

CERINȚE DE TRANSPARENȚĂ ȘI PUBLICARE PENTRU ANUL 2012

1. Informații generale privind activitatea Romanian International Bank S.A.

Romanian International Bank SA (RIB S.A.) a fost înființată în anul 1998 și oferă toată gama de servicii bancare, adaptate nevoilor clienților săi, atât persoane fizice cât și persoane juridice, în lei și valută. Aceasta include atragerea, menținerea și investirea economiilor clienților în produsele bancare oferite de către RIB S.A., cum ar fi: conturile curente, depozitele bancare, creditele și operațiunile de schimb valutar.

RIB S.A. este o bancă cu capital privat romano americană cu o echipă de bankeri experimentați, care își concentrează eforturile în vederea consolidării unei relații avantajoase și apropiate cu clienții săi.

Obiectivele principale ale băncii sunt: valorificarea oportunităților, flexibilitate, siguranță și eficiență ridicată.

La 31.12.2012 cota RIB S.A. în sistemul bancar, în funcție de volumul activelor, a fost de 0,12%, banca situându-se pe poziția 36.

Banca este organizată pe nivele ierarhice și pe principiul teritorialității, având în structura sa organizatorică o Centrala (compusă din direcții, departamente și compartimente independente) și unități operative (sucursale sau agenții). Subordonarea ierarhică se face potrivit Regulamentului de organizare și funcționare și Organigramei care face parte din Regulament.

Prin aparatul Centralei se asigură funcția de coordonare pentru toate activitățile și operațiunile bancare care se desfășoară în sucursale și agenții, organizate de asemenea pe departamente/compartimente, urmărindu-se aplicarea corectă a legilor, a reglementărilor BNR și a celor interne care guvernează activitatea bancară.

Politicile de prudențialitate ale băncii se înlăptuiesc și prin următoarele comitete de lucru: Comitetul de administrare a activelor și pasivelor, Comitetul de administrare a riscurilor, Comitetul de credite și Comitetul de audit.

Conducerea și administrarea Băncii sunt asigurate de: Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul de Administrație, Comitetul de Direcție, Președintele executiv și Vicepreședinții executivi.

Componența Adunării Generale a Acționarilor:

Daniel Roberts
Florina Roberts
Tiberiu Bică Postelnicu
Ion Nițu
Eduard-Alin Nițu
Ion Ghica
Sonia Ghica
Valeriu Moșoeanu

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE este organ deliberativ și se întrunește cel puțin o dată pe lună sau ori de câte ori este necesar, la convocarea președintelui acestuia, la sediul băncii, potrivit dispozițiilor din Actul constitutiv al băncii.

Consiliul de Administrație se consideră legal întrunit în prezența a cel puțin trei membri, iar hotărârile acestuia se adoptă cu votul majorității simple a membrilor prezenți.

La ședințele Consiliului de Administrație pot fi invitați directori executivi, directori de sucursale sau alți specialiști ai RIB S.A.

Componența Consiliului de Administrație:

