

**RAPORT
PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI
DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
2020**

CUPRINS

I.	Introducere	3
II.	Structura organizatorica	3
III.	Cadrul de control intern.....	6
IV.	Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	11
V.	Practicile de recrutare si remunerare	12
VI.	Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor	18
VII.	Riscul de credit si riscurile asociate	22
VIII.	Riscul de piata	27
IX.	Riscul de lichiditate	28
X.	Riscul operational	29
XI.	Riscul reputational	31
XII.	Alte riscuri	31
XIII.	Fondurile proprii si cerintele de capital	34
XIV.	Informatii cantitative si calitative privind riscurile de credit si de concentrare.....	38
XV.	Procesul intern de evaluarea a adecvarii capitalului (ICAAP)	70

I. Introducere

Prezentul raport a fost elaborat pentru a raspunde cerintelor de transparenta si publicare prevazute de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Datele cantitative sunt prezentate la nivel individual, in echivalent RON, cu exceptia celor marcate ca fiind exprimate in alte valute.

Institutia subiect al cerintelor de transparenta si publicare este First Bank SA („First Bank” sau „Banca”), iar data de referinta este 31 decembrie 2020.

II. Structura organizatorica

First Bank SA este o societate pe actiuni administrata in sistem unitar, cu sediul social in Bucuresti, Sos. Nicolae Titulescu nr 29-31, sector 1, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului cu numar de ordine J40/1441/1995, cod unic de inregistrare 7025592, inregistrata in Registrul Institutiiilor de Credit sub nr. RB-40-026/18.02.1999, capital social 1.196.088.695,00 RON.

II.1. Structura actionariatului

La data de 31.12.2020, structura actionarilor First Bank S.A. era urmatoarea:

Nume	Procent participare capital social %
JCF IV Tiger Holdings S.à r.l.	99,980513%
Persoane fizice	0,019487%
TOTAL	100%

II.2. Organul de Conducere

In cadrul First Bank SA organul de conducere este reprezentat de catre Consiliul de Administratie, in calitate de organ de conducere in functia sa de supraveghere, si de catre Comitetul de Directie, in calitate de conducere superioara.

Competentele si responsabilitatile organelor de conducere sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile procedurale dedicate, si, de asemenea, prin Politica privind cadrul de administrare a activitatii.

Membrii Consiliului de Administratie au independenta de a lua cele mai bune decizii in interesul Bancii, bazate atat pe informatiile primite, cat si pe orice factori relevanti.

Membrii Consiliului de Administratie isi asuma rolul lor in cadrul Bancii si iau decizii, pe care le vor documenta, in baza propriilor rationamente profesionale.

Criteriile specifice necesare pentru asigurarea independentei membrilor Consiliului de Administratie sunt prevazute in Politica de Recrutare si Selectie.

Membrii Consiliului de Administratie la data de 31.12.2020

- Ilinca Rosetti	Presedinte al Consiliului
- Richard Carrion	Vicepresedinte al Consiliului
- Hendricus Charles Hubertus Paardekooper	Membru si Presedinte al Bancii
- Andrea Secci	Membru
- Bogdan Ciobotaru	Membru
- Paul Nabavi	Membru
- Oana Petrescu	Membru Independent
- Richard Simon WILSON	Membru Independent (<i>sub conditia aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei</i>)
- Nicholas John Tesseyman	Membru Independent (<i>sub conditia aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei</i>)

In subordonarea Consiliului de Administratie, First Bank SA are un Comitet de Audit, un Comitet de Administrare a Riscurilor, un Comitet de Remunerare si Nominalizare, un Comitet de Credite si un Comitet de Transformare.

Membrii Comitetului de Directie

Conducerea activitatii Bancii la data de 31.12.2020 este asigurata de sapte directori executivi, organizati intr-un Comitet de Directie, in conformitate cu responsabilitatile stabilite prin lege, imputernicirile stabilite prin Actul Constitutiv al Bancii si prin deciziile si delegarea de autoritate stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor si deciziile Consiliului de Administratie. Directorii Executivi sunt: Presedintele si sase Vicepresedinti.

Responsabilitatile Comitetului de Directie sunt reflectate in Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului de Directie.

Directorilor Executivi li s-au acordat atributii de conducere, pentru a lua cele mai bune decizii in interesul Bancii, bazate pe informatiile primite si pe orice alt factor relevant pentru luarea deciziilor. Directorii Executivi trebuie sa intelega in mod clar rolul lor si sa-si exercite propria judecata profesionala in luarea si documentarea deciziilor.

Directorii Executivi isi exercita atributiile in conformitate cu legislatia aplicabila, cadrul de reglementare si sistemul de guvernare corporativa al Bancii.

