

## RIScul DE CREDIT

Riscul de credit reprezinta riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale, fie datorita unor cauze interne referitoare la contrapartida (diminuarea capacitatii de rambursare), fie a unor cauze externe contrapartidei (la nivel macroeconomic). Înregistrarea de pierderi sau nerealizarea profiturilor estimate pot afecta calitatea activelor Bancii, a performantelor financiare si a reputatiei acesteia.

În ceea ce privește administrarea riscului de credit, din punct de vedere al identificării, evaluării și monitorizării acestuia, Banca a adoptat, începând cu data de 01.01.2008, abordarea standard.

Banca a urmarit în anul 2009 mentinerea raportului risc profit pentru riscul de credit peste nivelul de 15%.

Cerinta de capital pentru riscul de credit a fost în decembrie 2009 de 91.583.542 lei.

Fondurile proprii de nivel 1 au înregistrat la data de 31.12.2009 valoarea de 177.193.901 lei.

Metodele utilizate de către banca în vederea diminuării riscului de credit sunt:

- diversificarea portofoliului de credite și evitarea expunerii excesive la risc prin limitarea concentrarilor pe sectoare de activitate, pe durata facilitatilor, pe tipuri de facilitate, pe țara de origine a companiei, pe dimensiunea companiei și pe arii geografice.
- constituirea provizioanelor specifice de risc de credit în vederea acoperirii pierderilor potențiale;
- transferul parțial sau total al riscului către client prin: finanțarea parțială a achiziției, finanțarea parțială a proiectului, polite de asigurare a imobilelor și a santierului în caz de proiecte de construcție, cesionarea veniturilor împrumutatului, constituirea de depozite colaterale pentru acoperirea parțială sau totală a obligațiilor de plată ale împrumutatului; către Banca Mama prin: scrisori de garanție bancară și/sau depozite colaterale.

Repartitia geografica a expunerilor pentru creditele acordate persoanelor juridice și fizice avea la data de 31.12.2009 următoarea structura:

Persoane Juridice		Persoane fizice	
Judet	%	Zona geografica	%
Bucuresti	68.56	Bucuresti	57.24
Timisoara	8.95	CENTRU (Brasov, Sibiu)	10.46
Constanta	6.11	DOBROGEA (Constanta)	7.34
Iasi	3.88	NORD-VEST (Bistrita, Cluj, Oradea, Baia Mare)	6.92
Brasov	3.48	MUNTENIA (Pitesti, Ploiesti)	1.82
Ploiesti	2.32	MOLDOVA (Galati, Iasi, Suceava)	8.42
Pitesti	1.77	VEST (Arad, Timisoara, Deva)	7.23
Oradea	1.13	OLTENIA (Craiova)	0.57
Galati	0.69		
Deva	0.62		
Sibiu	0.55		
Suceava	0.37		
Arad	0.34		
Buzau	0.31		
Craiova	0.28		
Bistrita	0.18		
Cluj	0.17		
Baia Mare	0.14		
Focsani	0.11		

În ceea ce privește repartizarea expunerilor pe sectoare de activitate, la 31.12.2009 structura era următoarea:

Real Estate	29.48%
Comert	17.46%
Leasing	17.27%
Productie	12.43%
Constructii	12.37%
Servicii	8.30%
Agricultura	2.47%
Consultanta	0.22%
ITsi Comunicatii	0.01%

Banca nu a acordat credite fara garantii. Garantiile aferente creditelor acordate de Banca sunt reprezentate in marea lor majoritate de ipoteci asupra proprietatilor rezidentiale/comerciale apartinand fie Imprumutatului fie Garantilor. Evaluarea acestora este efectuata in baza standardelor internationale de evaluare de catre experti externi agreati de Banca.

Banca a avut ca obiectiv principal pe parcursul anului 2009 limitarea pierderilor cauzate de deprecierea situatiei debitorilor. În ceea ce privește acest obiectiv, Banca a analizat portofoliului de credite, pentru a preveni evenimente care pot duce la pierderi. Una din metodele folosite de catre Banca a fost procesul de restructurare a creditelor care urmare analizei au indicat opțiuni viabile de recuperare. O altă metodă utilizată de către Banca a fost procedura de executare silită în cazul debitorilor fără opțiuni de redresare.

### **RISCU OPERATIONAL**

In concordanta cu legislatia bancara din Romania, MARFIN BANK (ROMANIA) S.A. defineste Riscul Operational ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate determinat de factori interni (derulare neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau sisteme necorespunzatoare, etc.) sau factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice, inclusiv fraudă externa si dezastru naturale).

In vederea determinarii cerintei de capital pentru riscul operational, Banca a adoptat incepand cu data de 01.01.2008 Abordarea de Baza.