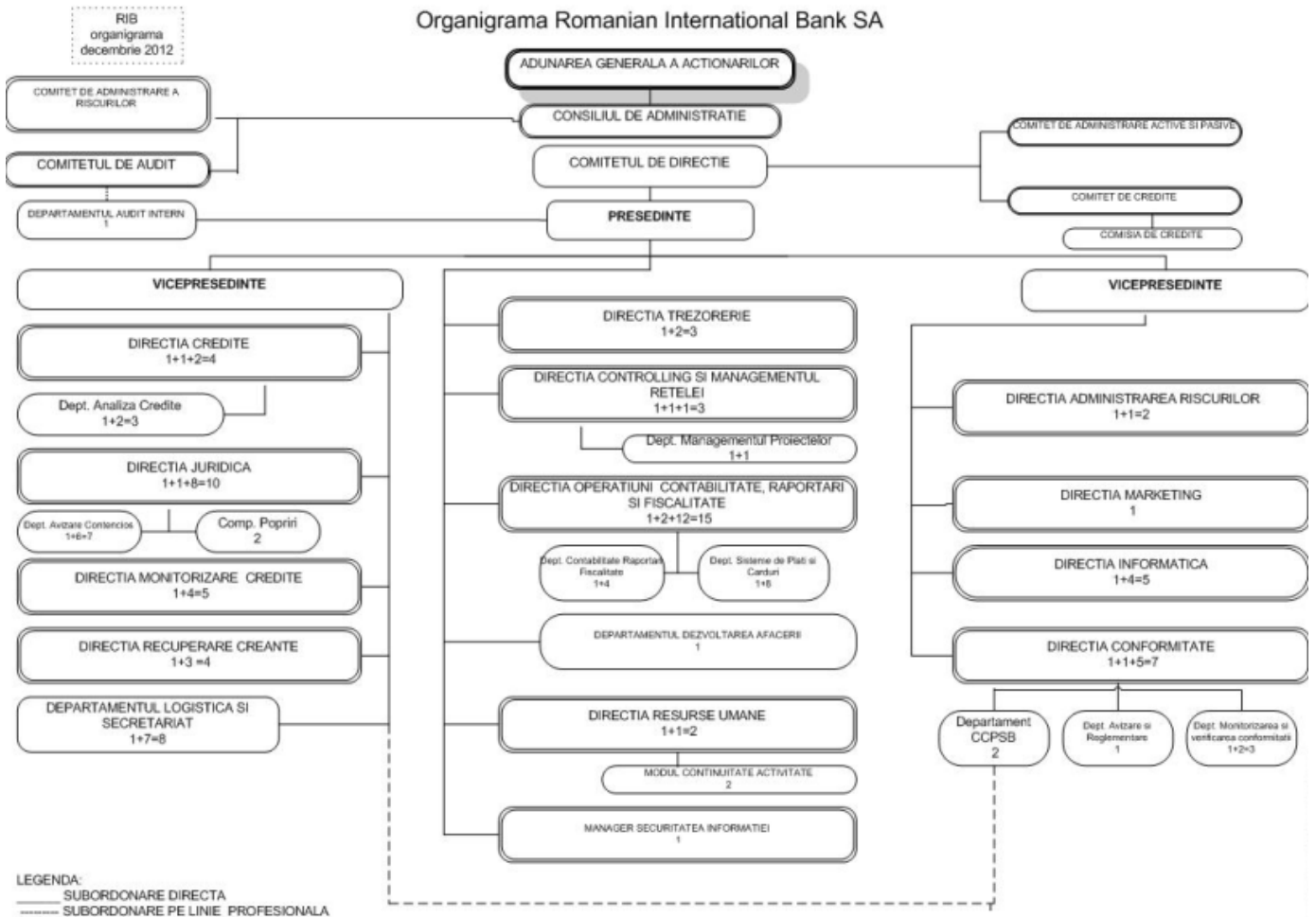
Vicepreședinte	Sonia GHICA
Vicepreședinte	Valeriu MOȘOEANU
Membru	Elvira MOISE
Membru	Daniel ROBERTS

COMITETUL DE DIRECȚIE este format din conducătorii executivi ai băncii și se întrunește ori de câte ori este necesar, la convocarea președintelui sau a înlocuitorului acestuia. La ședințele Comitetului de Direcție pot fi invitați directori executivi, directori de sucursale sau alți specialiști ai RIB S.A.

Componența Comitetului de Direcție:

Vicepreședinte executiv	Mioara POPESCU
Vicepreședinte executiv pana la data de 19 iulie 2012	Cătălin Ion ZOICAN
Vicepreședinte executiv	Horățiu Giovanni ȘCHIOPU

Organigrama Romanian International Bank SA



Componentele sistemului de remunerare în cadrul RIB S.A.

În cadrul RIB SA sistemul de remunerare a salariaților cuprinde:

- **salariul de baza fix:** sistemul de salarizare și nivelul salariilor de bază brute lunare corespunzător funcțiilor în cadrul RIB S.A. se stabilesc ținând seama de importanța obiectivelor și poziția acestora. Pentru munca prestată în beneficiul angajatorului și în condițiile prevăzute în contractul individual de muncă, fiecare salariat al RIB S.A. are dreptul la un salariu exprimat în bani convenit la încheierea contractului individual de muncă;
- **contribuțiile bugetare obligatorii:** RIB S.A. este obligată să calculeze și să plătească din fondurile proprii și prin reținere din salariu, contribuțiile prevăzute de legile în vigoare;

- **remunerarea orelor suplimentare** (pe baza unor prevederi exprese din Contractul Colectiv de Muncă negociat, orele suplimentare se plătesc cu un plus de 100% pentru timpul lucrat peste program);
- **gratificațiile**, reprezentând partea din profitul net repartizată salariaților;
- **primele**, acordate cu ocazia obținerii unor rezultate individuale sau colective deosebite;
- **bonusuri**, acordate pentru depășirea indicatorilor de performanță stabiliți în mod individual, pe echipe de lucru, pe instituție, cu caracter periodic, având modalități de acordare și cuantificare stabilite distinct.
- **indemnizațiile**, specifice uneori posturilor de conducere (exemplu: indemnizația acordată tellerului coordonator pe durata împluternicirii în vederea coordonării operațiunilor unității), dar și altor posturi în diverse ocazii (pensionare, maternitate, plecare în șomaj);
- **avantaje complementare**;
- **ajutoare sociale**: salariații RIB S.A. pot beneficia de ajutoare bănești, în funcție de posibilitățile materiale ale băncii, în următoarele cazuri: la pensionare; la căsătorie, pentru acoperirea unei părți din cheltuieli în cazul decesului salariatului sau în cazul decesului unei rude de gradul I aflată în întreținerea salariatului, pentru acoperirea unei părți din cheltuielile legate de nașterea fiecărui copil al salariatului; în cazul unor pierderi însemnate în gospodăriile proprii datorită calamităților naturale, precum și pentru acoperirea unei părți din cheltuieli în cazul unor boli grave sau incurabile.

În scopul prevenirii abuzurilor și pentru a soluționa problema conflictelor de interese, RIB S.A. nu desfășoară **operațiuni cu persoanele cu care se află în relații speciale** în condiții mai favorabile (evaluarea creditului, durata creditului, rata dobânzii, graficul de rambursare, garanțiile solicitate, acoperirea pierderilor din tranzacționare, scutirile de comisioane, etc) decât în cazul operațiunilor desfășurate cu persoanele cu care nu se află în relații speciale. Fac excepție operațiunile în condiții de favoare prevăzute de pachetele de măsuri remuneratorii și stimulente pentru salariații entităților membre ale grupului instituției de credit.

Banca nu trebuie să înregistreze față de grupul de persoane cu care se află în relații speciale o expunere a cărei valoare depășește 25% din fondurile proprii.

RIB S.A. raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere expunerile față de persoanele cu care se află în relații speciale, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr.6/2011 privind raportarea expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit.

Cele trei funcții ale **sistemului de control intern** (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern) sunt organizate pe principiile prevăzute de Regulamentul 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, cu modificările ulterioare, respectiv:

- sunt independente;
- își desfășoară activitatea în baza unor reglementări specifice;
- au acces direct la organele cu funcție de conducere;
- au sisteme de raportare specifice;
- au coordonatori aprobați de Consiliul de Administrație al RIB S.A. și de Banca Națională a României;
- au sisteme de colaborare între ele fără a știrbi independența;
- asista conducerea băncii pe domeniile specifice fiecărei funcții.

2. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea și controlul riscurilor:

Conform Regulamentului BNR nr.23/14.12.2006 privind criteriile tehnice referitoare la organizarea și tratamentul riscurilor, precum și criteriile tehnice utilizate de autoritățile competente pentru verificarea și evaluarea acestora și a 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, cu modificările ulterioare, RIB S.A. ia măsuri pe linia administrării următoarelor riscuri semnificative: riscul de credit (inclusiv riscul rezidual și riscul de concentrare), riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operațional (inclusiv riscul aferent tehnologiei informației – IT și riscul legal), riscul strategic și riscul reputațional.

Funcția de administrare a riscurilor revine **Direcției Administrarea Riscurilor (D.AD.R.)**, iar rolul de coordonator revine **directorului D.AD.R.**

Lunar, cu ajutorul algoritmului de cuantificare și monitorizare a profilului de risc aprobat de Consiliul de Administratie al RIB S.A., Directia Administrarea Riscurilor calculează, analizează și prezintă cu explicații detaliate Consiliului de Administratie al RIB S.A. evoluția indicatorilor de risc din structura profilului de risc grupați în funcție de riscurile semnificative.

D.A.D.R. revizuieste periodic, cel puțin anual, ca parte a strategiei de risc, nivelurile acceptabile (apetitul la risc) pentru riscurile semnificative și asigură luarea masurilor necesare de către conducători pentru identificarea, evaluarea, administrarea și controlul riscurilor respective.

Responsabilitatea identificării, administrării și raportării riscurilor, revine personalului din toate liniile de activitate și nu este limitată doar la nivelul funcției de administrare a riscurilor.

CONTROLUL ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE

RISCU DE CREDIT

RIB S.A. gestionează **riscul de creditare global al portofoliului**, precum și **riscul individual aferent fiecărui credit** sau tranzacție în parte.

În vederea limitării riscului de credit în raport cu limitele de prudență, o importanță deosebită o au politicile și procesele de monitorizare a expunerilor aprobate.

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 Riscului de Credit, Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți și Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare.

Banca transmite lunar către Centrala Riscului de Credit 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 2012 s-au luat măsuri de remediere a fenomenelor nedorite apărute în procesul de administrare și monitorizare a creditelor acordate de bancă, precum și de recuperare în cea mai mare măsură a creditelor problemă și neperformante într-o perioada rezonabilă de timp.

RIB S.A. monitorizează lunar riscul de concentrare rezultat din:

- expunerile mari individuale față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură;
- expunerile față de contrapartide din același sector economic sau regiune geografică;
- expunerile din credit indirecte, rezultate în urma aplicării tehnicilor de diminuare a riscului (expunere față de un singur tip de garanție reală).

RIScul DE PIAȚĂ

RIB S.A. tratează în cadrul riscului de piață, în lipsa activităților care aparțin portofoliului de tranzacționare, doar **riscul valutar**.

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 Regulamentul nr.22/14.12.2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții.

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

RIScul DE RATĂ A DOBÂNZII DIN ACTIVITĂȚI ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE

Strategia băncii este de a menține structura activelor și pasivelor purtătoare de dobânzi în așa fel încât modificarea ratei dobânzii să afecteze aproximativ în aceeași măsură veniturile și cheltuielile cu dobânda.

Banca măsoară riscul de dobândă ca modificare a valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar (modificarea valorii economice a băncii), cu ajutorul sistemului de monitorizare a riscului de dobândă (RIB GAP Dobânzi).

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 internaționale, urmărindu-se operativ evoluția ratelor de dobânzi și a ratelor de schimb, precum și a prognozelor specialiștilor în domeniu;

RISCU DE LICHIDITATE

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

RIB S.A. își desfășoară activitatea pe baza unei strategii de preîntâmpinare și administrare în bune condiții a unei crize a lichidității, în conformitate cu reglementările în vigoare ale BNR.

Supravegherea riscului de lichiditate se realizează pe baza indicatorului de lichiditate care este raportat la BNR de către Direcția Operațiuni, contabilitate, raportări și fiscalitate, în conformitate cu Regulamentul BNR Nr. 25/ 2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit.

RISCU OPERAȚIONAL

Administrarea 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 Intranet.

Analiza riscurilor de **securitate a informației** este bazată pe cunoașterea aprofundată a operării în bancă și a mediului de afaceri, iar în acest sens Direcția Administrarea Riscurilor obține informații atât tehnice cât și ne-tehnice de la **managerul de securitate a informației**.

Banca are elaborate politici pentru securitatea informației, obiectivul acestora fiind de a proteja contra accesului neautorizat, menținerea confidențialității și asigurarea disponibilității informației. Politicile de securitate a informației conțin: securitatea fizică, controlul accesului la sisteme, instruirea privind securitatea, detectarea și prevenirea virușilor, politica de backup.

Pentru asigurarea reluării cât mai rapide a activității în cazul produceri de calamități naturale banca a elaborat o procedură de **disaster recovery** care descrie pas cu pas etapele de restabilire a activităților băncii.

Dependența băncii de informație, precum și vulnerabilitatea acesteia, au creat nevoia de a realiza o infrastructura eficientă și adecvată, care să permită recuperarea rapidă a informațiilor și continuarea activității pe un **sistem informatic de rezerva**.

Gestionarea **riscului legal** se face prin intermediul aplicației de risc operațional (OCR), fiind înregistrate în cadrul acesteia în vederea administrării și calculării eventualelor pierderi operaționale toate evenimentele cu privire la amenzi, penalități și sancțiuni.

RISUL STRATEGIC

Pentru analiza riscului strategic se analizează trimestrial nivelul profitului din exploatare și se compară cu cel aferent anului precedent, în vederea stabilirii necesității alocării unei cerințe de capital suplimentară în cadrul Procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri. Cerința de capital suplimentară se alocă în situația în care se înregistrează scăderi semnificative ale profitului din exploatare.

RISUL REPUTAȚIONAL

În cadrul Profilului de Risc al băncii, 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 presă cu referire directă sau indirectă la bancă.

Banca dispune de o Politică de gestionare a riscului reputațional care fixează căile de urmat în anumite situații care implică risc reputațional și definește clar persoanele sau structurile implicate în gestionarea riscului reputațional.

3. Structura fondurilor proprii ale RIB S.A. la 31.12.2012

Nr. crt.	Fonduri proprii	Valoare (lei)
1	Fonduri proprii de nivel 1	17,511,738
1.1	✓ Capital social	55,234,645
1.2	✓ <i>Rezultatul net al exercițiului financiar curent reprezentând pierdere</i>	-10,887,588
1.2.1	✓ <i>Rezerve eligibile</i>	-26,309,718
1.2.2	○ <i>Rezerva legală din profitul brut</i>	374,712
1.2.3	○ <i>Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul brut</i>	744,135

1.2.4	○ Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale	2,095,202
1.2.5	○ Impozit si accesorii bugetare	-1,416,801
1.2.6	○ Pierdere reportată	-37,030,644
1.2.7	○ Pierdere reportată provenită din adoptarea pentru prima data a IAS	-1,672,403
	○ Pierdere reportată provenită din implementarea IFRS ca baza a contabilitatii	10,596,081
	○ Castiguri nerealizate pt titluri	-10,337
1.3	✓ Imobilizări necorporale	-515,264
2	Fonduri proprii de nivel 2	15,386,848
2.1	✓ Rezerve din reevaluare	8,888,890
2.2	✓ Imprumuturi subordonate	6,497,958
3	Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 si 2	-7,425,336
	✓ Filtru prudential	-7,382,336
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)	-43,000
4	FONDURI PROPRII TOTALE	25,473,250

4. Determinarea cerințelor minime de capital la 31.12.2012

- **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	333,283
2	Instituții	786,177
3	Societăți	9,924,267
4	Retail	1,419,948
5	Garantate cu proprietăți imobiliare	373,214
6	Elemente restante	527,339
7	Alte elemente	3,792,280
	Total	17,156,508

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

Poziții supuse cerințelor de capital	Fonduri proprii la 31.12.2012 (lei)	Pondere în fondurile proprii	Cerința de capital (lei)
3,125,066	25,473,250	12,27%	250,005

- **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 (2009)	46,289,988
2	Anul 2 (2010)	49,501,770
3	Anul trecut (2011)	45,564,047
	Medie 3 ani	47,118,602
	Cerința de capital	7,067,790

- **Cerințe de capital totale:**

Cerința de capital pentru:	Pondere în fondurile proprii (lei)
Risc de credit	17,156,508
Risc de piață	250,005
Risc operațional	7,067,790
Total	24,474,303
Fonduri proprii	25,473,250
Indicatorul de solvabilitate (%)	8.33%

5. 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 31.12.2012;**

Nr. crt.	Clasa de expunere	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane (lei)
		31.12.2012
1	Administrații centrale sau bănci centrale	164,621,919
2	Instituții	26,402,166
3	Societăți	128,865,112
4	Retail	29,592,779
5	Garantate cu proprietăți imobiliare	13,799,121
6	Elemente restante	6,664,346
7	Alte elemente	71,602,453
	Total	441,547,927

- **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	Banat + Oltenia (4)	6.37%	16.86%	36.45%	8.07%
2	Transilvania (3)	2.07%	4.56%	5.54%	11.14%
3	Moldova (5)	28.44%	15.03%	9.42%	5.53%
4	Muntenia + Dobrogea (7)	17.12%	17.41%	10.63%	53.07%
5	Bucuresti (15)	46.00%	46.14%	37.97%	22.20%
	TOTAL (34)	100%	100%	100%	100%

- 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	Instituții	-	-	100%	-	-
3	Societăți	5.34%	59.17%	-	-	-
4	Retail	51.86%	5.35%	-	-	-
5	Garantate cu proprietăți imobiliare	9.78%	4.68%	-	-	-
6	Elemente restante	31.39%	28.94%	-	-	-
7	Alte elemente	1.63%	1.87%	-	-	100%
	Total	100%	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	43.34%	9.24%	0.00%
2	Instituții	7.35%	0.00%	0.00%
3	Societăți	11.76%	29.72%	78.40%
4	Retail	2.75%	15.53%	6.61%
5	Garantate cu proprietăți imobiliare	1.88%	6.01%	1.89%
6	Elemente restante	7.79%	39.49%	13.10%
7	Alte elemente	25.13%	0.00%	0.00%
	Total	100%	100%	100%

- 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	Comert cu ridicata	9.27%	32.19%	25.84%	24.15%
2	Constructii	11.12%	12.45%	9.74%	28.48%
3	Comert cu amanuntul	9.33%	4.27%	9.88%	11.66%
4	Industria alimentara, bauturi, tutun	7.05%	2.20%	1.13%	5.97%
5	Prelucrarea lemnului si a mobilei	17.05%	14.92%	13.79%	2.24%
6	Alte activitati industriale	5.18%	1.51%	6.80%	2.84%
7	Transporturi	8.76%	5.67%	3.55%	2.03%
8	Industria chimica	3.84%	5.36%	4.28%	1.45%
9	Servicii financiar - bancare, leasing	4.99%	5.79%	0.85%	1.27%
10	Industria metalurgica	1.60%	2.84%	1.22%	2.72%
11	Alte sectoare de activitate	21.81%	12.81%	22.94%	17.19%
	TOTAL	100%	100%	100%	100%

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

Nr. crt.	Clasa de expunere	Ajustări de valoare și provizioane (lei)
1	Societăți	-9,212,349*
2	Retail	-1,078,495*
3	Garantate cu proprietăți imobiliare	-425,005*
4	Elemente restante	-71,051,652*
5	Alte elemente	-18,637,256**
	Total	-100,404,757

* provizioane specifice de risc de credit

** ajustări de valoare (amortizare imobilizări)

6. 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 bănci
5	Ipotechi de rang I și II locuințe persoane fizice
6	Ipotechi de rang I și II terenuri libere, teren și clădiri
7	Garanții - Fonduri de Garantare Credite
8	Gaj cu și fără deposedare
9	Cesiuni de creanță