Membrii Comitetului de Directie la data de 31.12.2020

- Hendricus Charles Hubertus Paardekooper	Presedinte
- Madalina Otilia Teodorescu	Vicepresedinte
- Nikolaos Chaniotis	Vicepresedinte
- Razvan Filcescu	Vicepresedinte
- Cosmin Ciobanu	Vicepresedinte

In cursul anului 2020, organele de conducere ale First Bank S.A. s-au intrunit, cu participarea efectiva a majoritatii membrilor, in sedinte, dupa cum urmeaza:

1. Consiliul de Administratie: 31 sedinte.
2. Comitetul de Directie: 87 sedinte.

II.3. Comitetele subordonate Comitetului de Directie

Comitetele subordonate Comitetului de Directie au fost infiintate pentru a asigura suport acestuia in executarea responsabilitatilor operationale si de afaceri ale Bancii.

Acestea se intrunesc in sedinte de lucru operative in conformitate cu regulamentele de organizare si functionare proprii sau ori de cate ori este nevoie.

Componenta acestor comitete este asigurata de Directorii Executivi si de managementul structurilor impactate. Aceste comitete sunt:

➤ Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor Bancii (ALCO)

Misiunea Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor Bancii este de a administra si de a decide cu privire la activele si pasivele Bancii, pentru mentinerea competitivitatii si productivitatii, prin asumarea de riscuri in limitele stabilite prin Strategia de Risc si in functie de mediul economic.

➤ Comitetele de Credite si Comitetele de Recuperare a Creditelor

- Comitetele de Credite au ca principal rol analiza si aprobarea, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente. La nivelul Bancii functioneaza urmatoarele Comitete de Credite: Comitetul de Credite Corporate, Comitetul de Credite IMM, Comitetul de Credite Microintreprinderi si PFA, Comitetul de Credite Retail.
- Misiunea Comitetelor de Recuperare a Creditelor este de a superviza si de a coordona activitatile legate de avertizarea timpurie, recuperare, workout si proprietati imobiliare, executate de structurile aferente si de comitetele de recuperare si de workout. Comitetul de Recuperare Credite Corporate, Comitetul de Recuperare Credite IMM-Micro-PFA, Comitetele de Workout sunt subordonate Comitetului de Recuperare a Creditelor.

➤ Comitetul privind Cadrul de Control Intern

Misiunea Comitetului privind Cadrul de Control Intern este de a indeplini cerintele privind stabilirea si modificarea reglementarilor interne, analizand in special adecvarea si eficienta cadrului de control intern.

➤ Comitetul de Administrare a Riscurilor de la nivelul Conducerii Executive

Misiunea Comitetului de Administrare a Riscurilor de la nivelul Conducerii Executive este de a administra riscurile semnificative la care Banca este expusa prin monitorizarea si controlul continuu al acestora.

➤ **Comitetul de Achizitii**

Scopul Comitetului de Achizitii este de a asigura ca procesul de achizitie si selectie a ofertelor se desfasoara intr-o maniera corecta si etica si ca nu exista niciun conflict de interese cu vreun angajat care are legatura cu procesul de achizitie.

- **Alte comitete:** Comitetul Managementul Proiectelor, Comitetul de Management al Datelor, Comitetul de Acceptare Clienti, Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca.

III. Cadrul de control intern

Obiectivul controlului intern este sa asigure in mod continuu indeplinirea obiectivelor de performanta (eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate), de informare (credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor catre conducere) si de conformitate (cu cadrul legislativ si de reglementare aplicabil, precum si cu politicile si procedurile interne). Urmatoarele structuri sunt parte integranta a CCI si actioneaza ca functii de control independente:

1. Administrarea riscurilor;
2. Conformitate;
3. Audit Intern.

Cadrul de Control Intern include, de asemenea, organizarea contabilitatii, gestionarea informatiilor, evaluarea riscurilor si sistemele de masurare a acestora.

Mediul de control stabileste principiile activitatii Bancii, in scopul de a influenta constiinta de control a angajatilor. Acesta constituie fundamentul pentru disciplina si structura.

In vederea indeplinirii obiectivelor de control intern, Banca stabileste un cadru de control intern, aplicabil la nivelul fiecarei structuri si nivel, alcatuit din:

- Rolurile si responsabilitatile structurii de conducere pe linia controlului intern;
- Identificarea si evaluarea riscurilor;
- Controlul si separarea responsabilitatilor;
- Informarea si comunicarea;
- Monitorizarea si corectarea deficientelor.

III.1. Functia de administrare a riscurilor

In scopul administrarii riscurilor semnificative la nivel centralizat, sistemul de control intern al First Bank include o functie de administrare a riscurilor. Aceasta functie este organizata la nivel de directie distincta - Directia Administrare Riscuri. Totodata, Banca recunoaste faptul ca responsabilitatea in domeniul administrarii riscurilor revine intregului sau personal, de la nivelul de asumare a riscurilor, pana la cele de control si supraveghere.

Urmatoarele structuri sunt implicate in principal si direct in procesul de planificare, monitorizare si administrare a riscurilor, precum si in evaluarea adecvării capitalului in raport cu nivelul si tipurile de riscuri asumate:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor de la nivelul Consiliului de Administratie, caruia i-au fost atribuite de catre Consiliul de Administratie, responsabilitati cu privire la administrarea riscurilor, rezultand acoperirea eficienta a tuturor tipurilor de risc pentru intreg spectrul activitatilor bancii, controlul cu succes al riscurilor in ansamblu, asumarea specializata a riscurilor, si coordonarea necesara la nivelul Bancii.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor de la nivelul Comitetului Executiv este implicat direct in asigurarea mentinerii unui sistem de management al riscului solid, prin aprobarea cadrului intern de management al riscului, prin asigurarea implementarii testelor de stres, a proceselor ICAAP si ILAAP si informand in consecinta Consiliul de Administratie si comitetele sale.
- Directia Administrare Riscuri, care este responsabila pentru planificarea, elaborarea si implementarea politicii Bancii cu privire la administrarea riscurilor si adecvarea capitalului, in conformitate cu dispozitiile Consiliului de Administratie, si care acopera toate tipurile de risc pentru intreaga gama de activitati ale bancii.
- Directia Credite, care efectueaza o evaluare in profunzime a tolerantei riscului de credit, in conformitate cu procedura de aprobare si care sunt responsabile pentru crearea si mentinerea politicii de creditare.
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO), care este responsabil pentru implementarea strategiei de consolidare a activelor si pasivelor Bancii, in raport cu informatiile calitative si cantitative aferente si cu schimbarile din mediul de afaceri, in scopul asigurarii unei competitivitati si eficiente ridicate, mentinand in acelasi timp riscurile asumate in limitele prestabilite.
- Echipa de Evaluare a Riscului Operational (ORAT), constituita din membrii ai structurilor Resurse Umane, Administrare Riscuri, Audit intern, Conformitate, Directia IT si Organizare si Management de Proiecte si Procese. Aceasta echipa evalueaza si valideaza rezultatele procesului de autoevaluare si control al riscului operational.

Obiectivele generale ale functiei de administrare a riscurilor in First Bank sunt urmatoarele:

- Sa adopte cele mai bune practici, care vor corespunde marimii, profilului de risc si strategiei de afaceri a Bancii;
- Sa asigure conformarea cerintelor autoritatilor de supraveghere in legatura cu administrarea riscurilor si adecvarea capitalului, in vederea evitarii oricaror sanctiuni;
- Sa asigure eficienta si reducerea costurilor operationale prin minimizarea suprapunerii operationale si evitarea politicilor, metodologiilor, proceselor, modelelor, controalelor si sistemelor necorespunzatoare sau inechite;
- Sa sporeasca functia de luare a deciziilor la nivelul Bancii, prin incorporarea orientarii cerute de administrare a riscurilor si metodologiilor relevante in domenii precum dezvoltarea si stabilirea preturilor produselor si serviciilor, evaluarea performantei, bugetarea si planificarea afacerilor;

- Sa sustina distributia optima a capitalului si performanta ajustata la risc pentru fiecare structura de business/client;
- Sa sustina realizarea obiectivelor de afaceri si functionarea structurilor de business;
- Sa stabileasca limite de risc care sa mentina expunerea la risc in niveluri acceptabile, potrivit apetitului la risc al Bancii;
- Sa contribuie la imbunatatirea continua a standardelor de guvernanta corporativa a Bancii;
- Sa dezvolte responsabilizarea cu privire la riscuri si sa promoveze atitudini orientate catre administrarea riscurilor la fiecare nivel ierarhic al Bancii.

Consiliul de Administratie al Bancii poarta intreaga responsabilitate pentru dezvoltarea si supravegherea cadrului de administrare a riscurilor. Luand masurile pentru acoperirea tuturor tipurilor de risc, asumarea specializata si la timp a acestora si coordonarea necesara, Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul de Administrare a Riscurilor pentru responsabilitatea implementarii si supravegherii atat a principiilor, cat si a politicilor functiei de administrare a riscurilor.

Directia Administrare Riscuri al Bancii are responsabilitatea dezvoltarii, specializarii si implementarii cadrului de administrare a riscurilor potrivit indrumarilor Comitetului de Administrare a Riscurilor si Consiliului de Administratie. Activitatile directiei sunt supravegheate in mod independent de catre Directia de Audit Intern, care evalueaza adecvarea si eficienta procedurilor de administrare a riscurilor.

Directia Administrare Riscuri este condusa de catre un Manager care este subordonat Vicepresedintelui ariei Risc. Coordonatorul functiei de administrare a riscurilor este o persoana cu experienta relevanta in domeniu, a carei responsabilitate este aceea de a conduce activitatea de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor, precum si activitatea personalului aferent functiei de administrare a riscurilor.

Responsabilitatea pentru administrarea riscurilor este atribuita personalului din toate liniile de activitate si nu este limitata Directiei Administrare Riscuri. Functia de administrare a riscurilor asigura faptul ca toti angajatii Bancii isi cunosc responsabilitatile privind identificarea si raportarea riscurilor, precum si alte indatoriri care pot aparea in scopuri de administrare a riscurilor.

Directia Administrare Riscuri este independenta de liniile de activitate pe care le monitorizeaza si le controleaza, precum si de alte structuri de control intern si raporteaza direct Comitetului de Directie, Comitetului de Administrare a Riscurilor si Consiliului de Administratie.

Directia Administrare Riscuri pregateste rapoarte, pentru a furniza informatii adecvate catre Consiliul de Administratie, Comitetul de Administrare a Riscurilor de la nivelul Consiliului de Administratie, Comitetul de Administrare a Riscurilor de la nivelul Comitetului de Directie, Comitetul de Directie si Vicepresedintele Ariei Risc.

III.2. Functia de conformitate

Functia de conformitate acorda consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care banca trebuie sa le indeplineasca pentru a se conforma cu prevederile cadrului legislativ si de reglementare in vigoare.

Directia Conformitate creaza si administreaza cadrul de politici si proceduri referitoare la administrarea riscului de conformitate si asigura supravegherea si verificarea eficientei cu care liniile de afaceri isi gestioneaza riscurile.

Principiile Politicii de Conformitate ale First Bank sunt urmatoarele:

- Integritatea si Reputatia – First Bank, prin conducerea sa, este profund angajata in a se asigura ca serviciile, produsele si relatiile de afaceri intreprinse de aceasta sunt intreprinse cu profesionalism, respecta reglementarile in vigoare si standardele etice.
- Angajamentul Managementului (“Tone at the Top”) – Conducerea First Bank isi ia angajamentul de a da un exemplu bun si de a lua masurile necesare astfel incat toti angajatii Bancii sa se comporte, in activitatea lor profesionala, intr-o maniera etica si consistenta cu legislatia si reglementarile in vigoare.
- Conformitatea este obligatia tuturor – Conformitatea este obligatia fiecarui angajat in parte, indiferent de functia pe care acesta o detine.
- Functia de Conformitate este independenta – Functia de Conformitate este o structura distincta, independenta de liniile de business pe care le controleaza. Sarcinile operationale pot fi externalizate cu acordul organului de conducere si numai in baza aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei. In cazul externalizarii sarcinilor operationale ale functiei de conformitate, Banca se va asigura ca entitatea/ entitatile respective au capacitatea si competenta profesionala pentru a indeplini in mod eficient sarcinile respective si se va asigura ca respectiva entitate/ entitati fac parte din cadrul unor organisme/organizatii care sunt supuse unor forme de supraveghere/control la nivelul unei autoritati competente. Atunci cand sunt externalizate partial sau integral sarcinile operationale ale functiilor de conformitate, coordonatorul functiei de conformitate si organul de conducere sunt in continuare responsabili pentru sarcinile respective si pentru mentinerea unei functii de conformitate in cadrul institutiei de credit.
- Directia Conformitate colaboreaza cu autoritatile de supraveghere si auditorii externi pentru a se asigura ca cerintele de conformitate sunt acoperite in mod adecvat.

Politica privind conflictele de interese

La nivelul Directiei Conformitate a fost elaborata *Politica privind conflictele de interese*, aceasta avand rolul de a stabili standardele si principiile care stau la baza identificarii, evaluarii, gestionarii atenuarii sau remedierii situatiilor potentiale sau reale de conflicte de interese.

De asemenea, *Politica privind conflictele de interese* include obligatii ce trebuie respectate atat de catre membrii organului de conducere ai Bancii, respectiv de catre membrii Consiliului de Administratie si cei ai Comitetului de Directie, cat si de catre angajatii structurilor sale.

Totodata, prin intermediul acestei Politici sunt descrise proceduri, masuri, cerinte privind documentatia si responsabilitati ale personalului Bancii in scopul reducerii riscurilor care ar putea fi generate ca urmare a aparitiei unor conflicte de interese.

Astfel, considerand cadrul legal aplicabil, practicile internationale, politicile si procedurile interne existente, prin intermediul Politicii privind conflictele de interese sunt stipulate liniile directoare in legatura cu responsabilitatile personalului Bancii de a participa in mod activ in scopul de a asigura protectia Bancii impotriva oricaror abateri care i-ar putea afecta reputatia sau care i-ar putea cauza prejudicii ca urmare a materializarii unor astfel de riscuri. In acest sens, obligatia personalului Bancii de a comunica cu promptitudine Directiei Conformitate orice situatie care a generat sau care poate genera un conflict de interese – cum ar fi indeplinirea intr-un mod neadecvat a unei sarcini, incalcarea indatoririi de a nu efectua anumite actiuni -, ramane una esentiala in vederea administrarii in mod corespunzator a eventualelor riscuri.

III.3. Functia de Audit Intern

Functia de Audit Intern este asigurata de Directia Audit Intern, care este subordonata din punct de vedere functional Consiliului de Administratie si administrativ unui Director Executiv conform organigramei bancii. Directia Audit Intern are acces nelimitat la organul de conducere si Comitetul de Audit, precum si la documente si informatii relevante din toate liniile de activitate si raporteaza direct organului de conducere, Comitetului de Audit si Comitetului de Administrare a Riscurilor constatările si recomandările emise de auditul intern pentru imbunatatirea semnificativa a controalelor interne. Functia de audit intern evalueaza daca nivelul de calitate a cadrului aferent controlului intern este atat eficace cat si eficient si evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile institutiei de credit. De asemenea, evalueaza daca politicile si procedurile existente raman corespunzatoare si sunt conforme cu cerintele cadrului legal și de reglementare. Directorul Directiei Audit Intern este responsabil pentru coordonarea functiei de audit intern in conformitate cu cerintele de reglementare, practicile bancare si cele mai bune practici in materie de audit intern. Functia de Audit Intern este organizata si functioneaza in conformitate cu Politica privind Cadrul de Administrare a Activitatii si cu Statutul Auditorului Intern.

‘Whistle Blowing’

Un atribut de baza inviolabil al politicii privind alertele interne este protejarea anonimatului si principiului confidentialitatii datelor persoanelor care depun astfel de rapoarte, precum si asigurarea ca pozitia lor actuala si/sau dezvoltarea lor profesionala viitoare nu vor fi afectate ca rezultat al emiterii respectivului raport.

Personalul institutiei de credit poate transmite sesizarile/ingrijorarile cu privire la cadrul de administrare a activitatii, a eventualelor aspecte identificate si neconforme cu reglementarile interne si/sau nationale, inclusiv

cu privire la potentiale conflicte de interese printr-un canal anonim whistleblowing@firstbank.ro, gestionat de Directia Audit Intern. Informatiile furnizate de personal si rapoartele de investigatie sunt prezentate organului de conducere.

IV. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii

First Bank S.A. recunoaste existenta amenintarilor la adresa capacitatii sale de a continua activitatile operationale in urma unui incident perturbator neasteptat si grav ca urmare a unui dezastru natural sau actiuni umane. Organizatia are un nivel ridicat de dependenta fata de sistemele si procesele automatizate astfel, banca intreprinde masuri continue de atenuare a acestor riscuri specifice.

Organizatia admite necesitatea de recuperare in urma incidentelor perturbatoare in cel mai scurt timp posibil. Acest proces de recuperare necesita un nivel semnificativ de planificare si pregatire in avans, pentru a asigura o restaurare rapida a serviciilor.

Pentru a asigura gestionarea adecvata a problemelor de continuitate a activitatii cauzate de un dezastru si mentinerea profilului de risc la un nivel minim pentru continuitatea activitatii, First Bank S.A. a elaborat un "Plan de Continuitate a Afacerii". Masurile sunt elaborate pe baza analizei de impact si risc pentru a aborda majoritatea amenintarilor ce pot aparea (generate de activitati umane, terte parti sau naturale).

Fiecare angajat are obligatia sa respecte, in functie de pozitia sa in cadrul bancii, masurile de prevenire, diminuare si de urgenta mentionate in Planul de Continuitate a Afacerii pentru indeplinirea urmatoarelor obiective:

- Protectia vietii umane;
- Minimalizarea pierderilor cauzate de potentiale dezastre sau alte evenimente neprevazute;
- Asigurarea furnizarii continue a serviciilor catre clienti;
- Reluarea activitatilor de afaceri intr-un mod organizata si structurat, indiferent de dezastru sau eveniment.

Angajatii First Bank S.A. au obligatia sa cunoasca toate procedurile pentru continuitatea afacerii care trebuie aplicate intr-o situatie de urgenta:

- Proceduri de atenuare – scopul procedurilor de atenuare este de a instrui angajatii cu privire la masurile care trebuie luate pentru a limita daunele unui dezastru si cu privire la modul si momentul in care are loc un astfel de incident.
- Activitati alternative – sunt dezvoltate de fiecare unitate de business pentru a formula modul de operare in situatii de urgenta, atunci cand resursele critice nu sunt disponibile pentru desfasurarea activitatilor de business.
- Actiunile prin care se asigura copiile de siguranta si actiunile de recuperare - sunt elaborate pentru a proteja toate activele critice si pentru a le restabili in cel mai scurt timp posibil, daca aceste active sunt afectate de un dezastru.

Planul este mentinut, adaptat si actualizat in conformitate cu orice modificari ale proceselor de operare ale organizatiei, cel putin o data pe an sau de fiecare data cand este nevoie. Planurile sunt testate cel putin o data pe an sau de fiecare data cand este nevoie, in conformitate cu orice modificari ale proceselor de operare ale organizatiei. Responsabil pentru mentinerea si actualizarea Planului de continuitate a afacerii, precum si a scenariilor de testare ale Planului este Departamentul de Securitate IT sub coordonarea Chief Operation Officer

In contextul pandemiei de COVID-19, incepand cu primavara anului 2020 s-a generat un scenariu si un cadru suplimentar pentru testarea eficientei planului de continuitate a afacerii, astfel First Bank a intreprins masuri care au avut ca scop minimizarea efectelor perturbatorii generate de pandemie asupra activitatii zilnice a organizatiei. Printre masurile intreprinse, First Bank a reusit sa testeze capacitatea organizatiei dar si a infrastructurii sale IT de a-si mentine activitatea normala in aceste conditii. Un accent sporit s-a pus pe mentinerea sigurantei personalului, oferindu-se conditii optime si un nivel ridicat de securitate a informatiei in activitatea de tele-munca. De asemenea, intern s-au creat grupuri si canale de comunicare pentru gestionarea corecta a actiunilor de combatere a pandemiei si a informarii continue a angajatilor in legatura cu masurile pe care acestia trebuie sa le intreprinda sau sa le respecte. Prin toate aceste actiuni, First Bank a reusit sa-si continue activitatea fara intreruperi si in conditii de siguranta pentru angajatii si clientii sai, dar in acelasi timp recunoaste necesitatea mentinerii procesului de adaptarea la noile provocari generate de ritmul crescut de digitalizare alimentat de efectele pandemiei.

V. Practicile de recrutare si remunerare

La data de 31.12.2020, First Bank avea un numar total de 994 de salariati. Ne dorim ca angajatii nostri sa fie motivati, permitandu-le sa ia decizii mai bune si sa raspunda in mod eficient nevoilor clientilor nostri. In acest sens, am creat un mediu in care fiecare angajat poate avea acces la o varietate de oportunitati de dezvoltare.

Atragerea de talente reprezinta o provocare pentru majoritatea industriilor; prin urmare, am dezvoltat politici care promoveaza o evaluare obiectiva a candidatilor interni si externi in conformitate cu criteriile de selectie stabilite. Se acorda prioritate angajatilor existenti ca parte a eforturilor Bancii de a-si sustine si promova propriile resurse umane. In acest sens, toate noile oportunitati sunt anuntate angajatilor si sunt incurajati sa aplice. Exista criterii transparente de selectie si exista definitii clare ale categoriilor de locuri de munca si ale nivelurilor ierarhice, precum si evolutia potentiala a carierei.

Procesul de recrutare se bazeaza pe proceduri adecvate, fara discriminare, prin utilizarea unor sisteme specifice de selectie a candidatilor prin utilizarea instrumentelor moderne de evaluare si selectie. Aceste instrumente pot varia in functie de nivelul de instruire si de experienta al candidatului si includ atat teste de competenta, cat si teste profesionale.

Pentru a oferi servicii excelente clientilor nostri trebuie sa ne asiguram ca angajatii nostri au abilitatile si cunostintele necesare. Dezvoltam cursuri de pregatire pentru oamenii nostri, incluzand programele de instruire, la clasa si de e-learning. Aceste programe ofera angajatilor oportunitatea de a-si dezvolta abilitatile de a crea si de a sustine echipe performante si de a trece peste provocarile cu care se pot confrunta in cadrul activitatii lor.

Ca si in anii precedenti, o atentie deosebita este acordata instruirii tehnice pe linie de conformitate, prevenirii fraudelor si managementului riscurilor, pentru a creste gradul de constientizare a angajatilor cu privire la astfel de aspecte.

Un numar de 28.267 de ore de instruire au fost desfasurate cu 9.544 participanti (participanti la mai mult de o actiune de instruire). Cele mai importante trei categorii de formare desfasurate au vizat instruirea tehnica specializata in domeniul bancar si financiar (23,54%), formarea in domeniul sistemelor informatice bancare (17,14%) si formare specializata in proportie de 30,47%. Programele de instruire tehnica (aspecte bancare si financiare, conformitate si frauda, sisteme IT bancare, formare tehnica specializata) au reprezentat 90,15% din totalul orelor de training desfasurate in timp ce invatarea si dezvoltarea abilitatilor de management au reprezentat 9,85% din totalul orelor de instruire desfasurate.

In 2020 am continuat sa imbunatim sistemele noastre de stimulare corelate cu rezultate durabile, fiind in concordanta cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii.

Politica de remunerare urmareste crearea unui cadru pentru remunerare si sprijina cultura bazata pe performanta, care aduce obiectivele Bancii in concordanta cu obiectivele partilor interesate (angajati, conducere si actionari) si motiveaza angajatii sa continue sa actioneze in interesul Bancii.

Banca ofera oportunitati egale angajatilor sai si aplica politici similare indiferent de sex, rasa, culoare, religie, orientare sexuala, nationalitate, aptitudini fizice, etc. Sansele egale se refera la un tratament unitar, corect si impartial pentru toti angajatii si la dezvoltarea conditiilor de munca, la consolidarea si la respectarea diversitatii, la asigurarea demnitatii la locul de munca, intr-o viziune mai larga a societatii. Aceste principii au fost completate de Contractul Colectiv de Munca care a intrat in vigoare la sfarsitul anului 2017. Pe langa Contractul Colectiv de Munca, activitatea de resurse umane este reglementata printr-o serie de politici de proceduri, cum ar fi: Regulamentul de Resurse Umane si Codul de Conduita, Politica si procedura de instruire, Politica si procedura de remunerare, Politica si procedura de management al performantei angajatilor, Politica si procedura de recrutare si selectie, Politica de beneficii si alte facilitati, Politica si procedura de promovare si transfer intern, Politica privind operatiunile in conditii de favoare acordate salariatilor, Procedura de administrare de personal.

