generale de elaborare a politicilor si procedurilor interne ale Bancii prin prisma abordarii riscurilor semnificative, avand in vedere incadrarea in profilul de risc si raportul considerat acceptabil intre profit si risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.

Procesul de administrare a riscului operational a avut in vedere urmatoarele evenimente generatoare de risc operational:

- frauda interna;
- frauda externa;
- practici de angajare si siguranta la locul de munca;
- clienti, produse si practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor;
- executarea, livrarea si gestiunea proceselor.

Strategia CEC BANK - S.A. pe anul **2012** si-a propus sa urmareasca si sa controleze riscul operational la toate nivelurile si in toate activitatile derulate, incepand chiar din momentul crearii sau promovarii unui produs, serviciu sau activitati si sa se incadreze intr-un nivel de risc moderat.

Obiectivul strategic al Bancii in ceea ce priveste administrarea riscului operational a urmarit, in principal:

- evaluarea produselor si serviciilor, activitatilor, proceselor si sistemelor in vederea determinarii riscului operational inerent;
- implementarea unor noi indicatori de risc operational, analizarea si monitorizarea acestora in vederea incadrarii in limitele stabilite;
- actualizarea pragurilor pentru indicatorii de risc operational, praguri utilizate atat pentru monitorizare, cat si pentru controlul riscului operational cu care se confrunta Banca;
- implementarea unor indicatori de risc operational care sa fie:
 - **specifichi:** indicatorii de risc operational sunt determinati conform ariilor, proceselor, sistemelor si produselor Bancii;
 - **masurabili:** indicatorii de risc operational sunt cuantificati in mod obiectiv si pot fi verificati usor;
 - **relevanti:** fiind sensibili la risc, indicatorii de risc operational sunt cu atat mai relevanti cu cat semnaleaza din timp pierderile care pot surveni;
 - **cu limite de alerta clar definite:** valoarea indicatorilor de risc operational se tin sub observatie in functie de anumite praguri folosite atat pentru monitorizare, cat si pentru control.

- stabilirea unor masuri de control ale riscului in scopul reducerii semnificative a pierderilor datorate producerii riscului operational, respectiv a pierderilor datorate proceselor interne neadecvate, erorilor umane si erorilor diferitelor sisteme automatizate, precum si celor datorate unor factori externi;
- imbunatatirea controlului intern prin adaptarea continua a cadrului intern de reglementare si a proceselor interne astfel incat sa fie asigurata concordanta acestora cu cerintele Bancii Nationale a Romaniei;
- intensificarea programelor de training si organizarea de cursuri pentru dezvoltarea profesionala a salariatilor in scopul reducerii riscului operational;
- monitorizarea nivelului riscului operational in raport cu profilul de risc operational pentru detectarea cat mai rapida a masurilor optime de control si diminuare a riscului;
- evaluarea expunerii la riscul operational folosind baza de date privind istoricul de pierderi inregistrate de Banca;
- includerea in reglementarile interne, in functie de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru si de documente, a unor responsabilitati clare ale personalului implicat in indeplinirea respectivelor reglementari, precum si modalitatea de control a respectarii acestora;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparuta ca urmare a neaplicarii sau aplicarii defectoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiile sau situatia Bancii;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri;
 - intensificarea masurilor de control in scopul prevenirii si reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau incheierea de asigurari);

- revizuirea periodica a planurilor de reluare a activitatii, in cazurile de incetare a acesteia datorate unor eventuale situatii de criza, avand in vedere functionarea principiului continuitatii activitatii si minimizarea pierderilor;
- stabilirea unor scenarii de criza, avand la baza scenariile istorice sau scenariile ipotetice, functie de diversi parametrii.

Strategia riscului operational a urmarit reducerea evenimentelor generatoare de risc operational, atat a fraudelor interne si externe, cat si a procesarilor defectuoase ale datelor legate de clienti si tratamentul aplicat clientilor si contrapartidelor comerciale, functionarile defectuoase ale sistemelor informatice.

Profilul riscului operational

Profilul riscului operational s-a determinat pe baza a doi factori:

- probabilitatea (reduca, medie sau ridicata) producerii riscului operational, respectiv pierderea asteptata (estimata) totala pentru riscul operational;
- impactul (scazut, moderat, mediu sau ridicat) producerii riscului operational asupra cerintei de capital pentru riscul operational sau asupra veniturilor brute din activitatea bancara.

