



CERINȚE DE PUBLICARE PREVĂZUTE ÎN REGULAMENTUL BNR/CNVM NR. 25/30/2006

1. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor:

Conform Normelor BNR Nr.17/2003 privind organizarea și controlul intern al activității instituțiilor de credit și administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor de credit administrarea riscurilor semnificative reprezintă un proces focalizat pe analiza profilului de risc, în vederea maximizării raportului dintre risc și profit în diferite domenii de activitate ale băncii.

Romanian International Bank ia măsuri pe linia administrării următoarelor riscuri semnificative: riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional și riscul reputațional.

Direcția Managementul Riscurilor revizuieste periodic, cel puțin anual, nivelurile acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către conducători pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor respective.

Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative se face atât la nivel de ansamblu al băncii, cât și la toate nivelurile organizatorice și acoperă toate activitățile, ținând cont și de apariția unor noi activități.

În baza prevederilor Normelor BNR Nr. 17/2003 în cadrul Romanian International Bank este constituit un **Comitet de administrare a riscurilor** ca organ de sinteză care colaborează cu toate direcțiile din Centrala băncii care administrează riscuri bancare.

Cu ajutorul algoritmului de cuantificare și monitorizare a **profilului de risc** aprobat de Consiliul de Administrație al RIB S.A., **Direcția Managementul Riscurilor** calculează lunar indicatorii de risc din structura acestuia grupați în funcție de riscurile semnificative.

În funcție de situarea notelor indicatorilor de risc în anumite intervale se atribuie 5 valori ale profilului de risc astfel:

rating 1	risc scazut
rating 2	risc mediu-scazut
rating 3	risc mediu
rating 4	risc mediu-ridicat
rating 5	risc ridicat



ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE

RIScul DE CREDIT

În vederea limitării riscului de credit o importanță deosebită o are activitatea de administrare și recuperare a creditelor.

Pentru diminuarea riscului de credit în relația cu clienții, sucursalele RIB S.A. obțin în cadrul procesului de analiză și acordare, informații de risc bancar, după caz, de la Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți și Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare.

Direcția Managementul Riscurilor transmite lunar către Centrala Riscurilor Bancare informațiile cu privire la creditele mai mari de 20.000 lei iar către Biroul de Credit transmite zilnic informațiile pozitive și negative despre debitorii proprii, persoane fizice.

Pe parcursul anului 2008 s-au luat măsuri de remediere a fenomenelor nedorite aparute în procesul de administrare și monitorizare a creditelor acordate de banca, precum și de recuperare în cea mai mare măsură a creditelor problema și neperformante într-o perioada rezonabilă de timp.

În evaluarea riscului de credit, RIB S.A. analizează indicatorii specifici de adecvare a capitalului și cei care evidențiază calitatea activelor în concordanță cu gradul ridicat de relevanță la acest risc.

Politicile în domeniul creditării urmăresc menținerea la nivel scăzut al riscului de credit. Pragul de la care riscul de credit este considerat semnificativ corespunde limitei inferioare a profilului de risc scăzut, respectiv trecerea în categoria de risc mediu – scăzut.

RIScul DE PIAȚĂ

În cadrul managementului riscului de piață RIB S.A. a avut ca obiectiv pe parcursul anului 2008, asigurarea unei structuri corespunzătoare a bilanțului, care în condițiile modificării ratelor dobânzii, cursurilor valutare și prețurilor de pe piață, să nu poată provoca influențe negative importante asupra activității și performanțelor financiare.

În analiza riscului de piață se au în vedere cele două tipuri de riscuri principale, riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

Pentru evaluarea riscului valutar se utilizează sub aspect cantitativ metodologia de calcul a indicatorilor de poziție valutară, metodologie descrisă în Norma BNR nr.4 /2001 privind supravegherea pozițiilor valutare ale băncilor și în Regulamentul nr.22/14.12.2006 privind adecvarea



capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții. În urma aplicării acestei metodologii, la sfârșitul fiecărei zile bancare lucrătoare, pozițiile valutare ale băncii sunt supuse următoarelor limitări:
- maximum 10% din fondurile proprii ale băncii pentru oricare dintre pozițiile valutare individuale și maximum 20% din fondurile proprii ale băncii pentru poziția valutară totală.

Direcția Trezorerie monitorizează zilnic, în timp real, pozițiile valutare în scopul menținerii acestora la nivele optime față de fondurile proprii.