V.1. Practicile de recrutare

Scopul procesului de recrutare si selectie in cadrul First Bank Romania este de a evalua cu obiectivitate candidati interni si externi potrivit criteriilor stabilite, in conformitate cu functia pentru care se realizeaza procesul de selectie. Ca parte a politicii de a sustine si promova propriile resurse umane, prioritate in procesul de recrutare au candidatii interni. Criteriile utilizate in cadrul procesului de selectie a candidatilor externi se diferentiaza in baza nivelului ierarhic din care face parte postul ce urmeaza a fi ocupat, respectiv: competente, experienta profesionala, nivel educational, limbi straine, criterii specifice, criterii generale privind cerintele de eligibilitate, criterii pentru independenta, interese materiale in tranzactii si alte domenii cu impact asupra Bancii.

Directorii executivi si neexecutivi ai Bancii, angajatii in functii cheie, precum si reprezentantul compartimentului de control intern pentru piata de capital (RCCI), semneaza la angajare si anual o declaratie cu privire la cerintele de eligibilitate, criterii pentru independenta, interese materiale in tranzactii si alte domenii cu impact asupra Bancii.

Restul salariatilor, care nu fac parte din categoriile de mai sus, semneaza la angajare si declara anual conflictele de interese in care acestia s-ar putea afla. Conflictul de interese este acea situatie sau imprejurare in care interesul personal, direct ori indirect al personalului si membrilor structurii de conducere a Bancii, contravine interesului Bancii, astfel incat afecteaza sau ar putea afecta independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor ori indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu.

V.2. Practicile de remunerare

Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii. Scopul sau este acela de a crea cadrul cu privire la remunerare si de a sprijini o cultura bazata pe performanta, ceea ce aliniaza obiectivele Bancii cu partile implicate (angajati, management, actionari) si contribuie ca angajatii sa fie motivati sa actioneze in interesul Bancii.

Procesul de remunerare se bazeaza pe urmatoarele principii: maximizarea performantei, atragerea si retentia talentelor, alinierea remuneratiei la profitabilitate, risc, adecvarea capitalului, lichiditate si crestere sustenabila, conformitatea cu cadrul de reglementare, transparenta si echitatea interna, incorporeaza masuri pentru evitarea conflictelor de interese.

In ceea ce priveste remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor, sunt aplicabile urmatoarele principii:

- a) acestia nu sunt incurajati sa isi asume riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii, urmarindu-se in acest fel o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace;
- b) remuneratia acestei categorii de personal nu depinde de numarul sau ponderea solicitarilor de credit acceptate, pentru a se evita in acest fel conflictele de interese.

In ceea ce priveste remunerarea personalului responsabil cu promovarea si vanzarea produselor si serviciilor bancare retail, sunt aplicate urmatoarele principii:

- a) remuneratia acestei categorii de personal nu este corelata exclusiv cu obiective cantitative pentru oferirea de produse si servicii bancare
- b) aceasta categorie de personal nu promoveaza oferirea sau furnizarea unui produs anume sau a unei anumite categorii de produse in locul altor produse, precum produse care sunt mai profitabile pentru Banca in detrimentul consumatorului.

Structura generala a remuneratiei este formata dintr-o componenta fixa si una variabila (dupa caz) si este corelata cu eficienta in afaceri pe termen scurt si lung.

Componenta fixa a remuneratiei este formata din salariul de incadrare si alte venituri de natura salariala (de exemplu: ore suplimentare, ore de noapte, zile de concediu de odihna neefectuate), indemnizatii pentru preluare temporara de sarcini suplimentare si reprezinta venitul garantat al angajatului.

Scopul componentei fixe a remuneratiei este acela de a recompensa anagajatii pe baza nivelului lor de responsabilitate, educatie, experienta profesionala si abilitati necesare pentru indeplinirea atributiilor.

Salariul de incadrare este venitul lunar al angajatului obtinut in baza prevederilor contractului de munca al acestuia si nu poate fi mai mic decat salariul minim stabilit in cadrul Contractului Colectiv de Munca in vigoare. La stabilirea salariului de incadrare, Banca tine cont de principiul diferentierii salariului in functie de:

- echitatea interna in cadrul Bancii – salariul de baza este diferit in functie de importanta fiecărei activitati, nivelul relevant al educatiei, expertizei si a competentelor personale si nu discrimineaza in functie de gen, nationalitate sau varsta. Angajatii incadrati in posturi de importanta similara primesc remuneratii fixe comparabile.
- echitatea externa in sistemul financiar-bancar - Banca monitorizeaza periodic nivelurile de remunerare practicate pe piata fortei de munca prin participarea la studii salariale; obiectivul Bancii este pozitionarea in sistemul financiar-bancar local la nivelul median al pietei fortei de munca. Pentru a determina raportarea la mediana externa pentru fiecare rol, banca deruleaza anual studii de salarizare prin terti autorizati.