CEC BANK-S.A. s-a incadrat in anul 2012 intr-un profil de risc operational scazut.

Banca a evaluat trimestrial, pe baza de scenarii de criza, impactul materializarii riscului operational asupra profitabilitatii si necesarului de capital.

Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei banci de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Strategia privind administrarea riscului reputational

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2012 au urmarit:

- consolidarea pozitiei celei mai vechi banci din Romania ca banca comerciala universala, competitiva, care sa ofere clientilor produse si servicii diverse si de calitate;
- promovarea creditului pentru achizitia de teren pentru productia agricola si reabilitarea acestuia in vederea exploatarei agricole, lansat in nov.2011;
- continuarea acordarii de credite in domeniul imobiliar prin implicarea in proiectul „Prima Casa” si acordarii de credite pentru reabilitare termica;
- promovarea de noi produse de pasiv: depozite la termen pe 2 sau 3 ani, asigurari de tip unit linked cu capital si crestere garantata (sursele sunt pastrate in cadrul bancii pe o perioada intre 3-7 ani), pachet produse PF, alte tipuri de asigurari;
- promovarea de noi produse de activ: implementare credit pentru studii/scopuri medicale, credit rapid pentru persoane juridice, plafon multiprodus si multivaluta pentru persoane juridice;
- continuarea accesarii de fonduri europene prin intermediul „Birourilor de Fonduri Europene” si sprijinirea clientilor in accesarea fondurilor europene, pentru dezvoltarea IMM-urilor, a resurselor umane, protectia mediului, dezvoltarea retelelor de transport si dezvoltare rurala;
- consolidarea pozitiei Bancii pe piata bancara prin cresterea volumului si complexitatii tranzactiilor desfasurate;
- schimbarea comportamentala a personalului atat in interiorul institutiei, cat si fata de clienti si asigurarea unui nivel cat mai inalt de pregatire profesionala a personalului;
- intarirea imaginii Bancii pe piata financiar-bancara.

In scopul reducerii riscului reputational, Banca a avut in vedere permanenta actualizare a reglementarilor interne cu privire la standardele si actiunile de urmat in activitatea de cunoastere

a clientelei si de prevenire a spalarii banilor si finantarii terorismului, rezolvarea reclamatilor si petitiilor formulate de unii clienti ai Bancii.

Profilul riscului reputational

Riscul reputational este in directa legatura cu riscul operational, avand unele solutii comune de limitare a acestuia. Odata pierduta, imaginea se reface foarte greu, iar scaderea prestigiului poate avea consecinte grave in activitatea unei banci.

In anul 2012, Banca a urmarit incadrarea intr-un nivel de risc reputational scazut, care sa nu conduca la inregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Banca. In acest sens, Banca si-a propus sa previna si sa limiteze evenimentele generatoare de risc reputational, prin:

- adaptarea reglementarilor interne pentru promovarea produselor bancare cu un impact pozitiv asupra pietei;
- introducerea produselor bancare moderne, eficiente si in concordanta cu cerintele mereu crescande ale pietei bancare traversate de efectele crizei financiare;
- promovarea produselor bancare in mass media, prin toate formele de publicitate, dupa ce au devenit operationale, sau cu specificarea momentului cand vor deveni operationale;
- elaborarea de planuri alternative de continuare a afacerii, pentru asigurarea conditiilor ca in caz de necesitate sa fie puse in aplicare in regim de urgenta, in alta locatie diferita de Centrala Bancii;
- introducerea unor tehnologii performante de procesare si de asigurare a securitatii informatiilor.

Riscurile generate de externalizarea activitatilor

Externalizarea unei activitati reprezinta utilizarea de catre o banca a unui furnizor extern, in vederea desfasurarii de catre acesta, pe baza contractuala si in mod continuu, a unor activitati care in mod obisnuit ar fi efectuate de catre Banca.

Furnizorul extern este furnizorul de bunuri si servicii, care poate fi o entitate autorizata sau nu, respectiv o entitate afiliata in cadrul unui grup ori in afara grupului.

Banca accepta si externalizarea in lant, subcontractarea fiind permisa doar cu acordul prealabil al Bancii si in aceleasi conditii ca si externalizarea catre furnizorul extern principal.

In desfasurarea activitatilor sale, Banca poate externaliza atat activitatile semnificative, cat si activitatile nesemnificative.

