

Evaluări agenții rating - clarificări

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

București, Aprilie 2009

A. **Rata de acoperire cu provizioane**

B. **Risc de credit asociat creditelor în valută sau indexate la cursul unei valute acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar**

- A -

"Reserve coverage of problem loans equals 60%, which X considers to be low."

"Acoperirea cu rezerve a creditelor problemă este egală cu 60%, nivel pe care X îl consideră ca fiind scăzut."

“COVERAGE RATIO : - financial ratio measuring a bank's ability to absorb potential losses from nonperforming loans. The ratio is calculated by dividing the ending balance of the LOAN LOSS RESERVES balance by total nonperforming loans.” *(Dictionary of Banking Terms – Third Edition - Thomas Fitch)*

“RATA DE ACOPERIRE: - indicator financiar de măsurare a capacității băncii de a absorbi pierderile potențiale generate de creditele neperformante. Acest indicator este determinat ca raport între soldul rezervelor destinate acoperirii pierderilor din credite şi total credite neperformante.” *(Dictionary of Banking Terms – Third Edition - Thomas Fitch)*

"**LOAN LOSS RESERVES:** valuation reserve against a bank's total loans on the balance sheet, representing the amount thought to be adequate to cover estimated losses in the loan portfolio." *(Dictionary of Banking Terms – Third Edition - Thomas Fitch)*

"**REZERVELE PENTRU PIERDERILE DIN CREDITE**: valoarea rezervei pentru totalul creditelor din bilanțul unei bănci reprezentând suma considerată ca adecvată pentru acoperirea pierderilor estimate pentru întreg portofoliul de credite." *(Dictionary of Banking Terms – Third Edition - Thomas Fitch)*

NONPERFORMING LOAN :

"There are various definitions of this term, depending on the loan involved, and the lender's policy. When the principal and interest payments on a loan are past due by 90 days or more, the loan is said to be nonperforming, and the borrower is in a state of default." *(Dictionary of Banking Terms – Third Edition - Thomas Fitch)*

CREDIT NEPERFORMANT:

"Există diverse definiții ale acestui termen în funcție de tipul creditelor şi politica împrumutătorului. Atunci când plata ratei şi dobânzii unui credit este restantă de 90 de zile sau mai mult, creditul este considerat a fi neperformant iar debitorul în incapacitate de plată." *(Dictionary of Banking Terms – Third Edition - Thomas Fitch)*

4.84 To improve the cross-country comparability of data, the Guide recommends that loans (and other assets) should be classified as NPL when (1) payments of principal and interest are past due by three months (90 days) or more, or (2) interest payments equal to three months (90 days) interest or more have been capitalized (reinvested into the principal amount), refinanced, or rolled over (that is, payment has been delayed by agreement). The 90-day criterion is the time period that is most widely used by countries to determine whether a loan is nonperforming (see Cortavarria and others, 2000, p. 11). In addition, NPLs should also include those loans with payments less than 90 days past due that are recognized as nonperforming under national supervisory guidance— that is, evidence exists to classify a loan as nonperforming even in the absence of a 90-day past due payment, such as when the debtor files for bankruptcy. *(IMF, Financial Soundness Indicators: Compilation Guide)*

4.84 Pentru o mai bună comparabilitate a datelor, Ghidul recomandă ca împrumuturile (şi alte active) să fie clasificate ca neperformante (NPL) atunci când (1) ratele de plată reprezentând principal şi dobândă înregistrează restanțe de trei luni (90 de zile) sau mai mult, sau (2) dobânda de plată pentru trei luni (90 de zile) sau mai mult a fost capitalizată (reinvestită în valoarea principalului), refinanțată sau rescadențată (respectiv plata a fost amânată prin acord). Criteriul celor 90 de zile reprezintă practica cea mai des întâlnită în diferite țări pentru determinarea împrumuturilor neperformante (vezi Cortavarria şi alții, 2000, p. 11). În plus, împrumuturile neperformante vor include acele credite cu un serviciu al datoriei mai mic de 90 de zile dar care, sub legislația națională, sunt recunoscute ca neperformante – în sensul că există motive pentru a clasifica un împrumut ca neperformant chiar fără să înregistreze restanțe de peste 90 de zile ca, de exemplu, situația falimentului. *(FMI, Indicatorii de Soliditate Financiară : Ghid de compilare)*