Metodologia folosită la evaluarea riscului de rată a dobânzii este de repartizare a soldurilor medii lunare aferente activelor și pasivelor curente, a dobânzilor curente active și pasive pentru o perioadă de previziune, pe benzi de scadență, în funcție de durata inițială a contractului/ convenției al cărui/cărei obiect îl constituie.

În vederea minimizării riscului ratei dobânzii, Direcția Trezorerie are în vedere mai multe obiective printre care prospectarea cererilor și ofertelor existente pe piață (pentru produse) și corelarea dobânzilor pasive ale băncii cu acestea, asigurarea de lichiditate pentru bancă, prospectarea pieței financiar-valutare internațională, urmărind operativ evoluția ratelor de dobânzi și a ratelor de schimb, precum și a prognozelor specialiștilor în domeniu.

În evaluarea riscului de piață RIB S.A. analizează riscul ratei dobânzii prin intermediul analizei GAP și riscul valutar prin intermediul poziției valutare față de fondurile proprii ale băncii.

Politicile băncii urmăresc menținerea riscului de piață în intervalele de apreciere de risc scăzut - mediu scăzut în condițiile corelării cu respectarea nivelului general al Profilului de risc al RIB S.A. la nivel scăzut. Pragul de la care riscul de piață va fi considerat semnificativ corespunde limitei inferioare a profilului de risc mediu-scăzut, respectiv trecerea în categoria de risc mediu.

RISCU DE LICHIDITATE

Administrarea riscului de lichiditate are ca obiectiv asigurarea fondurilor lichide necesare pentru acoperirea în orice moment a obligațiilor financiare asumate de bancă și menținerea unui nivel adecvat de lichiditate pe toate benzile de scadență.

Gestionarea lichidității băncii se realizează de către Centrala băncii, prin Direcția Trezorerie atât pentru disponibilitățile în lei și valută ale băncii, cât și pentru numerarul în valută din casierii și de către unitățile RIB pentru numerarul în lei din casierii (cu acordul Direcției Trezorerie).

Supravegherea riscului de lichiditate se realizează pe baza indicatorului de lichiditate care este raportat la BNR de către Direcția Back-Office, în conformitate cu Normele BNR Nr. 1/ 2001 privind lichiditatea băncilor.



Direcția Managementul Riscurilor monitorizează lunar dinamica „indicatorului de lichiditate” și a indicatorului „lichiditatea imediată”, calculate de către Direcția Back-Office.

Pentru analiza nivelurilor concentrării principalelor posturi de risc din activ și din pasiv Direcția Managementul Riscurilor analizează lunar evoluțiile gradelor de concentrare plasamente în credite și a depozitelor atrase de la clienți.

Politicile de management ale activelor și pasivelor băncii urmăresc ca nivelul curent și viitor al surselor de lichidități, comparativ cu nevoile de fonduri să asigure capacitatea de a face față obligațiilor financiare ale băncii pe baza menținerii riscului de lichiditate în intervalele de apreciere de risc scăzut – risc mediu-scăzut. Pragul de la care riscul de lichiditate va fi considerat semnificativ corespunde limitei inferioare a profilului de risc mediu-scăzut, respectiv trecerea în categoria de risc mediu.

INDICATORI	31.12.2007	31.12.2008
Indicator de lichiditate	4.37	18.91
Lichiditate imediata (%)	53.17%	47.72%
Credite acordate clientelei /Surse atrase si imprumutate (val. bruta) (%)	53.05%	58.54%

RIScul OPERAȚIONAL

Managementul Riscurilor Operaționale se bazează pe principiul responsabilității totale a direcțiilor operaționale și a sucursalelor în ce privește identificarea, evaluarea și raportarea acestor riscuri.

Identificarea, monitorizarea și cuantificarea riscului operațional se realizează la nivelul sucursalelor și direcțiilor RIB S.A. prin utilizarea unei aplicații online de tipul Intranet. Această aplicație permite o raportare completă și exactă, în timp real, a tuturor evenimentelor de risc apărute în activitatea zilnică a Sucursalelor RIB S.A. și a Direcțiilor din Centrală.

RIB S.A. urmărește încadrarea riscului operațional în intervalele de apreciere de risc scăzut - risc mediu scăzut. Pragul de la care riscul operațional va fi considerat semnificativ corespunde limitei inferioare a profilului de risc mediu-scăzut, respectiv trecerea în categoria de risc mediu.