Strategia privind administrarea riscurilor generate de externalizarea activitatilor

Strategia Bancii privind administrarea riscurilor generate de externalizarea activitatilor are la baza politica Bancii in ceea ce priveste externalizarea activitatilor Bancii si se aplica prin intermediul reglementarilor interne referitoare la procedura de externalizare si la administrarea riscurilor asociate, in conformitate cu prevederile BNR.

In atingerea obiectivelor si scopurilor sale, Banca a identificat (si implementat, unde a fost cazul) schimbari organizationale care au condus la imbunatatirea eficientei; a luat in considerare posibilitatea externalizarii activitatilor in cazurile in care externalizarea a condus la cresterea eficientei activitatii Bancii fara a aduce atingere obiectivelor sale principale, in conformitate cu Politica privind externalizarea activitatilor in cadrul Bancii.

Printre motivele care au condus la decizia de externalizare a unor activitati ale Bancii, amintim:

- reducerea costurilor operationale si a eforturilor investitionale ale Bancii, in conditiile mentinerii sub control a riscurilor implicate;
- absenta resurselor interne necesare desfasurarii activitatii respective sau timpul de raspuns mare in conditiile ajustarii structurii existente in acest scop;

- realocarea resurselor interne pentru desfasurarea altor activitati prioritare, in vederea obtinerii unei eficiente crescute a acestor resurse;
- accesul la tehnologie avansata si servicii specializate, de calitate, oferite de furnizori cu experienta in domeniu;
- desfasurarea pe o perioada de timp limitata a activitatii respective, fapt care nu justifica efectuarea unor investitii in acest scop;
- reducerea unor riscuri specifice sau realizarea unui control mai bun al acestora;
- imbunatatirea proceselor si un control mai bun al acestora, in conditiile unui volum mare de tranzactii presupus de activitatea pentru care se are in vedere externalizarea etc.

Banca a abordat externalizarea unor activitati cu rigurozitate si in baza unor reglementari interne specifice.

Profilul riscurilor generate de externalizarea activitatilor

In vederea administrarii riscurilor semnificative generate de externalizarea activitatilor Bancii, Banca a avut reglementate proceduri de externalizare care cuprind modalitatile de selectare si evaluare a furnizorilor externi de bunuri si servicii, proceduri de monitorizare a modului in care furnizorii externi de bunuri si servicii desfasoara activitatile externalizate, planuri alternative si costurile si resursele necesare pentru schimbarea furnizorului.

Banca s-a asigurat permanent ca planurile de externalizare nu au diminuat capacitatea acesteia de a-si indeplini obligatiile fata de clienti si fata de autoritatile de reglementare si nu au impiedicat autoritatile de reglementare sa-si desfasoare activitatea de supraveghere.

Externalizarea unei activitati a Bancii se efectueaza doar in conditiile incheierii de contracte, in forma scrisa, cu furnizorii externi de bunuri si servicii, care sa precizeze in mod clar toate aspectele materiale din planul de externalizare, incluzand drepturile, responsabilitatile si asteptarile tuturor partilor.

La externalizarea unei activitati a Bancii se are in vedere analiza, administrarea si monitorizarea riscurilor generate, fara a se limita la: riscul reputational, riscul legal, riscul operational, riscul de tara, riscul de concentrare, etc.

La externalizarea unei activitati, Banca evalueaza riscurile la care este expusa si urmareste incadrarea riscurilor asociate activitatii externalizate intr-un nivel de risc scazut.

In ceea ce priveste **fondurile proprii ale bancii**, acestea includ urmatoarele elemente :

Denumire element	Valoare la 31.12.2012 mil. lei	Informatii privind natura elementului
Fonduri proprii de nivel I	1.346,38	<p>Acest element cuprinde:</p> <p>a) capital social subscris si varsat – actionar unic Statul Roman reprezentat prin Ministerul Finantelor Publice (componenta pozitiva): 1.301,01 mil. lei, din care 209,08 mil. lei reprezinta ajustarea capitalului social cu indicii de inflatie conform IAS 29.</p> <p>b) rezerve totale (componenta pozitiva): 192,38 mil. lei total, din care :</p> <ul style="list-style-type: none"> - rezerva legala* (componenta pozitiva): 90,19 mil. lei; - rezerva pentru riscuri bancare generale* (componenta pozitiva): 57,56.mil. lei; -profit auditat care a fost diminuat cu valoarea rezervei legale (componenta pozitiva): 32,11 mil. lei; - alte rezerve constituite in anii anteriori (componenta pozitiva): 121,90 mil. lei; - rezultatul reportat obtinut din aplicarea pentru prima

		<p>data a IAS 29 (componenta pozitiva): 0,67 mil. lei;</p> <p>- rezultatul reportat obtinut din aplicarea pentru prima data a IAS 29 - reprezentand ajustare cu indicii de inflatie a capitalului social- (componenta negativa): 209,08 mil. lei;</p> <p>- rezultatul reportat obtinut din corectarea erorilor contabile (componenta pozitiva): 0,41 mil. lei;</p> <p>- rezultatul reportat obtinut din surplusul realizat din rezervele din reevaluare (componenta pozitiva): 18,78 mil. lei;</p> <p>- rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca baza a contabilitatii - reprezentand provizioane specifice*- (componenta pozitiva): 95,28 mil. lei;</p> <p>- diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel 1- reprezentand diferente de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare, diferente din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii si impozit amanat aferent AFS si instrumentelor de capitalurii proprii (componenta negativa): 15,43 mil. lei;</p> <p>c) imobilizari necorporale** (deducere): 16,15 mil. lei.</p> <p>d) filtre prudentiale* (deducere) 130,85 mil. lei.</p>
Fonduri proprii de nivel II	322,76	<p>Acest element cuprinde:</p> <p>- rezerve din reevaluarea terenurilor si cladirilor aflate in proprietate *(componenta pozitiva): 453,61 mil. lei;</p> <p>- filtre prudentiale* (deducere): 130,85 mil. lei.</p>
Fonduri proprii totale	1.669,14	-

*Acele elemente sunt prezentate la valoare neta, respectiv diminuate cu impozitul aferent calculat conform reglementarilor legale in vigoare.

**Acest element este prezentat la valoare neta, respectiv diminuat cu amortizarea corespunzatoare calculata conform reglementarilor legale in vigoare.

Adecvarea capitalului la riscuri

Metodologia curenta privind determinarea cerintelor de capital ale Bancii, emisa in conformitate cu reglementarile BNR, prevede o rata minima de 8% privind adecvarea capitalului la riscuri pentru care exista necesar de capital reglementat (riscul de credit, riscul valutar si riscul operational) si riscuri pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare (riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate pentru riscul de credit si riscul operational, riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscuri precum: riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de concentrare, riscul reputational si cel strategic, riscuri externe precum riscuri aferente mediului de reglementare economic sau de desfasurare a activitatii Bancii).

Conform Strategiei de administrare a riscurilor, adecvare a capitalului la riscuri si profilul de risc pentru anul 2012 atingerea unui nivel de 10% pentru rata de adecvare a capitalului constituie un semnal de avertizare pentru luarea de masuri astfel incat sa nu se inregistreze o erodare a capitalului si scaderea ratei de adecvare sub 8%, avand in vedere atat riscurile pentru care exista necesar de capital reglementat, cat si riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare. La atingerea pragului de 10% se vor lua masuri de remediere a situatiei printr-o politica de stimulare a plasamentelor cu grade inferioare de risc in functie de contrapartida sau garantia aferenta creantelor, eliminarea sau reducerea factorilor care genereaza necesar de capital nereglementat si evaluarea posibilitatilor de majorare a capitalului.

La data de 31.12.2012, nivelul ratei de adecvare a capitalului la riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate a fost de 15,90 %.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri s-a realizat avand la baza prevederile O.U.G. nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, Regulamentului BNR nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora cu modificarile si completarile ulterioare, celorlalte reglementari ale BNR privind adecvarea capitalului la riscuri in cadrul institutiilor de credit si cerintele de raportare.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri a fost formalizat in cursul anului 2012 in cadrul reglementarilor interne ale Bancii, privind determinarea cerintelor minime de capital ale Bancii pentru acoperirea riscului de credit, a riscului valutar, a riscului operational si a riscurilor pentru care nu exista cerinte de capital reglementate, precum si principiilor stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor adecvare a capitalului la riscuri si profilul de risc pentru anul 2012.

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora cu modificarile si completarile ulterioare, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri urmareste:

- acoperirea riscurilor pentru care exista cerinte de capital reglementate de BNR potrivit Regulamentului BNR/CNVM nr.13/18/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmele de investitii (riscul de credit, riscul valutar si riscul operational);

- acoperirea riscurilor pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, respectiv: riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate - subestimarea riscului de credit (in contextul utilizarii abordarii standard) si riscului operational (in contextul utilizarii abordarii de baza), riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit si riscului de securitizare, precum si alte riscuri.

Determinarea cerintei minime de capital pentru acoperirea riscurilor

Determinarea cerintei minime de capital la nivelul Bancii pentru riscul de credit se efectueaza in conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM Nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii conform abordarii standard, cu modificarile si completarile ulterioare, respectandu-se totodata prevederile Regulamentului BNR-CNVM Nr.13/18/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare.

Cerinta minima de capital pentru riscul de credit conform abordarii standard a fost la 31.12.2012 de 685,06 mil lei.

Alocarea necesarului de capital pe clase de expunere se prezinta astfel:

	- mil. lei-
Clasa de expunere conform art.4 din Regulamentul BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordarii standard cu modificarile si completatile ulterioare	8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor
a) creante sau creante potentiale fata de administratiile centrale sau bancile centrale;	3,74
b) creante sau creante potentiale fata de administratiile regionale sau autoritatile locale;	20,67

c) creante sau creante potientiale fata de organisme administrative si entitatile fara scop lucrativ;	0,00
d) creante sau creante potientiale fata de banci multilaterale de dezvoltare;	0,00
e) creante sau creante potientiale fata de organizatii internationale;	0,00
f) creante sau creante potientiale fata de institutii si institutii financiare;	0,31
g) creante sau creante potientiale fata de societati;	170,53
h) creante sau creante potientiale de tip retail;	207,04
i) creante sau creante potientiale garantate cu proprietati imobiliare;	144,45
j) elemente restante;	37,36
k) elemente ce apartin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	0,00
l) expuneri sub forma obligatiunilor garantate;	0,00
m) pozitii din securitizare;	-
n) creante pe termen scurt fata de institutii si societati;	0,00
o) creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv;	0,00
p) alte elemente.	100,96

Determinarea cerintei minime de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar, riscul de marfa si riscul operational

Determinarea cerintei minime de capital pentru riscul valutar la nivelul Bancii se efectueaza in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR-CNVM Nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit și al firmelor de investitii si respectandu-se totodata prevederile Regulamentului BNR-CNVM Nr.13/18/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmale de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare.

Trimestrial, Banca a calculat necesarul de capital pentru riscul valutar si intrucat nu a fost expusa la astfel de riscuri, nu a calculat necesarul de capital pentru riscul de pozitie si riscul de marfa.

De asemenea, pentru acoperirea riscului operational, Banca a determinat un necesar de capital in suma de 154,68 mil lei, calculat in conformitate cu abordarea indicatorului de baza prevazuta in Regulamentul BNR/CNVM nr. 24/29/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii pentru riscul operational.

In procesul de cuantificare a expunerii Bancii fata de riscul de credit si riscul de diminuare a valorii creantei, in scopuri contabile, sunt utilizate urmatoarele notiuni:

Expuneri restante nedepreciate – expuneri bilantiere care inregistreaza creante neincasate la scadentele prestabilite in relatia cu clientii si pentru care nu au fost identificati indicatori de depreciere.

Expuneri depreciate – expuneri bilantiere si extrabilantiere pentru care exista indicatori de depreciere (indici obiectivi privind deprecierea unui credit sau a unui grup de credite, ce includ informatii observabile care ajung in atentia Bancii) stabiliti la nivel intern, in conformitate cu prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara (IAS 39).

Ajustari pentru deprecierea creditelor/ plasamentelor - ajustari pentru depreciere determinate potrivit Standardelor Internationale de Raportare Financiara - IAS 39 si inregistrate in contabilitate.

Pentru determinarea amortizarii unor active s-au aplicat metodele prevazute de legislatia in vigoare (metoda lineara).

Valoarea totala a expunerilor si valoarea medie a acestora, dupa compensarea bilantierea si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expuneri, prezinta la 31.12.2012 urmatoarea structura:

- mil.lei -		
Clasa de expunere conform art.4 din Regulamentul BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de	Valoare totala expuneri	Valoarea medie a expunerilor

investitii potrivit abordarii standard		aferente perioadei
a) creante sau creante potientiale fata de administratiile centrale sau bancile centrale;	14.946,95	-
b) creante sau creante potientiale fata de administratiile regionale sau autoritatile locale;	1.677,65	9,07
c) creante sau creante potientiale fata de organismele administrative si entitatile fara scop lucrativ;	0,00	0,00
d) creante sau creante potientiale fata de banci multilaterale de dezvoltare;	0,00	0,00
e) creante sau creante potientiale fata de organizatii internationale;	0,00	0,00
f) creante sau creante potientiale fata de institutii si institutii financiare;	15,87	0,63
g) creante sau creante potientiale fata de societati;	3.061,13	4,48
h) creante sau creante potientiale de tip retail;	4.472,27	0,01
i) creante sau creante potientiale garantate cu proprietati imobiliare;	3.261,39	0,13
j) elemente restante;	1.931,16	0,05
k) elemente ce apartin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	0,00	0,00
l) expuneri sub forma obligatiunilor garantate;	0,00	0,00
m) pozitii din securitizare;	-	-
n) creante pe termen scurt fata de institutii si societati;	0,00	0,00
o) creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv;	0,00	0,00
p) alte elemente.	1.761,02	-

Situatia expunerilor pe zone geografice si principalele clase de expunere

mil.lei-

Zona geografica/ Clasa de expunere	Administratii regionale sau autoritatile locale	Societati	Retail	Creante garantate cu proprietati imobiliare	Elemente restante
NORD-EST	236,17	171,94	544,26	329,68	203,26
SUD-EST	147,82	103,80	639,58	484,95	450,11
SUD-MUNTE NIA	147,84	343,03	551,27	432,89	154,98
SUD - VEST OLTENIA	167,27	656,55	466,78	508,28	217,09
VEST	145,20	202,90	284,01	178,13	136,96
NORD -	415,47	317,91	578,00	374,34	343,15

VEST					
CENTRU	103,14	357,62	696,41	412,94	259,13
BUCUREȘTI – ILFOV	314,74	907,38	711,96	540,18	166,48
TOTAL	1.677,65	3.061,13	4.472,27	3.261,39	1.931,16

Situatia ajustarilor pentru depreciere si a cheltuielilor cu ajustarile pentru depreciere pentru principalele tipuri de clientela

-mil.lei -

Tip clientela	Ajustari pentru depreciere solduri initiale	Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere aferente perioadei	Ajustari pentru depreciere solduri finale
Clientela bancara	0	0	0
clientela nebankara - persoane juridice	592,31	330,62	922,93
clientela nebankara - persoane fizice	510,49	141,72	652,21

Banca nu utilizeaza compensari bilantiere si compensari ale elementelor din afara bilantului in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Diminuarea riscului de credit prin utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituire a expunerilor se efectueaza prin luarea in calcul a garantiilor reale de tipul depozitelor colaterale plasate la Banca, utilizand metoda simpla a garantiilor financiare. Depozitele luate in calcul au o maturitate cel putin egala cu maturitatea expunerii si sunt constituite in moneda expunerii.

Garantiile personale utilizate de Banca pentru diminuarea riscului de credit sunt garantiile exprese irevocabile si neconditionate emise de Administratia centrala a statului roman sau garantiile personale asimilate acestora.

Valorile expuse la risc acoperite cu garantiile reale si personale descrise mai sus repartizate pe clase de expunere:

- mil.lei -

Clasa de expunere	Valoarea expusa la risc acoperita cu garantii reale	Valoarea expusa la risc acoperita cu garantii personale
Administratii regionale sau autoritatile locale	0,00	50,54
Societati	20,97	654,28
Retail	16,51	432,25
Elemente restante	0,11	13,12

Garantiile imobiliare sub forma proprietatilor imobiliare sunt recunoscute de Banca in procesul de diminuare a riscului de credit daca sunt indeplinite cel putin urmatoarele conditii:

- ipotecile si privilegiile sunt executorii;
- este determinata valoarea de piata a imobilelor de catre un evaluator independent;

- pot fi valorificate de Banca intr-un timp rezonabil, in conformitate cu prevederile contractului de garantie;
- monitorizarea valorilor proprietatilor imobiliare si identificarea necesitatii reevaluarii se pot face periodic cu o frecventa conforma cu reglementarile BNR si cele ale Bancii;
- sunt asigurate corespunzator impotriva daunelor in perioada derularii creditelor.