Procesul de identificare a riscurilor operationale asumate de catre banca este bazat in principal pe seminarii interne de autoevaluare si control a riscurilor (RCSA) care sunt intrunite periodic, cel putin anual, in acele Departamente/ Sucursale ale Bancii unde se considera necesar, cu scopul de a acoperi toate activitatile Bancii. Procesul este coordonat de Departamentul Risc care aduna si insumeaza riscurile identificate intr-o baza consolidata de date.

Banca a urmarit in anul 2009 mentinerea raportului risc profit pentru riscul operational peste nivelul de 40%.

Cerinta de capital pentru riscul operational a fost in anul 2009 de 8,106,982 lei.

Avand in vedere obiectivele si strategia referitoare la administrarea riscului operational, cat si lipsa inregistrarii in evidentele contabile ale unor pierderi semnificative datorate acestui risc, Banca a avut in vedere mentinerea in anul 2009 a unui nivel MEDIU al riscului operational.

În scopul identificării și evaluării riscului operațional, Banca a stabilit indicatori cu ajutorul cărora să poată fi determinată poziția instituției de credit afectata de riscul operațional (rata de fluctuație a personalului, frecvența și/sau gravitatea erorilor și omisiunilor, ), valoarea acestora pe parcursul anului 2009 încadrând Banca la nivelul stabilit conform Strategiei.

Riscul juridic și reputațional, componenta a riscului operational, definit ca riscul sancțiunilor legale sau sancțiunilor autorităților, pierderi financiare sau reputaționale, pe care o bancă îl poate suferi ca rezultat al nerespectării tuturor legilor aplicabile, regulamentelor, codurilor de conduită și standardelor de bună practică (într-un cuvânt, legi, reguli și standarde) a fost considerat ca fiind de nivel scazut. Indicatorii cu ajutorul cărora Banca a determinat poziția sa afectata de riscul juridic și reputațional (stiri si articole cu aprecieri negative in presa cu privire la banca, valoarea pierderilor datorate litigiilor) nu au depasit pe tot parcursul anului 2009 pragul maxim stabilit prin Strategie.

### **RISCU DE PIATA**

Riscul de piață reprezintă riscul ca Banca să înregistreze pierderi datorate fluctuațiilor nefavorabile ale prețurilor pe piață.

Principalele metode utilizate în administrarea riscului de piață sunt: autorizarea produselor pentru a fi tranzacționate , controlul operațiunilor de piață, stabilirea limitelor.

Riscul valutar rezultă din variațiile cursurilor valutare și își are originea în necorelările dintre valorile activelor și pasivelor denumite în diferite valute.

Riscul valutar poate aduce pierderi Băncii ca rezultat al unor variații nefavorabile ale cursului valutar, în perioadele în care Banca are poziții bilanțiere sau extrabilanțiere deschise, fie la vedere, fie la termen, în anumite valute.

Pentru un management și o monitorizare mai bune ale riscului valutar au fost stabilite limite pentru: țara, contrapartida, FX settlement, Gross forward limit și limite pentru activitatea zilnică și pentru încheierea zilei de lucru: poziția netă deschisă pe fiecare valută, poziția deschisă short totală, poziția deschisă totală.

Expunerea valutară pe fiecare valută nu poate depăși 10% din fondurile proprii ale băncii, iar poziția valutară agregată a băncii nu poate depăși 15% din fondurile proprii.

Zilnic, prin intermediul testelor de stress asupra poziției valutare, este analizat posibilul impact al modificării adverse și concomitente a ratelor de schimb prin diverse scenarii.

Banca a urmărit în anul 2009 menținerea raportului risc profit pentru riscul valutar peste nivelul de 2.000%.

Având în vedere obiectivele și strategia de administrare, limitele de expunere cât și existența unor planuri alternative în cazuri de criză, Banca a avut în vedere menținerea unui nivel MEDIU - SCAZUT în ceea ce privește riscul valutar.

Cerința de capital pentru riscul de piață a fost în anul 2009 de 209,926 lei.

Riscul ratei dobânzii reprezintă sensibilitatea capitalului și a veniturilor la variația ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii își are originea în necorelările dintre repriceing-ul activelor și pasivelor și modificările în pantă și forma curbei randamentului. Administrarea riscului ratei dobânzii este unul din aspectele cheie ale managementului activelor și pasivelor.

Metoda folosită pentru administrarea riscului ratei dobânzii este managementul GAP desfășurat pe baza analizei statice zilnice GAP. Pe baza raportului GAP se fac zilnic teste de stress ale potențialului advers asupra activității băncii cauzat de modificarea ratelor dobânzii prin aplicarea unor scenarii de stress test ce implică mișcarea de creștere sau de scădere a curbei dobânzii cu anumite unități dintr-un punct procentual e.g. +/- 100 bp sau +/- 200 bp.

Având în vedere obiectivele și strategia, cât și existența unor planuri alternative în cazuri de criză, Banca a avut în vedere menținerea în anul 2009 a unui nivel MEDIU în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii.