

Raport privind cerintele de publicare în conformitate cu Regulamentul BNR/CNVM nr.25/30/14.12.2006

Prezentul raport a fost elaborat de către Emporiki Bank Romania SA (EBR) în scopul aplicării prevederilor Regulamentului BNR/CNVM nr.25/30/14.12.2006 privind cerintele de publicare pentru institutiile de credit și firmele de investiții și prezintă date aferente anului 2008, având ca referință data de 31.12.2008.

În conformitate cu Regulamentele emise de Banca Națională a României, în determinarea cerințelor de capital, EBR folosește abordarea standard pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului de credit și a riscului de piață precum și abordarea indicatorului de bază pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului operațional.

Referitor la anumite cerințe de publicare prevăzute în Regulamentul 25 privind abordări avansate de calcul a cerințelor de capital, EBR nu utilizează astfel de abordări.

Informatii proprietatea băncii și informatii confidentiale

Conform Regulamentului BNR nr.25/30, art.2 punctul 2 și 3 referitoare la definiția informațiilor proprietate a băncii și a informațiilor confidentiale, următoarele sunt:

- a) Informații proprietate a băncii (în sensul că dezvăluirea acestora ar produce prejudicii materiale și concurențiale în cazul publicării):
 - Planul de afaceri a Băncii
 - Modul de determinare a Strategiei și Profilului de risc
 - Cadrul reglementărilor interne ale băncii
 - Prezentarea detaliată a metodelor interne folosite pentru evaluarea și administrarea riscurilor
 - Informații referitoare la arhitectura și funcționalitățile sistemului informatic
 - Oricare alte informații de natură strategică pentru bancă
- b) Informații confidentiale (în sensul că dezvăluirea lor ar produce prejudicii materiale și de imagine pentru Bancă, clienți, furnizori și colaboratori):
 - informații din contractele încheiate de Banca cu clienți, furnizori, colaboratori ai Băncii

Informațiile prezentate în raport sunt semnificative în înțelesul art.1 punctul 1 din cadrul Regulamentului 25.

Obiectivele și politicile EBR cu privire la administrarea riscurilor

În cadrul EBR, Divizia Managementul Riscului și Control Permanent identifică, analizează, evaluează și monitorizează toate riscurile pentru a preveni impactul negativ pe care factorii interni

sau externi il pot avea asupra activitatii Bancii ducand la nerealizarea obiectivelor planificate, la producerea unor pierderi neplanificate sau necontrolate sau la producerea unor efecte negative. Activitatea de administrare si monitorizare a riscurilor se realizeaza prin Reglementări interne cum sunt:

- Profilul si Strategia de risc al EBR
- Norme si proceduri care reglementeaza riscurile

In cadrul activitatii desfasurate, Banca desfasoara procese de administrare pentru următoarele riscuri semnificative:

- riscul de credit, incluzand riscul de contrapartidă, riscul rezidual si riscul de concentrare
- riscul de piață, inclusiv cu componentele acestuia: riscul de pret, riscul valutar, riscul ratei dobânzii;
- riscul de lichiditate;
- riscul operational, inclusiv riscul legal;
- riscul reputational.

Sistemul intern de raportare a expunerii băncii la riscurile semnificative

Sistemul intern de raportare a expunerii băncii la riscurile semnificative cuprinde informări si rapoarte lunare, trimestriale si ori de câte se solicită acest lucru.

Directia Managementul Riscului si Control Permanent întocmeste către Conducerea bancii si Comitetele cu atributii in identificarea, evaluarea, si monitorizarea riscurilor, informări si rapoarte cu privire la expunerile la riscurile semnificative. Aceste informări arata situatia încadrării în limitele impuse prin reglementarile interne.

Directia Managementul Riscului si Control Permanent întocmeste rapoarte lunare către Comitetul pentru Administrarea Riscurilor si prezinta semestrial Consiliului de Administratie raportul privind expunerea la riscuri.

Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

Banca a dezvoltat si a implementat analiza GAP pentru monitorizarea riscului de dobanda, adoptand modelul "*Static Repricing Gap*".

Pe baza modelului GAP se analizeaza structura bilantiera din punct de vedere al riscului de dobanda, determinanduse astfel pozitiile sensibile la modificarea ratelor de dobanda.

In functie de caracteristicile dobanzii aplicabile elementelor analizate, tehnica de monitorizare se materializeaza intr-un raport care prezinta sensibilitatea activelor, pasivelor si elementelor extrabilantiere pe benzi de scadenta. Acest raport este prezentat lunar organelor de conducere a bancii.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale.

La nivelul EBR, cadrul reglementării riscului de credit este cuprins în norme interne ca:

- Strategia și Profilul de Risc
- Politici Manuale și Norme care privesc organizarea activității de creditare
- Proceduri interne care cuprind acțiunile concrete de întreprins în procesul de gestionare a riscului de credit.

Identificarea riscului de credit are loc atunci când se dorește a se iniția noi tranzacții de creditare sau pe parcursul derulării tranzacției. Banca identifică riscul de credit derivat din calitatea contrapartidei și asociat produselor sale de creditare.

Evaluarea se derulează prin determinarea ratingului contrapartidei. Aceasta evaluare este folosită în etapa de analiză a solicitării de credit, dar și pe parcursul derulării creditului cu regularitate. Totodată, procedurile de evaluare la nivel global sunt constituite de operațiunile prin care Banca clasifică activele supuse riscului în funcție de caracteristicile de risc ale portofoliului, stabilind totodată și limitări la expunerile pe astfel de caracteristici.

Prin monitorizarea riscului de credit Banca urmărește evoluția acestuia atât individual, la nivelul împrumutatului cât și în ansamblu la nivelul întregului portofoliu de credite al băncii folosind un set de indicatori de risc.

Banca minimizează riscul legat de activitatea de creditare prin evaluarea atentă a solicitărilor de credite, stabilirea limitelor de expunere pentru client, companie sau grup de companii, și industrie, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane atunci când apare riscul unei pierderi posibile.

Gestionarea riscului de credit se realizează în diferite etape, conform competențelor, de către:

- Unitățile teritoriale;
- Unitățile de Creditare;
- Unitățile de Administrare Credite;
- Trezorerie;
- Direcția Managementul Riscului și Control Permanent;
- Comitetele de Credite;
- Comitetul pentru Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Direcție
- Consiliul de Administrație

Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar;

La nivelul EBR, cadrul reglementarii riscului de piata este cuprins in norme interne ca:

- Norma interna privind administrarea riscurilor semnificative
- Manualul de Trezorerie

Riscul ratei de dobândă rezultă din diferențele de timp la care se efectuează reevaluarea activelor și a pasivelor și investiția de capital.

Riscul valutar apare ca rezultat al fluctuațiilor pe piață ale cursului valutar;

Riscul de preț apare ca rezultat al schimbărilor prețurilor acțiunilor sau a obligațiilor precum și a schimbărilor în variația parametrilor menționați.

Monitorizarea riscului de piață se realizează prin stabilirea anumitor limite (VaR, stop pierdere, expunere).

Gestionarea riscului de piata, se realizează în diferite etape, conform competențelor, de către:

- Directia Trezorerie;
- Directia Managementul Riscului si Control Permanent;
- Comitetul pentru Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Directie
- Consiliul de Administratie

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ce rezultă din imposibilitatea instituțiilor de credit de a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de instituțiile de credit.

La nivelul EBR, cadrul reglementării riscului de lichiditate este cuprins în norme interne ca:

- Profilul și strategia de risc;
- Norma internă privind administrarea riscurilor semnificative
- Politica de lichiditate;

Identificarea riscului de lichiditate se realizează prin examinări periodice ale structurii surselor de finanțare ale băncii.

Evaluarea riscului de lichiditate se realizează prin folosirea următoarelor instrumente:

- Raport GaP de lichiditate;
- Lichiditatea zilnică;
- Indicatorul de lichiditate imediată;
- Indicatorul de lichiditate – cf Normei BNR nr.1/2007;
- Indicatori prudentiali interni

Monitorizarea riscului de lichiditate se realizează prin monitorizarea continuă a fluctuațiilor lichidității și a proiectiilor bazate pe sumele bugetate, prin supravegherea zilnică a poziției lichidității și prin folosirea unui sistem de limite și controale.

Limite folosite de banca pentru monitorizarea riscului de lichiditate sunt:

- Limite interne - stabilite de banca;
- Limite externe - stabilite de BNR (indicator lichiditate calculat lunar, indicator lichiditate imediata calculat zilnic)

Diminuarea riscului de lichiditate se realizeaza prin masuri care vizeaza asigurarea stabilitatii resurselor bancii, cresterea elementelor de active cu grad inalt de lichiditate.

Gestionarea riscului de piata, se realizeaza în diferite etape, conform competentelor, de catre:

- Directia Trezorerie;
- Directia Managementul Riscului si Control Permanent;
- Comitetul pentru Administrarea Riscurilor;
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor;
- Comitetul de Directie;
- Consiliul de Administratie

Riscul operational

In conformitate Norma BNR nr. 17/2003, riscul operational este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme necorespunzătoare etc.) sau de factori externi (condiții economice, schimbări în mediul bancar, progrese tehnologice etc.). Prin definitia riscului operational, activele bancii sunt considerate a fi protejate de posibile pierderi directe sau indirecte generate de riscul operational.

O componentă a riscului operational o reprezintă riscul de conformitate care reprezintă riscul de sancțiuni legale și de reglementare, riscul de pierderi financiare sau de pierdere a reputației la care banca este expusă ca urmare a neconformării cu legislația, reglementările în vigoare și codul de conduită sau standardele de bune practici. Riscul de conformitate mai apare și în situațiile în care legislația sau reglementările cărora sunt supuse anumite produse sau activități oferite clienților băncii, sunt ambigue sau netestate.

La nivelul EBR, cadrul reglementarii riscului operational este cuprins in norme interne ca Norma interna privind administrarea riscurilor semnificative si Procedura privind colectarea si raportarea evenimentelor de risc operational.

Identificarea riscului operational se realizeaza prin identificarea evenimentelor care pot genera un risc operational, clasificarea acestora conform anumitor criterii intr-o categorie de evenimente, cercetarea cauzelor care l-au produs si determinarea consecintelor Identificarea evenimentelor generatoare de risc operational este un proces care se realizează permanent de fiecare salariat al Băncii si se comunica persoanei responsabile cu raportarea evenimentelor cu risc operational care va completa, in aplicatia special creata, "Formularul de anuntare a incidentului".

În ceea ce privește evaluarea riscului operational, acesta se realizează de Direcția Managementul Riscului și Control Permanent prin evaluarea independentă a riscului operational la nivelul fiecărei structuri organizatorice, pe baza datelor istorice privind evenimentele și indicatorii cheie ai riscului operational.

În scopul monitorizării riscului operational se realizează crearea unei baze de date pentru centralizarea evenimentelor cu risc operational. Pornind de la datele colectate vor fi stabilite metodele optime pentru acoperirea acestui tip de risc. Divizia Managementul Riscului și Control Permanent este responsabilă pentru administrarea bazei de date cu evenimentele cu informații colectate din întreaga bancă. Pentru măsurarea riscului operational, Banca va implementa indicatori de risc operational care vor fi calculați trimestrial.

Reducerea riscului operational se realizează prin măsuri preventive, înainte de producerea evenimentului și de reducere a consecințelor evenimentului care privesc toate laturile activității desfășurate (personal, tehnic, sisteme, etc).

Gestionarea riscului operational, se realizează în diferite etape, conform competențelor, de către

- Unitățile teritoriale;
- Direcția Managementul Riscului și Control Permanent;
- Direcția Juridică (administrarea riscului legal);
- Comitetul pentru Administrarea Riscurilor
- Comitetul de Direcție
- Consiliul de Administrație

Riscul reputational

Riscul reputational reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea instituțiilor de credit.

La nivelul EBR, cadrul reglementării riscului reputational este cuprins în norme interne ca:

- Norma privind administrarea riscurilor semnificative

Identificarea riscului reputational se realizează prin identificarea evenimentelor de risc reputational de fiecare salariat EBR care le comunică persoanei responsabile cu raportarea acestora.

Monitorizarea riscului reputational se realizează prin indicatorii de risc reputational și prin raportarea evenimentelor generatoare de risc reputational de către unitățile EBR.

În vederea reducerii riscului reputational EBR a acționat în direcția gestionării eficiente a evenimentelor care ar fi generat un risc reputational și își stabilește o serie de obiective care să contribuie la prevenirea și reducerea riscului reputational și să preîntâmpine scăderea gradului de notorietate, a încrederii și reputației sale.

Gestionarea riscului de piață, se realizează în diferite etape, conform competențelor, de către:

- Unitățile teritoriale;
- Direcția Marketing;
- Direcția Managementul Riscului și Control Permanent;
- Comitetul pentru Administrarea Riscurilor;

- Comitetul de Directie;
- Consiliul de Administratie.

Informatii referitoare la fondurile proprii

Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecărui element al fondurilor proprii precum si ale componentelor aferente;
 Imobilizarile necorporale reprezinta componenta fondurilor proprii care are la bază contracte.
 Imobilizările necorporale reprezinta în principal programe informatice si licente soft achizitionate pe bază de contracte de la furnizori.

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

- perioada de valabilitate a contractelor este limitată;
- plata bunurilor/serviciilor se face esalonat;

Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu mentionarea separată a fiecărui element pozitiv si a fiecărei deduceri:

(exprimat in RON)

Indicator	Suma
Capital eligibil, din care:	196,099,683
- Capital social subscris si vărsat	196,099,683
- (-) Actiuni proprii	0
- Prime de capital	9,946
- Alte instrumente eligibile de capital	0
Rezerve eligibile, din care:	37,928,407
- Rezerve	-11,569,826
- Interes minoritar	0
- Pierderea perioadei curente	26,358,581
- (-) Câştiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operatiunilor de securitizare	
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0
Alte fonduri de nivel 1 specifice Romaniei, din care:	0
- Instrumente non inovative supuse limitării	0
- Instrumente inovative supuse limitării	0
- Filtru prudential pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	0
- Alte filtre prudentiale	0
(-)Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1, din care:	-4,903,225
- (-) Imobilizări necorporale	-3,533,018
- (-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	-1,370,207
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	153,268,051

Valoarea totală a fondurilor proprii de nivel II precum și a fondurilor proprii de nivel III definite în Capitolul III din Regulamentul BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții

(exprimat în RON)

Indicator	Suma
Fonduri proprii de nivel 2 de baza	9,029,642
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar, din care:	-1,443,974
-(-) Deduceri din fondurile proprii de nivel 2	-1,443,974
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	7,585,668

Deducerile din fondurile proprii de nivel I și din fondurile proprii de nivel II, potrivit prevederilor art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu informații separate pentru elementele prevăzute la art.22 alin.(1) lit.f) din regulamentul menționat

(exprimat în RON)

Indicator	Suma
(-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 ȘI 2, din care	-13,905,040
(-) Din fondurile proprii de nivel 1	-4,903,225
(-) Din fondurile proprii de nivel 2	-1,443,974

Valoarea totală a fondurilor proprii eligibile, după deducerile și limitările prevăzute la art.21 și la art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții

(exprimat în RON)

Indicator	Suma
Fonduri proprii totale	160,853,719

Informatii referitoare la cerintele de capital

Riscul de credit

In vederea determinarii cerintelor de capital aferente riscului de credit, EBR aplică abordarea standard. In tabelul mai jos mentionat sunt prezentate pentru fiecare clasă de expunere prevăzută, expunerile initiale, expunerile ponderate si cerinta de capital, conform Regulamentului BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii potrivit abordării standard:

(exprimat in RON)

(31.12.2009)

CLASE DE EXPUNERI (potrivit abordarii standard)	EXPUNERE INITIALA	EXPUNERE PONDERATA	CERINTA DE CAPITAL
Administratii centrale sau banci centrale	215,044,004	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	9,422,079	1,938,797	155,104
Societati	405,233,242	222,226,228	17,778,098
De tip retail	15,460,662	7,609,240	608,739
Garantate cu proprietati imobiliare	343,137,108	201,230,819	16,098,465
Elemente restante	3,383,273	9,324	746
Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Pozitii din securitizare	-	-	-
Creante pe termen scurt fata de institutii si societati	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-	-
Alte elemente	72,857,031	51,960,160	4,156,813
TOTAL	1,064,537,400	484,974,568	38,797,964

In vederea asigurarii calcularii si raportarii cerintei de capital pentru riscul de credit, Banca a implementat la nivel de grup o aplicatie pentru calcularea atat a activelor ponderate la risc, cat si a cerintei de capital pe fiecare clasa de expuneri, iar la nivel local o aplicatie dedicata colectarii datelor primare in vederea transmiterii lor catre Grup. Aplicatiile implementate permit calcularea cerintei de capital in mod automat pentru fiecare sfarsit de luna.

Pe parcursul anului, EBR si-a revizuit majoritatea proceselor privind acordarea, monitorizarea, revizuirea si colectarea creditelor acordate atat catre persoane fizice, cat si catre persoane juridice, in vederea asigurarii conformitatii cu cerintele impuse de BNR privind administrarea riscului de credit, precum si in vederea alinierii la politicile Grupului.

Riscul de piață

In vederea determinarii cerintelor minime de capital pentru activitățile care apartin portofoliului de tranzactionare, pentru riscul valutar si pentru riscul de marfă, cerinta minimă de capital la data de 31.12.2008 este 0 RON.

Riscul operational

In vederea determinarii cerintelor minime de capital pentru riscul operational, EBR foloseste abordarea indicatorului de bază. cerinta minimă de capital la 31.12.2008 fiind de 4,054,050 RON.

Expunerea EBR la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei

Definitii

Elemente restante reprezinta expunerile bilantiere care înregistrează restante de mai mult de 90 de zile.

Elemente depreciate reprezinta expunerile bilantiere pentru care s-au constituit provizioane de risc, dar nu îndeplinesc conditiile pentru a fi considerate elemente restante.

Expunere reprezinta expunerea după deducerea ajustărilor de valoare si înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului

Ajustări de valoare reprezinta provizioane de risc de credit

Descrierea abordărilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare si a provizioanelor

Ajustările de valoare (provizioanele) pentru creditele acordate se determină în conformitate cu normele interne in care au fost transpuse prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2002 privind

clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit modificat prin regulamente si norme ulterioare.

Conform acestor regulamente, creditele și plasamentele se clasifică în funcție de serviciul datoriei (numărul de zile de întârziere la plată față de data scadenței datoriei), performanța financiară a clientului (reflectarea potențialului economic și a solidității financiare ale unei entități economice, obținută în urma analizării unui ansamblu de factori cantitativi ca indicatori economico-financiar calculați pe baza datelor din situațiile financiare anuale și periodice, denumite în continuare situații financiare și factori calitativi) și inițierea de proceduri judiciare, în următoarele categorii:

- standard
- în observatie
- substandard
- îndoielnic
- pierdere

Această evaluare se realizează potrivit normelor interne ale bănci.

Fiecare categorie de clasificare a creditelor are ca si corespondent un anumit coeficient de provizionare, coeficient care se aplica sumei creditului si dobanzilor aferente (curente si/sau restante) ajustate cu valoarea garantiilor considerate eligibile.

În 2008, EBR a considerat ca fiind eligibile garantiile primite de la institutiile de credit nationale si internationale, garantiile de tipul ipotecilor, garantiile reale mobiliare, inclusiv asupra valorilor financiare, valoarea lor fiind valoarea justa, calculata conform principiilor IAS/IFRS. Garantiile personale uzuale nu sunt tratate ca elemente de ajustare.

Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzactionare

Titlurile de participare în capitalul social al societăților comerciale prezentate mai jos sunt înregistrate în conturile din clasa 4 – Valori imobilizate, grupa 41 – “Părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare si titluri ale activității de portofoliu”, sunt evaluate pe baza principiului costului de achizitie si sunt detinute pe o perioada mai mare de 1 an.

Societate	Numar Actiuni	Valoare bilantiera in RON
	31.12.2008	31.12.2008
Fenix (Hellas) S.R.L.	1	255.36
Transfond S.A.	166	264,902.28
Biroul de Credit S.A.	42,758	4,325.52
Mastercard	1,689	0.43
TOTAL		269,483.59