



**RAPORT BASEL II – PILONUL III**

**LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2012**

**În conformitate cu regulamentul B.N.R.-C.N.V.M. nr. 25/30/2006 privind cerințele de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare**

## CUPRINS

1	INTRODUCERE .....	2
1.1	Sfera de aplicare .....	2
1.2	Supraveghere si norme de consolidare .....	2
2	STRUCTURA SI ORGANIZAREA BANCII .....	3
2.1	Structura Organizatorica .....	3
2.2	Structuri de Conducere .....	4
3	POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE .....	4
4	STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN.....	7
4.1	Administrarea si controlul riscurilor .....	7
4.2	Conformitate si control permanent.....	8
4.3	Audit intern .....	8
5	TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE.....	8
6	GESTIONAREA CAPITALULUI .....	9
6.1	Cerintele minime de capital.....	9
6.2	Fondurile proprii .....	10
6.3	Cerinte de capital conform Pilonului 1 .....	11
6.4	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”).....	12
6.5	Cerinta minima de capital pentru riscul de credit.....	13
6.6	Cerinta minima de capital pentru riscul de piata.....	14
6.7	Cerinta minima de capital pentru riscul operational.....	14
7	OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	15
7.1	Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor .....	15
7.2	Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor.....	17
8	RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE .....	17
8.1	Marcarea la piata .....	17
8.2	Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei .....	18
8.3	Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate .....	18
9	RISCUL DE CREDIT .....	18
9.1	Definitii.....	18
9.2	Calculul ajustarilor prudentiale de valoare .....	19
9.2.1	Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare pentru credite .....	19
9.2.2	Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare in cazul titlurilor (disponibile pentru vanzare).....	19
9.3	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	20
9.4	Instituti externe de evaluare a creditului.....	22
9.5	Tehnici de diminuare a Riscului de Credit .....	23
9.5.1	Politicile si procesele aferente compensarii bilantiere.....	23
9.5.2	Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale .....	23
9.5.3	Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate .....	23
9.5.4	Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului .....	23
9.5.5	Expuneri acoperite de garantii financiare eligibile sau prin garantii personale .....	23
10	RISCUL DE PIATA.....	24
10.1	Riscul valutar .....	24
10.2	Riscul de rata a dobanzii.....	25
11	RISCUL DE LICHIDITATE .....	25
12	RISCUL OPERATIONAL.....	2627
12.1	Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale .....	27
12.2	Cuantificarea riscurilor operationale .....	27
12.3	Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational .....	27
13	EXPUNERI DE CAPITAL CE NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....	2728
13.1	Actiunile.....	28
13.2	Obligatiunile si alte titluri cu venit fix .....	28

## 1 INTRODUCERE

Banca Nationala a Romaniei solicita institutiilor de credit sa asigure un nivel adecvat de transparenta, prin publicarea de informatii referitoare la adecvarea capitalului si la procesul de evaluare a riscurilor, in scopul consolidarii disciplinei si transparenteii pietei.

Astfel, acest raport are in vedere raspunderea la cerintele „Pilonul 3” ale Băncii Naționale a României („BNR”) si ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare („CNVM”), conform urmatoarelor reglementari:

- Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006 privind cerințele de transparență și de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, actualizat prin Regulamentul BNR-CNVM nr. 21/26/2010 si prin Regulamentul BNR-CNVM nr. 23/15/2011;
- Regulamentul BNR nr. 25/10.12.2010 pentru modificarea și completarea 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;
- Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

Raportul include informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2012, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile administrarii riscului ale Bancii.

### 1.1 Sfera de aplicare

Garanti Bank ("Banca") este o societate comercială pe acțiuni administrata in sistem unic, înmatriculată în România cu numărul de înregistrare la Registrul Comerțului J40/4429-2009 și autorizată de către BNR să desfășoare activități bancare începând cu 17 august 2009. In cursul anului 2010, Banca a achiziționat activele și pasivele Garantibank International NV, Sucursala din România („Sucursala”) care a fost activă pe piața din România inca din 1998.

În România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și are 899 angajați la 31 decembrie 2012 (31 decembrie 2011: 875). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 78 de sucursale și agenții (31 decembrie 2011: 77) din România.

### 1.2 Supraveghere si norme de consolidare

Institutiile de credit persoane juridice romane asupra carora BNR exercita supravegherea la nivel individual si/sau societatea-mama din Romania asupra careia BNR exercita supravegherea la nivel consolidat, trebuie sa indeplineasca cerintele prudentiale in conformitate cu Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006. La data de 31 decembrie 2012 Garanti Bank SA nu indeplinea conditiile de supraveghere de catre BNR la nivel consolidat sau sub-consolidat, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR-CNVM nr. 17/22/2006..

Acest raport este intocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2012 si include informatii cuprinse in situatiile financiare auditate la nivel individual in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”).

#### 1.2.1 Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situațiile financiare individuale reprezintă situațiile financiare ale Băncii. Situațiile financiare individuale ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană.

Aceste situații financiare sunt întocmite în conformitate cu:

- Ordinul Băncii Naționale a României („BNR”) nr. 27/2010 (Ordinul 27/2010) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, modificat și completat de Ordinul Băncii Naționale a României nr. 29/2011 (Ordinul 29/2011);
- Legea contabilității nr. 82/1991 (republicată și modificată);
- Politicile contabile prezentate în notele la situațiile financiare.

Situațiile financiare individuale ale Băncii au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 26 martie 2013.

### 1.2.2 Implementare IFRS

În conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2010 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) de către instituțiile de credit, ca bază a contabilității și pentru întocmirea de situații financiare individuale începând cu exercițiul financiar al anului 2012, Banca, începând cu 1 ianuarie 2012, a adoptat această reglementare și a implementat IFRS, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, ca bază a contabilității.

Până la implementarea IFRS ca bază a contabilității, Banca pregătea două seturi de situații financiare:

- *situații financiare statutare*, pregătite în baza legislației românești (Standarde de Contabilitate Românești, sau „RAS”), în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României 13/2008 (Ordinul 13/2008) pentru aprobarea Standardelor Contabile conforme cu Directivele Europene, aplicabile: instituțiilor de credit, instituțiilor financiare non-bancare și fondului de garantare al depozitelor bancare, modificat ulterior, și în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991 (republicată și modificată);
- *situații financiare IFRS individuale*, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României 15/2009 (Ordinul 15/2009) pentru pregătirea de către instituțiile de credit a situațiilor financiare anuale individuale, în conformitate cu IFRS, în scop informativ.

Diferențele majore dintre situațiile financiare statutare întocmite conform legislației românești (Standarde de Contabilitate Românești sau „RAS”), față de alinierea la standardele IFRS sunt:

- metodologie diferită pentru calculul ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților;
- ajustările la valoarea justă și deprecierea valorii instrumentelor financiare, în conformitate cu IAS 39 („Instrumente financiare – recunoaștere și evaluare”);
- constituirea de provizioane pentru impozitul amânat, dacă este cazul; și
- prezentarea informațiilor necesare în conformitate cu IFRS.

## 2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA BANCII

### 2.1 Structura Organizatorica

Structura organizatorica a Bancii cuprinde sediul central al Bancii aflat in Bucuresti si rețeaua de agentii.

Garanti Bank SA este condusa de un Director General si de Directori Generali Adjuncti, numiti **Conducerea Executiva** sau „Conducatori” conform reglementarilor bancare in vigoare din Romania. La nivel intern, Directorul General impreuna cu Directorii Generali Adjuncti si Directorii Directiilor formeaza „Echipa de Management Senioral”.

Structura Organizatorica a Agentiilor este definita in functie de cateva elemente, printre care se numara: valoarea activelor, dimensiunea/numarul angajatilor, locatie, produsele/serviciile oferite si segmentul de clienti carora se adreseaza. Cele trei tipuri de agentii sunt urmatoarele:

- **Centre Corporatii** – unitati care ofera produse si servicii catre segmentul Companii;
- **Mega Agentii** (Universale) – unitati teritoriale care ofera toate tipurile de produse si servicii catre toate segmentele si anume: Companii, Intreprinderi mici si Persoane fizice (sau Retail);
- **Agentii Standard** – unitati teritoriale care ofera produse si servicii segmentelor: Intreprinderi mici si Persoane fizice.

## 2.2 Structuri de Conducere

Potrivit Actului Constitutiv al Garanti Bank SA, Banca este administrata de catre un **Consiliul de Administratie** constituit din noua membri la 31 decembrie 2012, alesi de **Adunarea Generala a Actionarilor** („AGA”). Membrii Consiliului de Administratie au calitatea de administratori neexecutivi, asigurandu-se astfel o separare a functiilor administrative executive de cele neexecutive.

**Comitetul de Directie** este organul responsabil cu conducerea operationala a Bancii si cu informarea Consiliului de Administratie cu privire la actele si operatiunile efectuate sau urmeaza a fi efectuate, iar atributiile si competentele sale sunt stabilite de catre Consiliul de Administratie in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Bancii.

Comitetul de Directie are in subordine trei Comitete:

- Comitetul de Credite
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor („ALCO”)
- Comitetul de Proceduri

## 3 POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE

Politica de remunerare a Garanti Bank are drept scop informarea angajatilor, asigurarea unei remunerari competitive si corecte, retinerea si motivarea angajatilor si asigurarea unui fundament pentru un management al riscului eficient.

Politica de remunerare este elaborata de catre Directia de Resurse Umane si aprobata de catre Comitetul de Directie si apoi de catre Consiliul de Administratie. Politica de Remunerare face subiectul unei evaluari anuale independente, conduse de catre un corp independent al Directiei de Resurse Umane si care prezinta concluziile Consiliului de Administratie.

Politica de remunerare urmareste sa sustina urmatoarele principii de baza:

- atragerea si fidelizarea angajatilor de mare valoare care detin calitatile si experienta necesare pentru atingerea obiectivelor Bancii;
- motivarea membrilor conducerii si angajatilor spre atingerea obiectivelor strategice ale Bancii si spre aderarea la standardele etice, profesionale si de guvernanta;
- alinierea intereselor membrilor conducerii si ale angajatilor cu cele ale actionarilor, atat pe termen scurt, cat si pe termen lung;
- incurajarea muncii in echipa si cooperarii intre diverse grupuri functionale si niveluri in cadrul Bancii;
- asigurarea unui sistem de remunerare care se aliniaza practicilor de la nivelul pietei precum si principiului echitatii.

Pachetul de remunerare al angajatilor Garanti Bank cuprinde urmatoarele componente:

- Salariul de Baza (remuneratia fixa)
- Bonusul de performanta (remuneratia variabila)
- Beneficiile (ex. tichete de masa, ).

Remunerația plătită angajaților (excluzand administratorii) în anul 2012 a fost structurata astfel:

	<u>Nr. Angajați</u>	<u>Remuneratie fixa Mii lei</u>	<u>Remuneratie variabila Mii lei</u>
Personal in rețeaua teritoriala	454	24.495	839
Personal in centrala	<u>445</u>	<u>38.681</u>	<u>4.011</u>
<b>Total</b>	<b><u>899</u></b>	<b><u>63.176</u></b>	<b><u>4.850</u></b>

Elementele remunerării sunt „evaluate prin comparație” (benchmark) cu alte companii similare din punct de vedere al marimii, naturii și complexității operațiunilor, pentru a se asigura că nivelurile de remunerare sunt competitive și corecte. Condițiile economice ale pieței sunt și ele luate în considerare în stabilirea poziționării remunerării.

Scopul bonusului de performanță este de a:

- alinia interesele angajaților și ale membrilor din structurile de conducere ale Bancii cu cele ale acționarilor, atât pe termen scurt, cât și pe termen lung, făcând legătura între remunerare și realizările comerciale ale Bancii, pe de o parte, cât și administrarea responsabilă și controlul riscului, pe de altă parte;
- comunica scopurile și obiectivele strategice;
- permite angajaților să beneficieze de valoarea adăugată la crearea căreia ei însuși au contribuit;
- asigură flexibilitatea politicii de remunerare;
- contribui la fidelizarea angajaților;
- încuraja echilibrul dintre performanța individuală și cea de echipă.

Bonusul de performanță are în vedere atingerea tintelor indicatorilor de performanță, adresându-se tuturor angajaților (cu condiția să participe la Sistemul de Management al Performanței Individuale). În stabilirea nivelului bonusului de performanță sunt luate atât performanța individuală (cantitativă, și calitativă), cât și performanța Bancii. Astfel, pentru angajații Centralei, bugetul total de bonusuri de performanță (ca suma brută) este stabilit la sfârșitul fiecărui an financiar. Acest buget este influențat de un factor de solidaritate aferent rezultatelor comerciale ale Bancii (performanța colectivă), fiind de asemenea ajustat în funcție de factorii de risc financiar și operațional care pot apărea ca efect al exercitiului precedent. Bugetul de bonusuri de performanță este apoi distribuit individual în funcție de calificativele individuale. La nivelul agenților, sistemul de bonus de performanță este bazat pe principiul punctajului, iar valoarea unui punct se stabilește la începutul fiecărui an financiar, prin raportare la tipul agenției și previziunile financiare ale Bancii. Valoarea poate fi modificată în funcție de strategia Bancii,

Practicile de remunerare ale Garanti Bank pentru categoriile de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii sunt detaliate în „*Politica internă privind angajații cu funcții cheie de execuție*”. Scopul acestei politici este să stabilească principiile specifice referitoare la selecția, remunerarea, monitorizarea și planul de succesiune a angajaților cu funcții cheie de execuție din cadrul Garanti Bank.

Criteriile de definire a angajaților cu funcție cheie de execuție sunt, fără a fi limitate la:

- statutul de membru al Comitetului de Directie;
- competenta de aprobare credite;
- limita de tranzactionare;
- autoritatea in cadrul functiunilor de control intern;
- remunerare variabila care depaseste 4 (patru) salarii nete lunare ale persoanei.

In anul 2012, Banca a avut patru persoane in pozitii considerate avand functii cheie de executie.

Pachetul de salarizare al angajatilor cu functii cheie de executie este compus din aceleasi elemente ca si in cazul angajatilor ce nu intra in aceasta categorie. Atunci cand se stabileste nivelul salariului de baza al angajatilor cu functii cheie de executie, sunt luate in considerare urmatoarele aspecte:

- mediul extern (ex. comparatia cu nivelul de referinta al salariilor pentru a se asigura competitivitatea externa);
- valoarea interna a pozitiei (ex. comparatia cu pozitii similare din Banca, in scopul de a se asigura ca angajatii aflati pe pozitii similare au salarii similare);
- calibrarea cu nivelurile salariale interne si bugetul disponibil;
- performanta individuala (ex. performanta angajatului considerata la baza indicatorilor de performanta ai organizatiei).

Bonusul de performanță este revizuit în fiecare an, si are in vedere urmatoarele criterii:

- performanta individuala (atat cantitativa, cat si calitativa);
- performanta Bancii

Suma totala a fondului de premiere alocat angajatilor cu functii cheie de executie poate fi ajustata in baza riscurilor operationale si financiare care pot apare ca si parte din exercitiul financiar al anului anterior. Acest fond de premiere nu este finanțat din succesul financiar al operațiunilor din perioada evaluata, fiind parte a unui exercitiu bugetar separat. Calcularea platii bonusului individual este realizata pe baza realizarii indicatorilor la nivel individual ai Bancii, asa cum au fost stabiliti la inceputul anului, in timp ce functiile de control intern si Directia Resurse Umane au rol de consiliere si asistenta pentru Consiliul de Administratie in acest proces, avand si rolul de a se asigura ca urmatoarele elemente sunt luate in considerare cu privire la structura platii bonusului de performanta:

- Amanarea (deferral), mentinerea riscului la un nivel scazut: parti ale dreptului la bonus pe o anumita perioada de raportare ("Perioada de calificare – de intrare in drepturi"- „vested”) sunt subiectul performantelor unei perioade de raportare viitoare. Aceasta ofera ajustari pentru risc, astfel incat remuneratia sa poata fi aliniata cu performantele sustenabile.
- Mecanism de retinere: este destinat să acopere circumstanțe limitate, cum ar fi datele financiare incorecte, recalculările financiare, abaterile sau acțiunile în detrimentul companiei. Bonusul este plătit, dar in anumite conditii care permit ca acesta sa fie recuperat de catre Banca intr-o anumita perioada de timp.

Urmatoarele conditii trebuie respectate in ceea ce priveste plata remuneratiei variabile individuale:

- 50% din remuneratia variabila totala sa fie non-cash;
- 40% din remuneratia variabila sa fie amanata pe o perioada de 3 (trei) ani, cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/3 in fiecare an;
- Consiliul de Administratie va decide asupra tipului de instrumente non-cash care vor fi oferite in cadrul pachetului de remunerare variabila.

Mecanismul de amanare („deferral”) este aplicat pentru angajatii cu functii cheie de executie a caror remunerare variabila anuala depaseste cea mai mare dintre: (i) echivalentul a 4 (patru) salarii nete lunare sau (ii) suma neta de 40,000 EUR.

Componenta amanata poate fi exercitata („vested”) anual cu aprobarea Consiliului de Administratie, in

baza absentei unor evenimente semnificative (la data propunerii acesteia) de natura a afecta pozitia financiara a Bancii, cum ar fi: indicator de lichiditate sub nivelul minim (sub 1), solvabilitate sub 10%, primire de asistenta financiara guvernamentala si/sau din partea Bancii Nationale a Romaniei cu titlu exceptional.

Conform cerintelor reglementarilor Pilonul 3, mai jos sunt prezentate informații cantitative agregate privind remunerația pentru membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

	<b>- Mii lei - Anul încheiat la 31 decembrie 2012</b>
Numar de pozitii	3
Salarii	1.210
Bonusuri	-

In plus, reglementarile Pilonul 3 solicita prezentarea urmatoarelor informații cantitative agregate privind remunerația membrilor personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit, toate nefiind aplicabile Bancii:

- Remuneratia amanata platita in cursul exercitiului financiar, platita si ajustata cu performanta;
- Plati privind noii angajati și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;
- Plati privind incetarea anticipata a contractelor de munca.

#### **4 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN**

Consiliul de Administratie are responsabilitatea stabilirii, aprobarii si mentinerii unui sistem de control intern eficient si adecvat in cadrul Bancii si in acelasi timp responsabilitatea supravegherii conducerii operationale in legatura cu modul in care aceasta monitorizeaza functionarea adecvata si eficienta a sistemului de control intern. Totusi, fiecare angajat al Bancii 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 intern. 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. Banca este organizata in arii, directii, departamente, servicii si compartimente, la nivelul Centralei si agentii in teritoriu.

In cadrul Bancii, controlul intern este un proces ce se bazeaza pe o structura organizatorica ce presupune separarea adecvata a atributiilor in scopul prevenirii conflictelor de interese, si se desfasoara prin intermediul a trei functii: administrarea si controlul riscurilor, conformitate si control permanent si audit intern.

##### **4.1 Administrarea si controlul riscurilor**

Administrarea si controlul riscurilor este indeplinita la doua niveluri: prin intermediul Comitetului de Administrare a Riscurilor (subordonat Consiliului de Administratie al Bancii) si prin intermediul unui departament distinct, organizat in cadrul Ariei Risc, respectiv Departamentul de Administrare a Riscurilor. Astfel, se realizeaza cadrul de administrare prin stabilirea responsabilitatilor si segregarea acestora si prevenirea conflictelor de interese la toate nivelurile (inclusiv la nivelul Consiliului de Administratie).

Cadrul de administrare a riscurilor este adecvat profilului de risc tintit de catre Banca si are la baza



politici si procese pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Controlul riscurilor are ca obiectiv asigurarea conformitatii cu politicile in domeniul riscurilor si ia considerare toate riscurile pe care institutia de credit le identifica prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor.

Functia de control al riscurilor este desfasurata de personalul din cadrul Departamentului de Administrare a Riscurilor - Aria Risc.

#### 4.2 Conformitate si control permanent

Directia de Conformitate - Aria Risc are ca atributii identificarea, evaluarea, furnizarea de consultanta, monitorizarea si raportarea referitoare la riscul de conformitate asociat activitatilor bancare prin acordarea de suport si consultanta astfel incat activitatile sa se desfasoare in conformitate cu legislatia specifica in vigoare, reglementarile interne precum si cu alte coduri si standarde aplicabile in domeniul conformitatii.

Departamentul Control Permanent – Aria Risc are ca atributii asigurarea ca procedurile Bancii cu privire la creditare, trezorerie, operatiuni sunt respectate in mod permanent. Astfel, controalele preventive sunt desfasurate in scopul identificarii erorilor si exceptiilor (pe baza rapoartelor privind numarul de exceptii, reconcilierilor, conformitatii cu competentele de aprobare/autorizare) si au ca scop corectarea deficientelor prin propunerea de masuri corective.

#### 4.3 Audit intern

Directia Audit Intern este subordonata Consiliului de Administratie si coordonata de catre acesta prin intermediul Comitetului de Audit. Funcțiile sale includ: examinarea, evaluarea și monitorizarea gradului de adecvare a eficientei si eficacitatii cadrului de control intern, precum si evaluarea eficacitatii si eficientei sistemului de control intern al Bancii, inclusiv adecvarea sistemului informatic si a sistemului de securitate a informatiei;

## 5 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Türkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca Mamă"). Banca Mamă este controlată în mod egal de către două companii Doguş Holding și Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) utilizând principiul parteneriatului în mod egal. La 31 decembrie 2012, Banca Mamă era deținută 24,23% (2011: 24,23%) de către Doguş Group, 25,01% (2011: 25,01%) de către BBVA, și restul de 50,76% (2011: 50,76%) erau deținute de alți acționari.

Părțile afiliate luate în considerare în scopul raportării sunt următoarele:

- Acționari: G Netherlands B.V. si Türkiye Garanti Bankasi A.S;
- Alte companii din cadrul grupului: Domenia Credit IFN SA, Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA;
- Conducerea Băncii si rudele acestora.

Conducerea cuprinde membrii ai Consiliului de Administrație, Comitetul de Direcție și toți directorii din centrala Băncii. Banca, în desfășurarea normală a activității, încheie diverse tranzacții bancare cu părțile afiliate. Acestea includ credite, depozite și tranzacții valutare, achiziții de alte servicii. Aceste tranzacții sunt încheiate la prețurile normale de pe piață. Pentru anii 2012 și 2011, membrii Consiliului de Administrație al Băncii nu au fost compensați, în mod corespunzător cu politica Băncii Mamă.

Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, soldurile existente la sfârșit de an și cheltuielile și veniturile anului sunt detaliate dupa cum urmează:

- Mii lei -

			2012
	Conducerea		Alte entități ale
	Băncii	Acționari	Grupului
Active			
Credite și avansuri acordate altor bănci	-	9.343	-
Credite și avansuri acordate clienței	4.754	-	10.874
Alți debitori	-	-	5.348
Instrumente financiare derivate	-	37.284	-
Alte active	-	-	43
Datorii			
Depozite ale altor bănci	-	1.329.269	-
Depozite ale clienței	5.070	345	9.559
Alte împrumuturi	-	44.301	-
Alți creditorii	-	-	12.971
Instrumente financiare derivate	-	30.434	363
Profit și pierdere			
Venituri din dobânzi	309	249	1.403
Cheltuieli cu dobânzi	255	60.167	1.987
Venituri nete din tranzacții	-	91.528	-
Alte venituri operationale	-	-	713
Alte cheltuieli operationale	14.184	-	4.443
Datorii contingente	-	-	27.745
Angajamente de finantare primite	-	2.365.824	-
Garanții primite	8.818	7.023	27
Active gajate	-	740.487	-
Derivative	-	2.076.278	51.816

## 6 GESTIONAREA CAPITALULUI

### 6.1 Cerintele minime de capital

Garanti Bank a calculat și raportat pentru data de 31 decembrie 2012 cerința de capital (Pilonul 1) pe baza reglementărilor BNR, aliniate la Directivele Comisiei Europene referitoare la adecvarea capitalului firmelor de investiție și a instituțiilor de credit.

Astfel, conform reglementărilor BNR, instituțiile de credit trebuie să dispună de un nivel al fondurilor proprii, care să se situeze în permanență la un nivel cel puțin egal cu suma următoarelor cerințe de capital:

- pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, calculate, după caz, în conformitate cu Regulamentul BNR - CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, cu modificările și completările ulterioare și Ordinul nr. 26 din 9 decembrie 2011 privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor de prudență bancară în contextul modificărilor legislative legate de implementarea Standardelor internaționale de raportare financiară la nivel individual ce au intrat în vigoare la data de 1 ianuarie 2012;

- b) in ceea ce priveste portofoliul de tranzactionare, pentru riscul de pozitie, riscul de decontare si riscul de credit al contrapartidei, cerintele de capital sunt determinate potrivit Regulamentului BNR - CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si al firmelor de investitii,
- c) pentru riscul valutar si riscul de marfa aferente intregii activitati, cerintele de capital sunt determinate potrivit Regulamentului BNR - CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si al firmelor de investitii;
- d) pentru riscul operational aferent intregii activitati, cerintele de capital sunt determinate potrivit Regulamentului BNR - CNVM nr. 24/29/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii pentru riscul operational.

## 6.2 Fondurile proprii

Obiectivele Băncii legate de administrarea capitalului, care este un concept mai larg decât acela de „capitaluri proprii” din situațiile financiare, sunt următoarele:

- Să respecte cerințele legate de capital, stabilite de autoritățile de reglementare ale piețelor bancare pe care operează entitățile Băncii;
- Să protejeze capacitatea Băncii de a-și continua activitatea pe baza principiului continuității, astfel încât să poată continua să producă profit pentru acționari și beneficii pentru ceilalți deținători de acțiuni; și
- Să mențină o bază de capital puternică pentru a susține dezvoltarea activității.

Tabelul de mai jos sumarizează componența capitalului-reglementar și a indicatorilor Băncii pentru 31 decembrie 2012 în conformitate cu IFRS. Banca s-a conformat cerințelor legale aplicabile privind capitalul.

	- Mii lei - <b>IFRS</b>
	<b>31 decembrie 2012</b>
<b>Capital de rang 1</b>	
Capital social	1.038.649
Rezultat reportat	(234.500)
Rezerva din reevaluare – titluri disponibile spre vânzare	52.672
Minus: Filtre prudențiale	(130.141)
Minus: Imobilizări necorporale	(234.771)
Minus: Alte deduceri din capital de rang 1	(165)
<b>Total capital de rang 1 (capital de bază)</b>	<b>491.744</b>
<b>Capital de rang 2</b>	
Datorii subordonate	44.301
Minus: Filtre prudențiale	(44.301)
<b>Total capital de rang 2 (fonduri proprii suplimentare)</b>	<b>-</b>
Minus: titluri de participații (dețineri peste 10%)	-
<b>Fonduri proprii disponibile</b>	<b>491.744</b>

Garanti Bank a luat in considerare urmatoarele elemente, in vederea calculului Fondurilor proprii:

**Fondurile proprii de nivel 1** reprezinta o componenta a fondurilor proprii si cuprind:

- a) capitalul social subscris si varsat;
- b) unde este cazul, profitul net al ultimului exercitiu financiar, reportat pana la repartizarea sa conform destinatiilor stabilite de adunarea generala a actionarilor, in limita sumei ce se intentioneaza a se repartiza pe oricare dintre destinatiile prevazute conform legislatiei in vigoare;
- c) rezervele constituite din marcarea la piata a portofoliului disponibil pentru vanzare.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se deduc urmatoarele elemente:

- a) rezultatul reportat, reprezentand pierdere;
- b) pierderea perioadei curente;
- c) valoarea de inregistrare in contabilitate a imobiliarilor necorporale;
- d) alte deduceri in conformitate cu reglementarile in vigoare (de ex. expunerile acordate in conditii de favoare);
- e) Filtre prudentiale pentru Rezerva din reevaluare – titluri disponibile spre vânzare.
- f) 50% din filtrele prudentiale pentru provizioane

**Fondurile proprii de nivel 2** se compun din:

- Datorii subordonate si, unde este cazul, titlurile pe durata nedeterminata si alte instrumente de aceeaasi natura care indeplinesc conditiile Regulamentului BNR – CNVM nr. 18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 2 se deduc 50% din filtrele prudentiale pentru provizioane in limita sumelor inregistrate in fondurile proprii de nivel 2. Valoarea care depaseste nivelul fondurilor proprii de nivel 2 se va deduce din fondurile proprii de nivel 1.

### Filtre prudentiale

Începând cu 1 ianuarie 2012, România a adoptat IFRS ca și standarde naționale de contabilitate. Parte a acestui proces, Banca Națională a României a introdus următoarele filtre prudentiale referitoare la:

- Provizioane: diferența dintre metodologia de calcul a provizioanelor pentru deprecierea creditelor, nete de efectele impozitului amânat.
- Rezerva din reevaluare – titluri disponibile spre vânzare: câștigul nerealizat din titlurile disponibile spre vânzare, în valoare brută (înainte de efectul impozitului pe profit amânat).

### 6.3 Cerinte de capital conform Pilonului 1

Tabelul urmator prezinta intr-o forma sintetica cerinta de capital a Garanti Bank la 31 decembrie 2012:

	- Mii lei - IFRS
<b>Fonduri proprii necesare pentru:</b>	
Risc de creditare	274.361
Risc de piață	1.829
Risc operational	37.072
<b>Total cerință de capital</b>	<b>313.262</b>
<i>Indicatori:</i>	
Indicator de adecvare a capitalului	12,56%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1	12,56%
Indicator de adecvare a capitalului-reglementar	8,00%

#### 6.4 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”)

Ca o componenta a procesului de conducere si a culturii decizionale din cadrul Garanti Bank, Banca si-a dezvoltat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, in cadrul caruia sunt luate in considerare urmatoarele tipuri de riscuri:

- riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate;
- riscuri pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare;
- alte riscuri;
- riscuri externe.

In vederea mentinerii unui nivel de capital peste cerintele minime stabilite de cadrul de reglementare Garanti Bank a implementat urmatoarele masuri:

- stabilirea unor tinte interne privind pragul de solvabilitate minim acceptat peste pragul stabilit conform normelor de reglementare;
- includerea rezultatelor scenariilor de criza in calculul cerintei de capital intern;
- o abordare conservatoare in recunoasterea oricarui beneficiu din diversificarea expunerilor la riscuri;
- informarea permanenta a structurii de conducere pentru ca aceasta sa aiba posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, profilul de risc al institutiei de credit si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acesta.

Garanti Bank SA monitorizeaza trimestrial cerinta de capital intern in vederea identificarii eventualelor modificari ce pot afecta profilul de risc si evalueaza permanent cerinta de capital necesara pentru atingerea obiectivelor de afaceri. Pentru evaluarea capitalului necesar pentru fiecare categorie de risc se folosesc urmatoarele abordari:

Riscuri	Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementate	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri	
		Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentare Includ: - <i>Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate &amp; rezultatele testelor de stress/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
Riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate	Riscul de credit	Abordarea Standard	Model intern pentru expunerile fata de societati Abordarea Standard pentru celelalte expuneri*
	Riscul operational	Abordarea de baza	Abordarea de baza*
	Riscul de piata	Abordarea Standard	VAR pe pozitia valutara curenta*
Alte riscuri	Riscul de concentrare		Index statistic HH*
	Riscul strategic		
	Riscul reputational		Estimari interne**
	Riscul de lichiditate		
Riscuri externe	Riscuri aferente mediului de reglementare		

\* abordare cantitativa

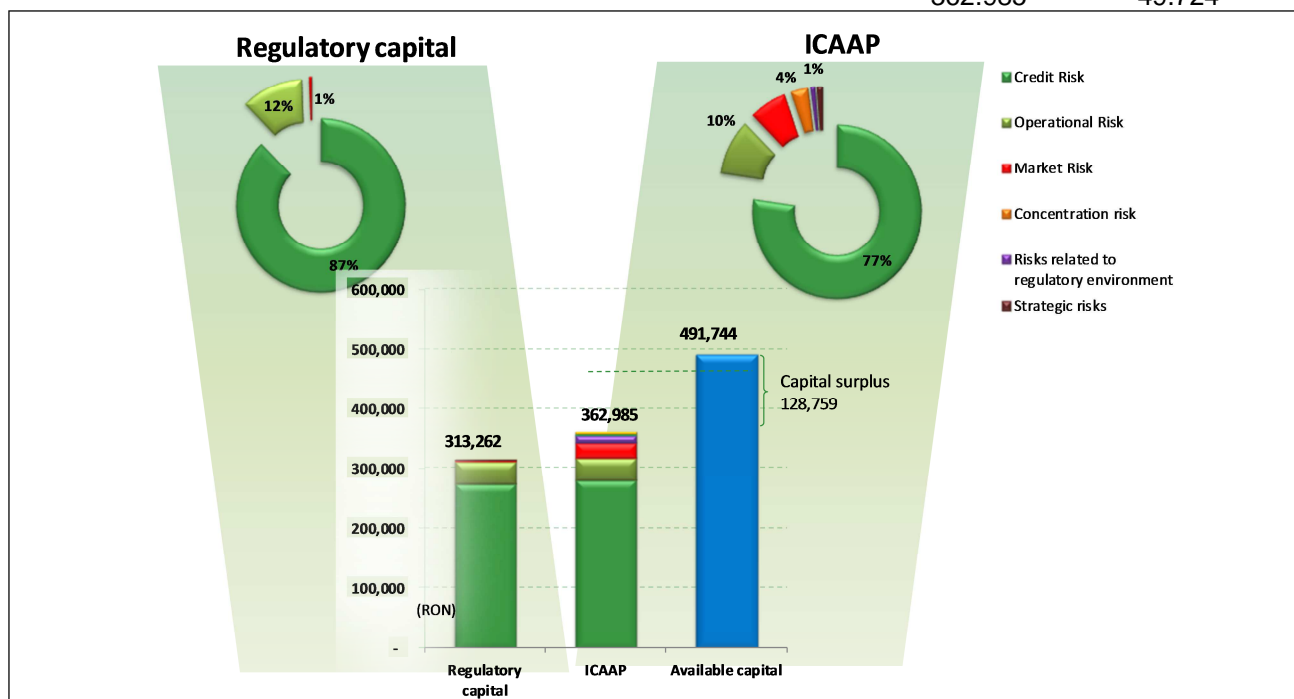
\*\* abordare calitativa

Necesarul de capital pentru fiecare categorie de risc este prezentat in graficul de mai jos:

- Mii lei -

31 decembrie 2012

<u>Pilonul 1</u>	<u>Pilonul 2</u>	<u>Diferenta</u>
313.262	362.985	49.724



## 6.5 Cerinta minima de capital pentru riscul de credit

In vederea determinarii cerintei minime de capital pentru riscul de credit Banca foloseste abordarea standardizata in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordarii standard. Astfel cerinta de capital se calculeaza ca 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor aferente fiecarei clase.

### Risc de credit si risc de credit al contrapartidei (abordare standard), pe clase de expunere

- Mii lei -  
**Cerinta de capital**

Administratii centrale sau banci centrale	-
Administratii regionale sau autoritati locale	2.108
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-
Organizatii internationale	-
Institutii financiare, din care:	7.766
- risc de credit al contrapartidei	5.723
Societati (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare)	133.848
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare )	90.085
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	27.273
Elemente restante	4.056
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-
Obligatiuni garantate	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-
Alte elemente	9.223

<b>Total cerinta de capital aferenta riscului de credit si riscului de credit al contrapartidei</b>	<b>274.361</b>
---	----------------

### 6.6 Cerinta minima de capital pentru riscul de piata

In cazul riscului de piata Garanti Bank calculeaza cerinta de capital in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si firmelor de investitii.

Astfel cerinta de capital este calculata dupa cum urmeaza:

a) pentru intreaga activitate:

- Pentru riscul valutar, daca valoarea pozitiei valutare nete totale (determinata ca cel mai mare numar in valoare absoluta dintre suma pozitior valutare neta scurte si suma pozitior valutare neta lungi, in echivalent in lei) depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, cerinta de capital care sa acopere riscul valutar se calculeaza prin inmultirea pozitiei nete pe valuta cu 8%;
- Pentru riscul de marfa, nu este cazul, deoarece Banca nu desfasoara tranzactii care implica risc de marfa.

b) pentru activitatea din portofoliul de tranzactionare – nu este cazul intrucat Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

	<b>- Mii lei - Cerinta de capital pentru acoperirea <u>riscului de piata</u></b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	-
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	-
Riscul valutar	1.829
Riscul de marfa	-
<b>Total cerinta de capital pentru riscul de piata</b>	<b>1.829</b>

### 6.7 Cerinta minima de capital pentru riscul operational

In vederea determinarii cerintei minime de capital pentru riscul operational, Banca foloseste abordarea de baza in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 24/29/14.12.2006 privind determinarea cerintelor minime de capital ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii pentru riscul operational.

Astfel, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul, determinata ca medie aritmetica a profitului din exploatare (fara cheltuielii administrative, amortizari si provizioane) pe ultimele trei exercitii financiare. Valoarea cerintei de capital pentru riscul operational este de 37.072 Mii Ron.

## 7 OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

### 7.1 Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor

Avand in vedere obiectivele strategice si planul de afaceri, structura de conducere stabileste anual profilul si apetitul de risc vizat de catre Banca luand masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative, formalizat in norme si proceduri interne, se bazeaza pe urmatoarele componente:

#### a) Riscul de credit

- criterii bine definite de aprobare a noilor expuneri si de inlocuire a expunerilor existente (inclusiv a garantiilor acceptate);
- politici si procese de administrare a creditelor, care includ analiza continua a capacitatii si disponibilitatii clientilor de a rambursa datoriile la scadenta, monitorizarea documentatiei, a clauzelor contractuale si monitorizarea garantiilor;
- controale si limite prudente in ceea ce priveste creditarea: limite pe industrii, pe tipuri de produse, pe zone geografice; praguri semnificative de risc;
- conformarea cu cerintele impuse de cadrul de reglementare;
- sisteme de identificare a activelor problema si provizionare a acestora in conformitate cu cerintele prudentiale si contabile;
- asigurarea resurselor necesare pentru pregatirea profesionala a angajatilor implicati in administrarea riscului de credit

Banca asigura controale interne adecvate asupra proceselor legate de riscul de credit care includ:

- administrarea corespunzatoare a functiilor de acordare a creditelor asigurandu-se ca expunerile de credit sunt in limitele stabilite, in timp ce exceptiile de la proceduri si limite sunt adecvat raportate;
- adiministrarea continua a creditelor neperformante si a activelor problema;
- evaluarea independenta, continua a proceselor de administrare a riscului de credit de catre Auditul Intern, acoperind in special sistemele de risc de credit /modelele de scoring folosite de Banca.

#### b) Riscul de tara si contrapartida

Banca administreaza riscul de tara/contrapartida prin stabilirea si reevaluarea periodica a limitelor de expunere, procesele de selectie a contrapartidelor eligibile si de asumare a riscului fiind centralizate.

#### c) Riscul de piata

- administrarea zilnica a pozitiilor valutare si incadrarea in limitele reglementate pe fiecare valuta;
- monitorizarea permanenta a evolutiilor din piata ce pot afecta profilul de risc al Bancii;
- masurarea vulnerabilitatii la pierdere in conditii de volatilitate pe piata prin realizarea de analize pe baza de scenarii si simulari de criza;
- estimarea si limitarea pierderilor potentiale ca urmare a volatilitatii cursurilor valutare folosind modelul Valoarea la Risc (VaR);
- limite „stop-loss” stabilite la nivel de tranzactie, pe dealer si total tranzactii pe o perioada determinata de timp care sunt raportate in mod regulat catre conducerea Bancii.

#### d) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

- estimarea modificarii potentiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, precum si nivelul general al riscului de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare;



- monitorizarea unui set de indicatori:
  - i) ‚duration gap’ – diferenta de maturitate medie intre active si pasive (calculata fata de momentul de resetare a ratei de dobanda) si
  - ii) senzitivitatea valorii de piata a acestora la modificarea curbei de randament luand in considerare diferite scenarii;
- evaluarea impactul potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin modelul „Venituri la risc “ (“Earnings at risk”);
- monitorizarea continua a preturilor activelor si pasivelor precum si a marjelor pe fiecare linie de activitate.
- alocarea responsabilitatilor pe linia administrarii riscului de rata a dobanzii unor persoane independente de persoanele responsabile cu tranzactionarea.

e) Riscul de lichiditate

- masurarea si limitarea expunerii la riscul de lichiditate avand in vedere si cerintele din reglementarile prudentiale in vigoare;
- mentinerea unui stoc de active lichide (rezerva de lichiditate) corespunzator profilului Bancii, care poate fi convertit in numerar fara pierderi de capital si asigurarea diversificarii surselor garantiilor financiare;
- existenta unui plan de lichiditate care sa asigure detinerea de rezerve de lichiditate adecvate strategiei generale a Bancii, respectiv de diversificare efectiva a surselor de finantare pe termen scurt, mediu si lung;
- planuri de finantare pentru situatii neprevazute pentru administrarea situatiilor de criza de lichiditate luand in considerare scenariile si ipotezele utilizate in simularile de criza si testarea accesului la sursele alternative de finantare;
- stabilirea unui set de indicatori de avertizare timpurie (interni si externi), cantitativi si calitativi, care sa semnaleze cresterea riscului de lichiditate;
- strategii de operare referitoare la riscul de lichiditate al Bancii, incluzand politici, proceduri si resurse de monitorizare, control si limitari ale riscului de lichiditate dezvoltate pe orizonturi de timp, inclusiv intraday, structurate pe linii de activitate si valute;
- proiectarea fluxurilor de numerar provenite din active, datorii si elemente din afara bilantului pe un set de orizonturi de timp adecvate, atat in conditii normale cat si in cele de criza.

f) Riscul operational

- colectarea informatiilor privind expunerea Bancii la riscul operational prin intermediul unei aplicatii IT – Algo OpVar
- monitorizarea expunerii la riscul operational prin semnale de avertizare timpurii prin intermediul indicatorilor-cheie de risc operational;
- identificarea riscurilor operationale si a controalelor (incluzand autoevaluarea riscurilor si a controalelor de catre proprietarii de procese);
- colectarea datelor referitoare la pierderile provenite din riscul operational;
- dezvoltarea si testarea planului de continuare a activitatii si de recuperare in cazul unor situatii de criza/dezastru;
- cumpararea de protectie de la asiguratori pentru anumite riscuri;
- crearea unei culturi de risc si instruirea personalului in vederea imbunatatirii controalelor si limitarea expunerii la riscul operational.

g) Riscul aferent activitatilor externalizate

- proceduri detaliate privind procesul de selectie si evaluare a companiilor ce furnizeaza servicii;
- proceduri detaliate pentru administrarea riscului legal, reputational si operational generate de activitatile externalizate;

- monitorizarea periodica a performantei activitatilor externalizate realizate de catre furnizorii de servicii;
- planuri pentru situatii neprevazute si strategii clar definite in caz de incetare a prestarii serviciilor de catre furnizorul extern.

#### h) Riscul reputational

- informare transparenta a publicului asupra produselor si serviciilor;
- dezvoltarea de coduri de etica si conduita si promovarea acestora in randul angajatilor;
- protejarea datelor cu caracter confidential;
- monitorizare media;
- incurajarea personalului de a raporta orice eveniment important de natura sa influenteze profilul de risc reputational;
- evaluarea riscului reputational pentru orice proiect major (noi segmente de piata, extinderea retelei, utilizarea unui furnizor nou de importanta semnificativa);
- monitorizarea litigiilor in vederea limitarii riscurilor reputationale;
- respectarea normelor privind cunoasterea clientelei si a intermediarilor.

## 7.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Structura de administrare a riscurilor se bazeaza pe responsabilitatile prevazute in Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, conform caruia identificarea, monitorizarea si raportarea riscurilor la care este expusa Banca sunt asigurate de catre Departamentul de Administrare a Riscurilor.

Functia de administrare a riscurilor include functia de control al riscurilor, care are urmatoarele responsabilitati:

- asigura conformitatea cu politicile in domeniul riscului;
- dezvolta un proces propriu de evaluare a tuturor riscurilor din institutia de credit;
- evalueaza in mod continuu riscurile care pot afecta atingerea obiectivelor institutiei de credit si informeaza organele de conducere si alte persoane relevante.

## 8 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE

### 8.1 Marcarea la piata

Atat in vederea determinarii cerintei de capital cat si in vederea alocarii capitalului intern pentru riscul de credit al contrapartidei in cazul instrumentelor financiare derivate, Banca utilizeaza metoda marcarii la piata, ce permite determinarea valorii expunerii prin insumarea urmatoarelor elemente:

- costul de inlocuire curent
- expunerea de credit viitoare potentiala care se obtine prin inmultirea valorilor principalului notional sau valorilor instrumentului financiar suport cu procente de mai jos

Scadenta reziduala	Contracte pe rata <u>dobanzii</u>	Contracte pe cursul de schimb si <u>pe aur</u>	Contracte pe titluri <u>de capital</u>	Contracte pe metale pretioase, cu exceptia <u>aurului</u>	Contracte pe marfuri, altele decat metalele <u>pretioase</u>
Pana la 1 an inclusiv	0%	1%	6%	7%	10%
Intre 1 si 5 ani inclusiv	0,5%	5%	8%	7%	12%
Peste 5 ani	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Valoarea expusa la risc obtinuta prin utilizarea metodei descrise mai sus este dupa cum urmeaza:

<b>Instrument financiar</b>	<b>Valoare contracte</b>	<b>Cost de inlocuire curent</b>	<b>Expunere de credit viitoare potentiala</b>	<b>Expunere de credit bruta</b>	<b>Garantii reale</b>	<b>- Mii lei - Expunere de credit neta</b>
Contracte forward pe cursul de schimb si swap in valute diferite	2.460.629	13.682	24.606	38.288	-	38.288
Contracte swap intr-o singura moneda pe rata dobanzii (IRS)	443.839	23	1.112	1.135	-	1.135
Contracte Total Return Swap (TRS)	<u>376.440</u>	<u>26.660</u>	<u>30.115</u>	<u>56.775</u>	-	<u>56.775</u>
	<b><u>3.280.907</u></b>	<b><u>40.365</u></b>	<b><u>55.833</u></b>	<b><u>96.198</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>96.198</u></b>

## 8.2 Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei

Aprobarea limitelor de expunere pe contrapartide (si tari) se face de catre Comitetul de Credit - Institutii Financiare, dupa analiza urmatoarelor elemente:

- rapoarte financiare anuale;
- rapoarte/opinii emise de agentii externe de acordare a ratingurilor;
- alte surse / Mass media.

Banca stabileste limite de expunere fata de banci pentru urmatoarele categorii: operatiuni privind finantarea comertului international, operatiuni de trading/forfaiting, operatiuni de trezorerie, operatiuni cu titluri si produse structurate. Fiecare dintre acestea este impartita in subcategorii de limite in functie de produsele specifice pe care le cuprinde.

Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizeaza trimestrial expunerea in raport cu limitele pe tara si contrapartida. Acest comitet poate face recomandari pentru reducerea anumitor expuneri.

## 8.3 Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate

Pentru reducerea riscului de credit aferent acestor operatiuni Banca poate solicita clientului sa constituie garantii reale mobiliare sub forma de depozite colaterale. Garantiile sunt blocate si sunt la dispozitia Bancii in vederea acoperirii potentialelor pierderi generate de fluctuatia pietei.

# 9 RISCUL DE CREDIT

## 9.1 Definitii

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

In scop contabil, expunerile „restante” sunt acele sume care sunt restante de cel puțin o zi, altele decat cele „depreciate”. Expunerile „depreciate” sunt acele expuneri pentru care sunt calculate si inregistrate provizioane reglementate.

## 9.2 Calculul ajustarilor prudentiale de valoare

### 9.2.1 Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare pentru credite

În cursul anului 2012, ajustările specifice pentru risc de credit s-au stabilit în conformitate cu Regulamentul BNR 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare. La calculul ajustărilor, portofoliul de credite se împarte în cinci categorii de clasificare (Standard, În Observație, Substandard, Îndoielnic și Pierdere) prin aplicarea simultană a trei criterii: serviciul datoriei (pe client), performanța financiară/rating-ul clientului (de la A la E) și inițierea procedurilor judiciare.

Dacă nu au fost inițiate proceduri judiciare creditele se clasifică în funcție de următoarea matrice:

Performanța financiară / Serviciul Datoriei	A	B	C	D	E
0 – 15 zile	Standard	În observație	Substandard	Îndoielnic	Pierdere1
16 – 30 zile	În observație	Substandard	Îndoielnic	Pierdere1	Pierdere1
31 – 60 zile	Substandard	Îndoielnic	Pierdere1	Pierdere1	Pierdere1
61 – 90 zile	Îndoielnic	Pierdere1	Pierdere1	Pierdere1	Pierdere1
minim 91 zile	Pierdere2	Pierdere2	Pierdere2	Pierdere2	Pierdere2

În cazul în care au fost inițiate proceduri judiciare, creditele se clasifică în categoria Pierdere.

Expunerii nete rezultată după deducerea garanțiilor i se aplică următorii coeficienți de provizionare:

Categoriile de clasificare a creditelor	Coeficienți de provizionare pentru credite (altele decât cele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar <sup>1</sup> )	Coeficienți de provizionare pentru creditele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar*
Standard	0	0,07
În observație	0,05	0,08
Substandard	0,2	0,23
Îndoielnic	0,5	0,53
Pierdere	1	1

*Nota 1:* Termenul „persoane fizice expuse la riscul valutar” se referă la persoanele fizice care nu generează fluxuri nete de numerar în aceeași valută cu creditul, care pot permite rambursarea la scadență pentru fiecare rată de plată (principal și dobândă).

### 9.2.2 Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare în cazul titlurilor (disponibile pentru vânzare)

Activele financiare disponibile pentru vânzare reprezintă acele active care se intenționează să se păstreze pentru o perioadă de timp nedefinită, și care pot fi vândute în scopuri de lichiditate datorită modificărilor în ratele de dobândă, cursuri de schimb valutar și prețurile titlurilor de valoare.

Acestea sunt inițial recunoscute la cost (inclusiv costurile de tranzacționare) și ulterior reevaluate la valoarea lor justă. Conform cerințelor IFRS, reevaluarea la valoarea justă se face atât pentru diferențele nefavorabile cât și cele favorabile. Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste sunt recunoscute direct în rezultatul global (după aplicarea efectului impozitului amânat), până când activul financiar este derecunoscut sau depreciat, moment în care câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în capitaluri proprii trebuie recunoscută în contul de profit și pierdere.

## 9.3 Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

Expunerea neta pe clase de active inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si a factorilor de conversie:

- Mii lei

Clasa de expunere		La 31 decembrie 2012	Media pentru 2012
Administratii centrale sau banci centrale	a)	2.015.925	1.927.413
Administratii regionale sau autoritati locale		57.341	49.402
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ		-	-
Banci multilaterale de dezvoltare		-	14.529
Organizatii internationale		-	-
Institutii financiare, din care:	b)	140.703	216.651
- risc de credit al contrapartidei		95.490	77.000
Societati (fara elemente restante)		2.187.601	2.429.020
Retail (fara elemente restante si garantate cu proprietati imobiliare)		1.909.200	2.085.389
Garantate cu proprietati imobiliare (fara elemente restante)		974.760	947.202
Elemente restante	c)	62.724	44.855
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat		-	-
Obligatiuni garantate		-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati		-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv		-	-
Alte elemente		<u>239.733</u>	<u>242.571</u>
<b>Expunere Totala Neta</b>		<b><u>7.587.989</u></b>	<b><u>7.957.031</u></b>

- a) Include titluri si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice;
- b) Include expunerile fata de banci (contul nostro, plasamente la alte banci si riscul de credit al contrapartidei);
- c) Elementele restante reprezinta expunerile ce inregistreaza mai mult de 90 de zile de restante.

Repartitia geografica a expunerilor nete defalcata pe clasele principale de expuneri

-Milioane lei-

Zona geografica	Administratii centrale sau banci centrale	Administratii regionale sau autoritati locale	Banci multilaterale de dezvoltare	Institutii financiare	Societati	Retail	Garantate cu proprietati imobiliare	Elemente restante	Alte elemente
Bucuresti-Ilfov	2.016	14	-	13	863	631	495	13	240
Centru	-	7	-	-	56	134	54	11	-
Nord-Est	-	-	-	-	233	245	85	14	-
Nord-Vest	-	-	-	-	138	119	55	1	-
Sud-Est	-	19	-	-	341	256	88	11	-
Sud-Muntenia	-	7	-	-	131	238	73	5	-
Sud-Vest-Oltenia	-	-	-	-	371	167	61	3	-
Vest	-	10	-	-	23	110	61	3	-
Alte tari	-	-	-	<u>128</u>	<u>31</u>	<u>8</u>	<u>5</u>	<u>0</u>	-
<b>Total</b>	<b><u>2.016</u></b>	<b><u>57</u></b>	<b>-</b>	<b><u>141</u></b>	<b><u>2.188</u></b>	<b><u>1.909</u></b>	<b><u>975</u></b>	<b><u>63</u></b>	<b><u>240</u></b>

Repartitia expunerilor nete pe tipuri de contrapartida, defalcata pe clase de expuneri:

Milioane lei

Tip client	Administratii centrale sau banci centrale	Administratii regionale sau autoritati locale	Banci multilaterale de dezvoltare	Institutiile financiare	Societati	Retail	Garantate cu proprietati imobiliare	Elemente restante	Alte elemente
Statul roman	2.016	57	-	-	-	-	-	-	-
Banci	-	-	-	141	-	-	-	-	-
Persoane fizice	-	-	-	-	16	1.095	741	19	-
Persoane juridice	-	-	-	-	2.172	815	234	44	-
Alte	-	-	-	-	-	-	-	-	240
<b>Total</b>	<b>2.016</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>141</b>	<b>2.188</b>	<b>1.909</b>	<b>975</b>	<b>63</b>	<b>240</b>

Defalcarea expunerilor nete in functie de scadenta reziduala, segmentata pe clase de expuneri

Milioane lei

Scadenta reziduala	Administratii centrale sau banci centrale	Administratii regionale sau autoritati locale	Banci multilaterale de dezvoltare	Institutiile financiare	Societati	Retail	Garantate cu proprietati imobiliare	Elemente restante	Alte elemente
Pana la 1 luna	966	-	-	29	114	77	10	15	128
1-3 luni	-	-	-	23	247	146	16	-	-
3-12 luni	-	1	-	26	788	601	63	6	25
1-5 ani	493	26	-	58	567	492	87	13	-
Peste 5 ani	557	30	-	4	472	592	799	28	87
<b>Total</b>	<b>2.016</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>141</b>	<b>2.188</b>	<b>1.909</b>	<b>975</b>	<b>63</b>	<b>240</b>

Defalcarea expunerilor depreciate, a expunerilor restante nedepreciate si a provizioanelor IFRS din credite pe tipuri de contrapartida:

Milioane lei  
din care

Tip de contrapartida	Expuneri		Provizioane		
	restante nedepreciate	depreciate	Total portofoliu	pentru expuneri restante nedepreciate	pentru expuneri depreciate
Persoane fizice	217	200	141	9	128
Persoane juridice	192	439	288	16	259
<b>Total</b>	<b>409</b>	<b>639</b>	<b>430</b>	<b>25</b>	<b>387</b>

Defalcarea expunerilor depreciate, a expunerilor restante nedepreciate si a provizioanelor IFRS din credite pe zone geografice:

Milioane lei  
Din care

<u>Zona Geografica</u>	<u>Expuneri</u>		<u>Total portofoliu</u>	<u>Provizioane</u>	
	<u>restante nedepreciate</u>	<u>depreciate</u>		<u>pentru expuneri restante nedepreciate</u>	<u>pentru expuneri depreciate</u>
Bucuresti-Ilfov	141	147	100	7	87
Centru	26	64	26	1	25
Nord-Est	81	87	48	7	39
Nord-Vest	38	14	13	4	8
Sud-Est	33	107	67	1	63
Sud-Muntenia	42	45	31	2	27
Sud-Vest-Oltenia	28	38	19	3	13
Vest	17	24	14	1	13
Alte (inclusiv nerezidenti)	<u>2</u>	<u>112</u>	<u>111</u>	-	<u>111</u>
<b>Total</b>	<b><u>409</u></b>	<b><u>639</u></b>	<b><u>430</u></b>	<b><u>25</u></b>	<b><u>387</u></b>

Reconcilierea varietii provizioanelor din credite este prezentata mai jos:

	<u>- Mii lei -</u>
<b>Sold Provizioane IFRS la 1 ianuarie 2012</b>	192.957
Cheltuiala netă aferentă anului	242.379
Ajustări pentru dobânzi calculate aferente creditelor și avansurilor cu clientela depreciate	11.759
Credite scoase in afara bilanțului	(14.851)
Diferențe de curs	<u>(2.490)</u>
<b>Sold Provizioane IFRS la 31 decembrie 2012</b>	<u>429.754</u>
Filtre prudentiale Credite	132.868
<b>Sold Provizioane Prudentiale la 31 decembrie 2012</b>	<u><u>562.622</u></u>

#### 9.4 Institutii externe de evaluare a creditului

Banca utilizeaza in vederea incadrarii pe clase de calitate a creditului ratingurile acordate de catre urmatoarele agentii de rating: Standard & Poor's, Moody's si Fitch.

Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: „Banci multilaterale de dezvoltare” si „Institutii Financiare”.

Banca nu transfera evaluarile de credit ale emitentului si ale emisiunii la elemente neincluse in portofoliul de tranzactionare.

Asocierea ratingurilor pe clasele de calitate a creditului se realizeaza conform corespondentelor standard publicate de Banca Nationala a Romaniei.

Defalcarea expunerilor nete pentru care se apeleaza la o anumita institutie externa de evaluare a creditului pe clase de rating, segmentata pe clase de expuneri este prezentata mai jos:

Scala de evaluare a calitatii creditului	Banci multilaterale de <u>dezvoltare</u>	<u>Institutii Financiare</u>
1	-	15
2	-	7
3	-	17
4	-	102
5	-	-
6	=	=
	=	<u>141</u>

Tabelul nu contine expunerile inregistrate urmare procesului de substituire a expunerii ca urmare a aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

## 9.5 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

### 9.5.1 Politicile si procesele aferente compensarii bilantiere

Banca foloseste pentru anumite contrapartide compensarea bilantiara conform prevederilor cadrului de reglementare.

### 9.5.2 Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale

Banca recunoaste ca tehnici de diminuare a riscului de credit doar acele garantii care indeplinesc cerintele minime ce trebuie respectate in vederea recunoasterii acestora conform reglementarilor prudentiale in vigoare.

Evaluarea garantiilor materiale se face conform standardelor internationale si nationale de evaluare, inclusiv recomandarile cuprinse in cadrul „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea imprumuturilor” emis de catre ANEVAR.

Dupa constituire, garantiile sunt monitorizate si reevaluate cu frecvente standard impuse in normele interne sau cu frecventele specificate de documentele de aprobare.

### 9.5.3 Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate

In conformitate cu Regulamentul BNR nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit, Banca accepta urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- protectie nefinantata (garantii) de la: administratii centrale si banci centrale, administratii regionale si autoritati locale, institutii de credit;
- protectie finantata: depozite, titluri si colaterale (proprietati imobiliare rezidentiale).

### 9.5.4 Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

Banca are un profil de risc mediu-scazut in ceea ce priveste riscul de concentrare urmarind diversificarea tipurilor de garantie reala si a furnizorilor de protectie.

### 9.5.5 Expuneri acoperite de garantii financiare eligibile sau prin garantii personale

Total expuneri acoperite de depozite colaterale si garantii eligibile de la banci si administratii publice locale:



<u>Clasa de expunere</u>	- Mii lei -	
	<b>Expuneri acoperite de garantii financiare eligibile</b>	<b>Expuneri acoperite prin garantii personale</b>
Administratii centrale sau banci centrale	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii financiare, din care:	-	-
- <i>risc de credit al contrapartidei</i>	-	-
Societati (fara Elemente restante)	14.312	9.530
Retail (fara Elemente restante si Garantate cu proprietati imobiliare )	17.966	42.153
Garantate cu proprietati imobiliare (fara Elemente restante)	717	-
Elemente restante	572	7.292
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-
Obligatiuni garantate	-	-
Creante pe termen fata de institutii si societati	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-
Alte elemente	=	=
<b>Expunere Totala Neta</b>	<b><u>33.567</u></b>	<b><u>58.974</u></b>

## 10 RISCUL DE PIATA

Banca nu detine un portofoliu de tranzactionare, in consecinta nu aplica cerintele de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului BNR nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si firmelor de investitii. La 31 decembrie 2012, cerintele de capital privitoare la riscul de piata au fost de 1,828,917 lei, reprezentand 8% din valoarea pozitiei valutara nete totale, determinata asa cum este definit la Capitolul 5.6.

Obiectivul Bancii este mentinerea la un nivel scazut a riscului de rata a dobanzii si a riscului valutar, asa cum este prevazut si in profilul si strategia de risc a Bancii pentru anul 2012.

In acest scop, Directia Trezorerie administreaza zilnic riscul de piata si de lichiditate, in concordanta cu politicile, procedurile si limitele definite de Banca, iar Departamentul de Administrare a Riscurilor monitorizeaza periodic riscul de lichiditate, riscul de rata a dobanzii si riscul valutar si recomanda masuri de control a acestor riscuri. Departamentul de Administrare a Riscurilor se asigura ca, atat Consiliul de Administratie, cat si Comitetul de Administrare a Riscurilor detin suficiente informatii pentru administrarea acestor riscuri.

### 10.1 Riscul valutar

Pozitia valutara a Bancii este in general inchisa pentru a nu afecta in mod semnificativ veniturile in cazul unor evolutii nefavorabile ale pietei valutare, iar monitorizarea expunerii la riscul valutar se realizeaza cu un model VaR („Value-at-Risk”) prin care se estimeaza pierderea potentiala maxima ce poate fi inregistrata pentru o perioada de detinere de zece zile, folosind un nivel de incredere de 99% si un minim de observare istorica de un an (250 zile lucratoare). Valorile acestui model inregistrate in cursul anului 2012 s-au situat sub nivelul de 0,35% pierdere potentiala masurata ca pondere in Fondurile Proprii ale Bancii, ceea ce incadreaza acest risc la un nivel scazut.

Departamentul de Administrare a Riscurilor calculeaza zilnic riscul valutar aferent operatiunilor de tranzactionare, comunica rezultatul Directiei Trezorerie si Ariei Financiar-Contabilitate si raporteaza lunar catre Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizarea acestui indicator si conformitatea cu limitele aprobate.

<b>Pozitia valutara a Bancii</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
% din Fonduri Proprii	4,65 %
VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de 10 zile cu un nivel de confidenta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile lucratoare	0,087 %

## 10.2 Riscul de rata a dobanzii

Acesta este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii. Identificarea, cuantificarea si monitorizarea riscului de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare se realizeaza lunar, in principal prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul a modificarii potentiale a valorii economice a Bancii ca urmare a modificarii nivelelor ratelor de dobanda cu 200 puncte de baza (conform Regulamentului BNR nr.18/2009 cu modificarile ulterioare).

Aceasta raportare se refera la modificarea potentiala a valorii economice a institutiilor de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii. Dimensiunea socului standard asupra ratelor dobanzilor este de 200 puncte de baza (basis points), in ambele directii, indiferent de moneda.

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

<b>Modificare potentiala a valorii economice:</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
% din Fonduri Proprii	14,55%

In acelasi scop, Banca masoara periodic expunerea fata de riscul de dobanda, folosind urmatoarele modele:

- un set de indicatori calculati prin utilizarea metodologiei gap-ului de durata si analiza de senzitivitate a valorii de piata la modificarea curbelor de randament;
- evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin monitorizarea rezultatelor modelului " Venituri la Risc"/ "Earnings at risk" ;
- analiza evolutiei ecartului dintre dobanda medie a activelor si pasivelor..

Monitorizarea indicatorilor de risc de rata a dobanzii si conformitatea cu limitele stabilite sunt raportate periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si de catre Comitetului de administrare al activelor/pasivelor(ALCO).

## 11 RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea Bancii de a-si onora (in orice moment) obligatiile de plata pe termen scurt. In cazul in care Banca are o lichiditate inadecvata, aceasta nu poate obtine sursele necesare prin cresterea elementelor de pasiv sau prin convertirea prompta a activelor in lichiditati la un cost rezonabil care sa nu afecteze profitabilitatea Bancii.

Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adecvat in

conditiile necesitatii de asigurare a sursele necesare pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite. Conform profilului si strategiei de risc a Bancii, obiectivul pentru anul 2012 este mentinerea la un nivel mediu a riscului de lichiditate.

Strategia de lichiditate a Bancii este elaborata anual si cuprinsa in documentul „Strategia managementului lichiditatii”, care contine si strategia managementului lichiditatii in situatii de criza si „Politica managementului crizei de lichiditate”.

In scopul monitorizarii si raportarii riscului de lichiditate, Banca a implementat un proces pentru administrarea lichiditatii pe baze continue bazat pe un set de indicatori de risc de lichiditate. Administrarea lichiditatii se realizeaza in conformitate cu bugetul aprobat al Bancii, urmarindu-se corelarea fondurilor cu necesitatile de finantare, avand in vedere limitele de reglementare existente. Pentru administrarea lichiditatii in situatia unei crize de lichiditate se urmaresc permanent indicatori de avertizare timpurie a unor situatii de criza, atat ale Bancii, cat si ale sistemului bancar in general. Planurile de lichiditate ale Bancii prevad solutii pentru depasirea in conditii optime a perioadelor de criza privind decalajele de lichiditati, prin abilitatea de finantare a unora sau a tuturor activitatilor la timp si la un pret adecvat.

Structura organizationala si procesele legate de administrarea si controlul lichiditatii in cadrul Bancii asigura in orice moment separarea intre activitatile de administrarea si de control a riscului de lichiditate. Procesul de administrare a lichiditatii Bancii se realizeaza prin Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO). Acesta a delegat administrarea activitatii zilnice Directiei Trezorerie, iar monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza de catre Departamentul de Administrare a Riscurilor care raporteaza lunar catre Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Departamentul de Administrare a Riscurilor efectueaza trimestrial simulari de criza pentru riscul de lichiditate in conformitate cu cerintele cadrului de reglementare. Scenariile privind simularile de criza sunt aplicate in functie de structura activelor si pasivelor Bancii. Acest proces include luarea in considerare a fluxurilor de numerar provenite din active, datorii si elemente din afara bilantului, precum si a fluxurilor de numerar aferente capacitatii de contrabalansare, pe un set de orizonturi de timp adecvate, atat in conditii normale, cat si in conditii de criza.

Scopul simularilor in conditii de criza este de a determina daca Banca dispune de lichiditate suficienta, inclusiv de o rezerva de lichiditate calibrata in functie de severitatea si caracteristicile scenariilor de criza, orizontul de timp stabilit ca perioada de mentinere si caracteristicile activelor incluse in rezerva. In acest context se iau in considerare 4 tipuri de scenarii de criza:

- a) scenariul de baza, unde sunt aplicate ipoteze generale specifice Bancii la momentul cand se realizeaza simularea (legate de nivelul actual al provizioanelor de risc de credit, nivelul depozitelor stabile etc.);
- b) scenariul specific Bancii care include si ipotezele de la primul scenariu;
- c) scenariul legat de piata care include si ipotezele de la primul scenariu;
- d) combinarea scenariilor de criza de la pct. b si c.

In toate cele 4 tipuri de scenarii, Banca diferentiaza finantarea de tip companii astfel: societati financiare, societati nefinanciare mari si intreprinderi mici si mijlocii.

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi datorate proceselor, personalului sau sistemelor interne inadecvate sau necorespunzatoare sau unor evenimente externe. Riscul operational este inerent oricarei activitati intreprinse, iar prezenta sa nu se limiteaza doar la anumite domenii din operatiunile institutiei.

Comitetul de Administrare a Riscurilor, stabilit la nivelul Garanti Bank are printre atributii si monitorizarea cadrului de risc operational. Departamentul de Administrare a Riscurilor prezinta lunar pentru informare Comitetului de Administrare a Riscurilor o situatie privind evolutia indicatorilor cheie de risc operational, precum si evenimentele de risc operational identificate in cadrul activitatilor zilnice.

Procesul de administrare a riscului operational se realizeaza in urmatoarele etape:

### **12.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale**

Riscul operational este influentat de o larga varietate de factori care trebuie luati in considerare atunci cand se determina expunerea Bancii la acest risc. Pentru a lua in calcul toti acesti factori, s-a implementat o selectie de instrumente calitative si cantitative:

- a) analiza cantitativa a riscurilor operationale – aceasta include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- b) pentru analiza calitativa, a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern. Acest proces se efectueaza anual, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora;
- c) 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. Banca a definit un numar de 40 indicatori de risc operational, ale caror valori sunt monitorizate lunar.

### **12.2 Cuantificarea riscurilor operationale**

Rezultatele identificarii, masurarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a evalua alocarea corecta a cerintei de capital economic pentru acoperirea riscului operational.

In scopuri prudentiale, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se realizeaza in conformitate cu Metoda Indicatorului de Baza.

La 31 decembrie 2012, cerinta de capital privind riscul operational a fost 37.071.899 lei, reprezentand 15% din baza de calcul pe ultimele trei exercitii financiare determinata in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR 24/2006.

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

Raportarea riscurilor operationale reprezinta o componenta majora in cadrul sistemului de administrare a riscurilor. Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii Bancii la aceasta categorie de risc si permite realizarea unui management al riscurilor operationale corespunzator. In vederea monitorizarii si administrarii riscului operational, Banca utilizeaza o aplicatie IT prin intermediul careia sunt colectate valorile indicatorilor de risc operational precum si evenimentele generatoare de risc operational.

In vederea diminuarii impactului evenimentelor de risc operational, in cursul anului 2012, au fost incheiate politele de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

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

### 13.1 Actiunile

Actiunile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare sunt incluse in portofoliul disponibil pentru vanzare. Investitiile in actiuni disponibile la vanzare sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

Descriere	Domeniul de activitate al		Mii lei
	investiției	Acționariat	31 decembrie 2012
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4
			<u>4</u>

### 13.2 Obligatiunile si alte titluri cu venit fix

Obligatiunile includ titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 1.049.983 mii lei si obligațiuni cu venit fix emise de alte bănci și instituții ale administrației locale.

	IFRS	Mii lei -	
		Diferente favorabile nerealizate	Diferente nefavorabile nerealizate
Titluri disponibile spre vânzare, dintre care denuminate în:	<u>1.067.391</u>	<u>62.835</u>	<u>(129)</u>
- RON	15.283	161	(129)
- EUR	1.052.108	62.674	-

O analiză a scadenței reziduale pentru obligațiunilor este prezentată în tabelul urmator:

IFRS	Mii lei -					Total
	Pana la 1 luna	1 luna la 3 luni	3 luni la 1 an	1 an la 5 ani	Peste 5 ani	
Titluri disponibile spre vânzare (valoarea justa)	-	-	-	506.285	561.106	1.067.391