- A -

SITUATIA

clasificarii creditelor, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

- noiembrie 2008 -

- MIL. RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Ponderi	*Coeficient*	Provizioane specifice de risc de credit necesare pentru principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1. Credite *(altele decat cele care sunt inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute si care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)* acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
1	Standard	77,065.9	56.81%	38,577.3	73.59%	*0*	0.0	0.00%
2	In observatie	37,308.3	27.50%	7,418.4	14.15%	*0.05*	370.9	7.49%
3	Substandard	11,945.8	8.81%	1,961.8	3.74%	*0.20*	392.4	7.91%
4	Indoielnic	2,854.2	2.10%	537.8	1.03%	*0.50*	268.9	5.42%
5	Pierdere, din care:	6,479.5	4.78%	3,925.8	7.49%	*1*	3,925.8	79.18%
6	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	2,807.8	2.07%	254.1	0.49%	*1*	254.1	5.13%
7	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	3,671.7	2.71%	3,671.7	7.00%	*1*	3,671.7	74.05%
8	**Total (rd. 1 la 5)**	**135,653.7**	**100%**	**52,421.1**	**100%**	*X*	**4,958.0**	**100%**
2. Credite inregistrate **in valuta** sau indexate la cursul unei valute, acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit reprezentand persoane fizice expuse la riscul valutar, credite pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
9	Standard	40,551.3	76.42%	7,709.8	70.14%	*0.07*	539.7	27.35%
10	In observatie	9,852.5	18.56%	1,764.7	16.05%	*0.08*	141.2	7.16%
11	Substandard	963.2	1.81%	214.0	1.95%	*0.23*	49.2	2.50%
12	Indoielnic	444.5	0.84%	129.7	1.18%	*0.53*	68.8	3.48%
13	Pierdere, din care:	1,259.5	2.37%	1,174.1	10.68%	*1*	1,174.1	59.51%
14	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	116.9	0.22%	31.5	0.29%	*1*	31.5	1.60%
15	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	1,142.6	2.15%	1,142.6	10.39%	*1*	1,142.6	57.91%
16	**Total (rd. 9 la 13)**	**53,071.0**	**100%**	**10,992.3**	**100%**	*X*	**1,973.0**	**100%**

- A -

S I T U A T I A

clasificarii creditelor, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

- continuare - **- noiembrie 2008 -** - MIL. RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Ponderi	*Coeficient*	Provizioane specifice de risc de credit necesare pentru principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	*5*	6	7
Total 1 + 2								
17	Standard	117,617.2	62.32%	46,287.1	72.99%	*X*	539.7	7.79%
18	In observatie	47,160.8	24.99%	9,183.1	14.49%	*X*	512.1	7.39%
19	Substandard	12,909.0	6.84%	2,175.8	3.43%	*X*	441.6	6.37%
20	Indoielnic	3,298.7	1.75%	667.5	1.05%	*X*	337.7	4.87%
21	Pierdere, din care:	7,739.0	4.10%	5,099.9	8.04%	*X*	5,099.9	73.58%
22	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	2,924.7	1.55%	285.7	0.45%	*X*	285.7	4.12%
23	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	4,814.3	2.55%	4,814.2	7.59%	*X*	4,814.2	69.46%
24	**Total (rd. 17 la 21)**	**188,724.7**	**100%**	**63,413.4**	**100%**	*X*	**6,931.0**	**100%**
25	Gradul de acoperire cu provizioane dupa metodologia **X** (Total provizioane / Expunerea **neajustata** aferenta creditelor clasificate in **indoielnic** si **pierdere**)	$\frac{\text{rd.24 col.6}}{(\text{rd.20 col.1} + \text{rd.21 col.1})} \times 100 = \frac{6,931.0}{11,037.7} \times 100 =$ 62.79%						
26	Gradul de acoperire cu provizioane dupa metodologia **FMI** (Total provizioane / Expunerea **neajustata** aferenta creditelor clasificate in **pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.**)	$\frac{\text{rd.24 col.6}}{\text{rd.23 col.1}} \times 100 = \frac{6,931.0}{4,814.3} \times 100 = 143.97\%$						

- expunerea neajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, indiferent de garantii

- expunerea ajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, din care a fost dedusa valoarea garantiilor

- A -

SITUATIA

clasificarii creditelor, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

- decembrie 2008 -

- MIL. RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Ponderi	*Coeficient*	Provizioane specifice de risc de credit necesare pentru principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1. Credite *(altele decat cele care sunt inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute si care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)* acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
1	Standard	75,850.7	55.75%	38,868.0	72.73%	*0*	0.0	0.00%
2	In observatie	37,231.5	27.36%	7,516.7	14.07%	*0.05*	375.8	6.91%
3	Substandard	12,533.0	9.21%	2,070.7	3.88%	*0.20*	414.1	7.61%
4	Indoielnic	3,372.2	2.48%	660.9	1.24%	*0.50*	330.4	6.08%
5	Pierdere, din care:	7,075.7	5.20%	4,318.8	8.08%	*1*	4,318.8	79.40%
6	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	3,098.8	2.28%	341.9	0.64%	*1*	341.9	6.29%
7	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	3,976.9	2.92%	3,976.9	7.44%	*1*	3,976.9	73.11%
8	**Total (rd. 1 la 5)**	**136,063.1**	**100%**	**53,435.1**	**100%**	*X*	**5,439.1**	**100%**
2. Credite inregistrate **in valuta** sau indexate la cursul unei valute, acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit reprezentand persoane fizice expuse la riscul valutar, credite pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
9	Standard	41,808.7	75.40%	7,607.6	68.19%	*0.07*	532.5	24.80%
10	In observatie	10,138.5	18.29%	1,804.2	16.17%	*0.08*	144.4	6.72%
11	Substandard	1,373.1	2.48%	261.0	2.34%	*0.23*	60.0	2.80%
12	Indoielnic	621.1	1.12%	156.5	1.40%	*0.53*	82.9	3.86%
13	Pierdere, din care:	1,505.2	2.71%	1,327.6	11.90%	*1*	1,327.6	61.82%
14	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	225.7	0.40%	48.1	0.43%	*1*	48.1	2.24%
15	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	1,279.5	2.31%	1,279.5	11.47%	*1*	1,279.5	59.58%
16	**Total (rd. 9 la 13)**	**55,446.6**	**100%**	**11,156.9**	**100%**	*X*	**2,147.4**	**100%**

- A -

S I T U A T I A

clasificarii creditelor, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

- continuare - **- decembrie 2008 -** - MIL. RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Ponderi	*Coeficient*	Provizioane specifice de risc de credit necesare pentru principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	*5*	6	7
Total 1 + 2								
17	Standard	117,659.4	61.43%	46,475.6	71.95%	*X*	532.5	7.02%
18	In observatie	47,370.0	24.74%	9,320.9	14.43%	*X*	520.2	6.86%
19	Substandard	13,906.1	7.26%	2,331.7	3.61%	*X*	474.1	6.25%
20	Indoielnic	3,993.3	2.09%	817.4	1.27%	*X*	413.3	5.45%
21	Pierdere, din care:	8,580.9	4.48%	5,646.4	8.74%	*X*	5,646.4	74.42%
22	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	3,324.6	1.74%	390.1	0.60%	*X*	390.1	5.14%
23	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	5,256.3	2.74%	5,256.3	8.14%	*X*	5,256.3	69.28%
24	**Total (rd. 17 la 21)**	**191,509.7**	**100%**	**64,592.0**	**100%**	*X*	**7,586.5**	**100%**
25	Gradul de acoperire cu provizioane dupa metodologia **X** (Total provizioane / Expunerea **neajustata** aferenta creditelor clasificate in **indoielnic** si **pierdere**)	$\frac{\text{rd.24 col.6}}{(\text{rd.20 col.1} + \text{rd.21 col.1})} \times 100 = \frac{7,586.5}{12,574,2} \times 100 = 60.33\%$						
26	Gradul de acoperire cu provizioane dupa metodologia **FMI** (Total provizioane / Expunerea **neajustata** aferenta creditelor clasificate in **pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.**)	$\frac{\text{rd.24 col.6}}{\text{rd.23 col.1}} \times 100 = \frac{7,586.5}{5,256.3} \times 100 = 144.33\%$						

- expunerea neajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, indiferent de garantii

- expunerea ajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, din care a fost dedusa valoarea garantiilor

- A -

S I T U A T I A

clasificarii *creditelor*, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

- martie 2009 -

- MIL. RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Ponderi	Coeficient	Provizioane specifice de risc de credit necesare pentru principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1. Credite *(altele decat cele care sunt inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute si care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)* acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
1	Standard	71,154.9	52.49%	28,411.9	64.56%	*0*	0.0	0.00%
2	In observatie	36,119.4	26.64%	6,662.2	15.13%	*0.05*	333.1	4.56%
3	Substandard	13,442.5	9.92%	1,996.4	4.54%	*0.20*	399.2	5.47%
4	Indoielnic	4,770.5	3.52%	745.5	1.69%	*0.50*	372.7	5.11%
5	Pierdere, din care:	10,066.7	7.43%	6,195.4	14.08%	*1*	6,195.4	84.86%
6	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	4,285.3	3.16%	414.0	0.94%	*1*	414.0	5.67%
7	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	5,781.4	4.27%	5,781.4	13.14%	*1*	5,781.4	79.19%
8	**Total (rd. 1 la 5)**	**135,554.0**	**100%**	**44,011.4**	**100%**	*X*	**7,300.4**	**100%**
2. Credite inregistrate **in valuta** sau indexate la cursul unei valute, acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit reprezentand persoane fizice expuse la riscul valutar, credite pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
9	Standard	42,765.5	73.58%	7,515.6	63.08%	*0.07*	526.1	17.82%
10	In observatie	10,033.8	17.27%	1,762.3	14.79%	*0.08*	141.0	4.78%
11	Substandard	1,815.1	3.12%	330.0	2.77%	*0.23*	76.0	2.57%
12	Indoielnic	970.2	1.67%	209.1	1.75%	*0.53*	110.8	3.75%
13	Pierdere, din care:	2,534.2	4.36%	2,098.5	17.61%	*1*	2,098.5	71.08%
14	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	501.0	0.86%	65.3	0.55%	*1*	65.3	2.21%
15	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	2,033.2	3.50%	2,033.2	17.06%	*1*	2,033.2	68.87%
16	**Total (rd. 9 la 13)**	**58,118.8**	**100%**	**11,915.5**	**100%**	*X*	**2,952.4**	**100%**

- A -

S I T U A T I A

clasificarii *creditelor*, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

- continuare - **- martie 2009 -** - MIL. RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Ponderi	Coeficient	Provizioane specifice de risc de credit necesare pentru principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Total 1 + 2								
17	Standard	113,920.4	58.82%	35,927.5	64.24%	*X*	526.1	5.14%
18	In observatie	46,153.2	23.83%	8,424.5	15.06%	*X*	474.1	4.62%
19	Substandard	15,257.6	7.88%	2,326.4	4.16%	*X*	475.2	4.63%
20	Indoielnic	5,740.7	2.96%	954.6	1.71%	*X*	483.5	4.72%
21	Pierdere, din care:	12,600.9	6.51%	8,293.9	14.83%	*X*	8,293.9	80.89%
22	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	4,786.3	2.47%	479.3	0.86%	*X*	479.3	4.67%
23	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	7,814.6	4.04%	7,814.6	13.97%	*X*	7,814.6	76.22%
24	**Total (rd. 17 la 21)**	**193,672.8**	**100%**	**55,926.9**	**100%**	*X*	**10,252.8**	**100%**
25	Gradul de acoperire cu provizioane dupa metodologia **X** (Total provizioane / Expunerea **neajustata** aferenta creditelor clasificate in **indoielnic** si **pierdere**)	$\frac{\text{rd.24 col.6}}{(\text{rd.20 col.1} + \text{rd.21 col.1})} \times 100 = \frac{10,252.8}{18,341.6} \times 100 = 55.90\%$						
26	Gradul de acoperire cu provizioane dupa metodologia **FMI** (Total provizioane / Expunerea **neajustata** aferenta creditelor clasificate in **pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.**)	$\frac{\text{rd.24 col.6}}{\text{rd.23 col.1}} \times 100 = \frac{10,252.8}{7,814.6} \times 100 = 131.20\%$						

- expunerea neajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, indiferent de garantii

- expunerea ajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, din care a fost dedusa valoarea garantiilor

- A -

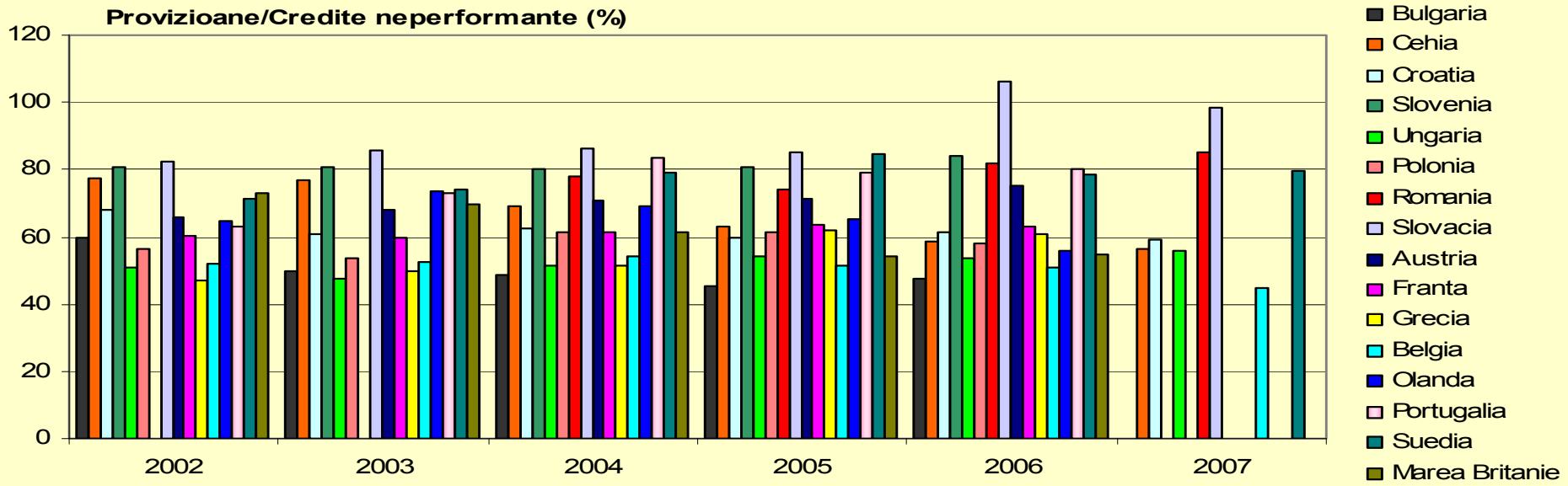
S I T U A T I A

garanțiilor aferente *creditelor* clasificate PIERDERE

- decembrie 2008 -

- MLD. RON -

Categoria de clasificare	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Expuneri ajustate din principal si dobanda	Diferențe (Garanții)
A	1	2	3
Total bănci			
Pierdere, din care:	8.5	2.9	5.6
- pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	3.3	0.3	3.0
- pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	5.2	2.6	2.6


Provizioane/Credite neperformante (%)
120
100
80
60
40
20
0
2002
2003
2004
2005
2006
2007
Bulgaria
Cehia
Croatia
Slovenia
Ungaria
Polonia
Romania
Slovacia
Austria
Franta
Grecia
Belgia
Olanda
Portugalia
Suedia
Marea Britanie

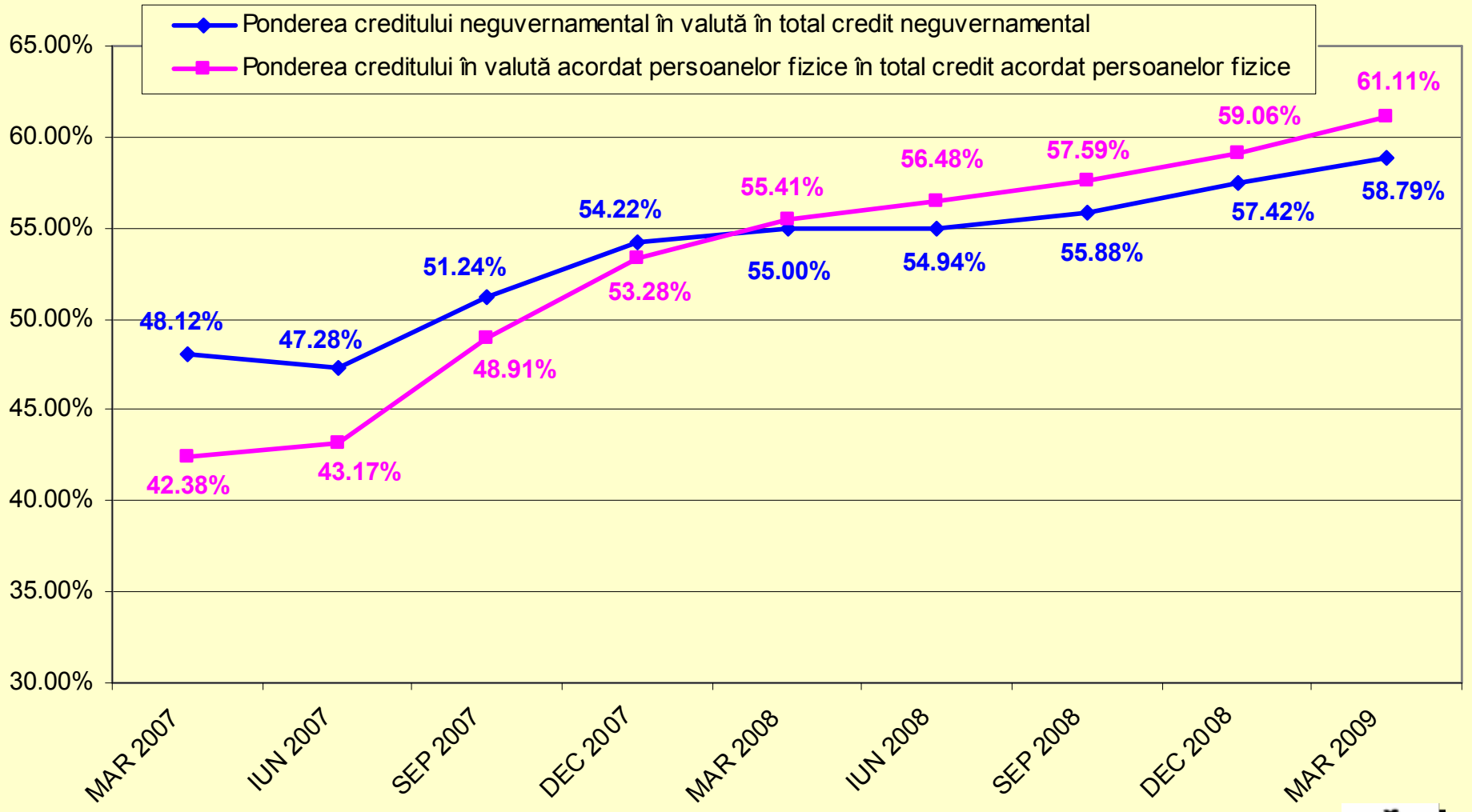
- B -

In X's view, credit risk arising from foreign currency loans to unhedged borrowers **is one of the primary risks** in Romania. At end-November 2008, 56% of total loans and 57% of household lending were denominated in foreign currency.
The National Bank of Romania (NBR) has taken a series of prudential steps to take control of foreign currency loans extended to those borrowers without ample access to foreign currency (unhedged borrowers).

În opinia X, riscul de credit asociat creditelor în valută acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar **este unul din riscurile de bază** în România.
La sfârşitul lunii noiembrie 2008, 56% din totalul creditelor şi 57% din creditele acordate gospodăriilor populației erau denominate în valută.
Banca Națională a României (BNR) a parcurs o serie de etape pentru a controla extinderea creditelor în valută acordate acelor debitori care nu au acces important la valută (unhedged borrowers).

- B -

Evoluția creditului neguvernamental în valută



- B -

SITUATIA

clasificarii *creditelor*, precum si a necesarului de provizioane specifice de risc de credit

martie 2008 - martie 2009

- MIL RON -

Nr. crt.	Categoria de clasificare	Martie 2008		Iunie 2008		Septembrie 2008		Decembrie 2008		Martie 2009	
		Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi	Expuneri neajustate din principal si dobanda	Ponderi
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Credite *(altele decat cele care sunt inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute si care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)* acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit											
1	Standard	70,108.5	59.98%	73,887.9	58.93%	78,611.2	58.44%	75,850.7	55.75%	71,154.9	52.49%
2	In observatie	32,520.3	27.82%	35,415.7	28.24%	37,172.7	27.63%	37,231.5	27.36%	36,119.4	26.64%
3	Substandard	8,074.1	6.91%	9,023.7	7.20%	10,149.6	7.54%	12,533.0	9.21%	13,442.5	9.92%
4	Indoielnic	1,978.6	1.69%	1,990.4	1.58%	2,471.9	1.84%	3,372.2	2.48%	4,770.5	3.52%
5	Pierdere, din care:	4,205.2	3.60%	5,074.6	4.05%	6,118.8	4.55%	7,075.7	5.20%	10,066.7	7.43%
6	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	2,039.0	1.74%	2,631.2	2.10%	2,957.1	2.20%	3,098.8	2.28%	4,285.3	3.16%
7	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	2,166.2	1.85%	2,443.4	1.95%	3,161.7	2.35%	3,976.9	2.92%	5,781.4	4.27%
8	**Total (rd. 1 la 5)**	**116,886.8**	**100%**	**125,392.3**	**100%**	**134,524.2**	**100%**	**136,063.1**	**100%**	**135,554.0**	**100%**
2. Credite inregistrate **in valuta** sau indexate la cursul unei valute, acordate clientelei din afara sectorului institutiilor de credit reprezentand persoane fizice expuse la riscul valutar, credite pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit											
9	Standard	32,243.8	75.54%	36,099.5	77.21%	40,780.3	77.79%	41,808.7	75.40%	42,765.5	73.58%
10	In observatie	8,998.6	21.08%	8,929.8	19.10%	9,467.5	18.06%	10,138.5	18.29%	10,033.8	17.27%
11	Substandard	517.2	1.21%	618.8	1.32%	817.5	1.56%	1,373.1	2.48%	1,815.1	3.12%
12	Indoielnic	241.1	0.57%	289.3	0.62%	345.7	0.66%	621.1	1.12%	970.2	1.67%
13	Pierdere, din care:	683.1	1.60%	817.3	1.75%	1,010.9	1.93%	1,505.2	2.71%	2,534.2	4.36%
14	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	117.9	0.28%	139.2	0.30%	90.5	0.17%	225.7	0.40%	501.0	0.86%
15	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	565.2	1.32%	678.1	1.45%	920.5	1.76%	1,279.5	2.31%	2,033.2	3.50%
16	**Total (rd. 9 la 13)**	**42,683.8**	**100%**	**46,754.7**	**100%**	**52,421.8**	**100%**	**55,446.6**	**100%**	**58,118.8**	**100%**
Total 1 + 2											
17	Standard	102,352.3	64.14%	109,987.4	63.89%	119,391.4	63.86%	117,659.4	61.43%	113,920.4	58.82%
18	In observatie	41,518.9	26.02%	44,345.5	25.76%	46,640.2	24.95%	47,370.0	24.74%	46,153.2	23.83%
19	Substandard	8,591.3	5.39%	9,642.5	5.60%	10,967.0	5.87%	13,906.1	7.26%	15,257.6	7.88%
20	Indoielnic	2,219.7	1.39%	2,279.7	1.32%	2,817.6	1.51%	3,993.3	2.09%	5,740.7	2.96%
21	Pierdere, din care:	4,888.3	3.06%	5,891.9	3.42%	7,129.7	3.81%	8,580.9	4.48%	12,600.9	6.51%
22	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.1.	2,156.9	1.35%	2,770.4	1.61%	3,047.5	1.63%	3,324.6	1.74%	4,786.3	2.47%
23	Pierdere potrivit art. 2, lit. i) pct. 3.1.2.	2,731.4	1.71%	3,121.5	1.81%	4,082.2	2.18%	5,256.3	2.74%	7,814.6	4.04%
24	**Total (rd. 17 la 21)**	**159,570.6**	**100%**	**172,147.0**	**100%**	**186,946.0**	**100%**	**191,509.7**	**100%**	**193,672.8**	**100%**

- expunerea neajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, indiferent de garantii

- expunerea ajustata este expunerea institutiei de credit fata de debitor, din care a fost dedusa valoarea garantiilor

- B -

SITUAȚIA
creditelor acordate persoanelor fizice
la 31 decembrie 2008

- MIL. RON -

	TOTAL	din care				
		RON	VALUTĂ	din care restanțe		
				TOTAL	RON	VALUTĂ
1. Credite de consum şi vânzări în rate >20.000 RON echivalent	46,564	15,252	31,312	241	129	112
- cu garanții	40,290	10,224	30,066	174	90	84
- fără garanții	6,274	5,028	1,246	67	39	28
2. Credite pentru investiții imobiliare >20.000 RON echivalent	21,186	1,603	19,583	41	3	38
- cu garanții	21,060	1,598	19,462	41	3	38
- fără garanții	126	5	121	0	0	0
3. Credite pentru alte scopuri >20.000 RON echivalent	7,359	2,541	4,818	53	31	22
- cu garanții	4,895	1,762	3,133	25	10	15
- fără garanții	2,464	779	1,685	28	21	7
A. TOTAL CREDITE >20.000 RON echivalent (1+2+3)	75,109	19,396	55,713	335	163	172
- cu garanții	66,245	13,584	52,661	240	103	137
- fără garanții	8,864	5,812	3,052	95	60	35
B. TOTAL CREDITE <20.000 RON echivalent	24,101	21,548	2,553	721	-	-
C. TOTAL CREDITE ACORDATE POPULAȚIEI	99,210	40,944	58,266	1,056	-	-