RISCU REPUTAȚIONAL

Prin analiza riscului reputațional se evaluează imaginea băncii pe două niveluri:

- feedback-ul clienței prin evidențierea volumului și conținutului observațiilor-sugestiilor-reclamațiilor din partea clienților și a modului de soluționare;
- feedback-ul mass-media prin evidențierea volumului și conținutului articolelor de presa cu referire directă sau indirectă la bancă;

Politicile băncii urmăresc menținerea riscului reputațional în intervalul de apreciere de risc scăzut, printr-o atență monitorizare a feedback-ului clienței și a mass-mediei. Pragul de la care riscul reputațional este considerat semnificativ corespunde limitei inferioare a profilului de risc scăzut, respectiv trecerea în categoria de risc mediu – scăzut.

2. Fondurile proprii ale RIB S.A. la 31.12.2008

Nr. crt.	Fonduri proprii	Valoare (lei)
1	Fonduri proprii de nivel 1	44,664,398
1.1	✓ Capital social	52,495,151
1.2	✓ Rezerve eligibile	- 5,831,742
1.2.1	○ <i>Rezerva legală din profitul brut</i>	357,820
1.2.2	○ <i>Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul brut</i>	744,135
1.2.3	○ <i>Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale</i>	2,095,202
1.2.4	○ <i>Impozit si accesorii bugetare</i>	- 1,162,234
1.2.5	○ <i>Pierdere reportată</i>	- 6,194,262
1.2.6	○ <i>Pierdere reportată provenită din adoptarea pentru prima data a IAS</i>	- 1,672,403
1.3	✓ Imobilizări necorporale	- 1,999,011
1.4	✓ Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1	-32,500
2	Fonduri proprii de nivel 2	3,802,388
2.1	✓ Rezerve din reevaluare	3,802,388
3	Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 si 2	-65,000
3.1	✓ Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora (capitalul efectiv vărsat aferent broker-ului RIB TEAM)	5,000



3.2	✓ Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora (credit subordonat acordat broker-ului RIB TEAM)	60,000
4	FONDURI PROPRII TOTALE	48,401,786

3. Determinarea cerințelor minime de capital la 31.12.2008

- **Metoda aplicată în vederea evaluării adecvării capitalului intern:**

Riscul de credit – abordarea standard

Riscul operațional – abordarea de bază

Riscul de piață – abordarea standard

- **Cerința de capital pentru riscul de credit, abordarea standard (8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor)**

Nr. crt.	Clasa de expunere	Cerința de capital (lei)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0
2	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0
3	Instituții	2,692,555
4	Societăți	14,551,608
5	Retail	3,328,643
6	Garantate cu proprietăți imobiliare	405,444
7	Elemente restante	0
8	Alte elemente	359,711
	Total	21,337,961



- **Cerința de capital pentru riscul de piață, abordarea standard pentru riscul valutar**

Poziții supuse cerințelor de capital (lei)	Fonduri proprii la 31.12.2008 (lei)	Pondere în fondurile proprii	Cerința de capital (lei)
677,952	48,401,786	1.40%	0

- **Cerința de capital pentru riscul operațional, abordarea de bază (15% din media aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de RIB în ultimele trei exerciții financiare):**

Nr. crt.	Exercițiul financiar	Indicatorul relevant (lei)
1	Anul 3 (2005)	21,496,751
2	Anul 2 (2006)	29,726,933
3	Anul trecut (2007)	35,194,571
4	Total	86,418,255
5	Cerința de capital	4,320,913

- **Cerințe de capital totale:**

Cerința de capital pentru:	Pondere în fondurile proprii (lei)
Risc de credit	21,337,961
Risc de piață	0
Risc operațional	4,320,913
Total	25,658,874
Fonduri proprii	48,401,786
Indicatorul de solvabilitate (%)	15.09%



4. Expunerea RIB S.A. față de riscul de credit

- **Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit la 31.12.2008; Valoarea medie a expunerilor aferente perioadei 01.01.2008 – 31.12.2008**

Nr. crt.	Clasa de expunere	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane (lei)	
		31.12.2008	valori medii 2008
1	Administrații centrale sau bănci centrale	89,986,217	116,335,034
2	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	3,800	950
3	Instituții	94,703,734	82,108,818
4	Societăți	191,668,091	191,060,141
5	Retail	61,736,603	63,132,621
6	Garantate cu proprietăți imobiliare	13,190,036	12,998,942
7	Elemente restante	-	-
8	Alte elemente	42,424,046	44,051,982
	Total	493,712,527	509,688,488

- **Repartiția geografică a expunerilor inițiale din credite înainte de aplicarea factorilor de conversie**

Nr. crt.	Zonă geografică (nr.sucursale)	Societăți	Retail	Garantate cu proprietăți imobiliare	Elemente restante
1	București (14)	42%	38%	47%	6%
2	Banat (2)	0%	4%	2%	2%
3	Ardeal (3)	7%	6%	2%	11%
4	Dobrogea (2)	7%	9%	0%	0%
5	Moldova (5)	21%	13%	20%	8%
6	Muntenia (5)	19%	16%	5%	72%
7	Oltenia (2)	4%	14%	22%	0%
	TOTAL (33)	100%	100%	100%	100%



o **Repartiția expunerilor înainte de aplicarea factorilor de conversie pe tipuri de contrapartidă**

Nr. crt.	Clasa de expunere	Persoane fizice	Persoane juridice	Instituții financiare	BNR	Alte elemente
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	100%	-
2	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	-	0,002%	-	-	-
3	Instituții	-	-	100%	-	-
4	Societăți	9,64%	83,07%	-	-	-
5	Retail	81,10%	10,17%	-	-	-
6	Garantate cu proprietăți imobiliare	7,97%	4,04%	-	-	-
7	Elemente restante	1,29%	2,72%	-	-	-
8	Alte elemente	-	-	-	-	100%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%



o **Repartiția expunerilor înainte de aplicarea factorilor de conversie pe sectoare de activitate**

Nr. crt.	Principalele 10 sectoare de activitate	Societăți	Retail	Garantate cu proprietăți imobiliare	Elemente restante
1	Comerț cu ridicata	14%	20%	18%	0%
2	Construcții	14%	11%	4%	76%
3	Industria alimentară, băuturi, tutun	13%	3%	2%	0%
4	Leasing și intermediari	10%	5%	0%	3%
5	Comerț cu amănuntul	6%	18%	14%	7%
6	Prelucrarea lemnului și a mobilei	6%	7%	5%	5%
7	Transporturi	5%	8%	12%	0%
8	Cultivarea plantelor	5%	3%	0%	0%
9	Hoteluri și restaurante	4%	6%	3%	0%
10	Comerț cu autovehicule	2%	8%	9%	0%
11	Alte sectoare de activitate	22%	11%	32%	9%
	TOTAL	100%	100%	100%	100%



○ **Defalcarea expunerilor inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în funcție de scadența reziduală**

Nr. crt.	Clasa de expunere	Termen scurt	Termen mediu	Termen lung
1	Administrații centrale sau bănci centrale	89,986,217	-	-
2	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	3,800	-	-
3	Instituții	94,703,734	-	-
4	Societăți	120,171,421	58,909,183	16,178,216
5	Retail	26,342,047	13,761,610	23,227,250
6	Garantate cu proprietăți imobiliare	9,163,418	726,309	3,300,842
7	Elemente restante	5,303,585	1,145,273	425,851
8	Alte elemente	51,902,484	-	-
	Total	397,576,704	74,542,375	43,132,159

○ **Valoarea totală a ajustărilor de valoare și provizioane**

RIB S.A. a utilizat pentru determinarea provizioanelor specifice de risc de credit Regulamentul BNR nr.5/2002, privind clasificarea creditelor și plasamentelor precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Norma BNR nr.12/2002 pentru aplicarea Regulamentului BNR nr.5/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Nr. crt.	Clasa de expunere	Ajustări de valoare și provizioane (lei)
1	Societăți	3.590.728 *
2	Retail	1.594.303 *
3	Garantate cu proprietăți imobiliare	532,88 *



4	Elemente restante	6.874.708 *
5	Alte elemente	9.478.438 **
	Total	21.538.710

* provizioane specifice de risc de credit

** ajustări de valoare (amortizare immobilizări)

5. Principalele tipuri de garanții acceptate de către bancă

Evaluarea și administrarea garanțiilor se realizează conform reglementărilor interne ale RIB S.A. aprobate de BNR. Evaluarea garanțiilor se realizează atât de evaluatori interni, cât și de evaluatori externi, în funcție de tipul garanțiilor.

Nr. crt.	Tip garanție
1	Titluri de creanță emise de administrații centrale sau bănci centrale, organizații internaționale, bănci multilaterale de dezvoltare, administrații regionale și autorități locale sau entități din sectorul public
2	Depozit colateral constituit la RIB S.A.
3	Certificat de depozit constituit la RIB S.A.
4	Depozit colateral constituit la alte banci
5	Ipoteci de rang I și II locuinte persoane fizice
6	Ipoteci de rang I și II terenuri libere, teren și cladiri
7	Garantii - Fonduri de Garantare Credite
8	Gaj cu și fără deposedare
	Cesiuni de creanță