Remuneratii mai mari pot fi stabilite pentru roluri cu impact semnificativ asupra dezvoltarii Bancii, pentru angajati cu pregatire academica deosebita cumulata cu experienta anterioara relevanta pentru organizatie, precum si pentru angajatii care au obtinut o performanta exceptionala.

Componenta variabila a remuneratiei este corelata cu recunoasterea performantei si recompensarea pentru depasirea obiectivelor (de ex.: bonusuri/ stimulente platite in baza unor scheme de bonusare sau la finalizarea unor proiecte specifice, bonusuri anuale de performanta).

Componenta variabila a remuneratiei este corelata cu performanta individuala si cu performanta financiara a Bancii din anul anterior, respectiv daca Banca inregistreaza profit in exercitiul financiar anterior, schemele de plati variabile sunt platite in anul curent, in functie de criteriile calitative si cantitative stabilite prin procesul de evaluare a performantei, astfel incat sa reflecte precis obiectivele setate si in acelasi timp sa se alinieze in cea mai mare masura cu strategia pe termen mediu si lung a Bancii. Concomitent, combinatia dintre aceste criterii va asigura alinierea intereselor angajatilor cu cele ale Bancii si evita orientarea catre castiguri pe termen scurt.

Conform legislatiei in vigoare, un alt tip de remuneratie variabila il reprezinta platile compensatorii (plati pentru rezilierea anticipata a contractului), pentru a evita solutionarea de catre instante a unui potential conflict de munca sau in cazul acordurilor de incetare initiale de catre Banca. Aceste plati reflecta performantele obtinute de-a lungul timpului si nu recompenseaza esecul sau conduita incorecta si vor tine cont si de feedback-ul de la functiile de control intern cu privire la existenta unor dovezi / informatii despre esec / conduita incorecta, pentru a concluziona ca nu a existat un esec evident care sa conduca la anularea contractului.

Alte tipuri de plati compensatorii ce nu se incadreaza in categoriile mai sus mentionate (ce sunt calculate pe baza formulelor predefinite si indeplinesc criteriile de remuneratie fixa) vor fi clasificate ca remuneratie variabila si se vor aplica limitarile specifice. In functie de obiectivele strategice ale Bancii, schemele de plati variabile sunt proiectate si implementate sa sprijine indeplinirea acestor obiective. Aceste scheme pot fi permanente sau pe termen mediu/ scurt sau proiecte punctuale. Aceste scheme sprijina obiectivele corelate cu strategia pe termen mediu si lung a Bancii. Criteriile utilizate sunt atat cantitative cat si calitative.

In scopul de a asigura obiectivele anuale ale Bancii si intotdeauna corelat cu bugetul anual si planul de afaceri, Banca poate considera provizionarea componentei variabile a remuneratiei pentru angajati. In orice caz, provizionul constituit al remuneratiei variabile va fi aliniat la cadrul normativ in vigoare.

In cazul incalcarii reglementarilor interne, a dolului sau alte cauze la fel de grave, prin care Banca a fost indusa in eroare sa atribue remuneratie variabila, Banca are dreptul de a utiliza toate mijloacele legale disponibile pentru a solicita restituirile acestor sume de la angajatii carora li s-au platit sume necuvenite.

In cazul in care sunt incalcate pragurile de reglementare pentru adecvarea capitalului, Banca va suspenda platile de remunerare variabila, inclusiv partea neinvestita, in conformitate cu prevederile articolului 292 din Regulamentul BNR nr. 5/2013. Banca nu va acorda remunerare variabila in cazul in care nu indeplineste cerintele de reglementare privind adecvarea capitalului, inclusiv amortizoarele de capital aplicabile, si nu va plati remunerare variabila acordata in momentul in care aceste cerinte nu erau indeplinite, in conformitate cu art. 292 din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Remuneratia variabila totala nu trebuie sa limiteze capacitatea Bancii de a-si consolida baza de capital. Remuneratia variabila, inclusiv partea amanata, se plateste sau se acorda numai daca este viabila in functie de situatia financiara a Bancii in ansamblul sau si este justificata de performanta Bancii, a unitatii organizationale si a persoanei in cauza.

Fara a aduce atingere principiilor generale ale legislatiei nationale a contractelor si ale legislatiei muncii, remuneratia variabila totala poate fi in general amanata sau neplatita in cazul in care apare o performanta financiara redusa sau negativa a Bancii, luand in considerare atat remuneratia actuala, cat si reducerile platilor sumelor castigate anterior, inclusiv prin intermediul acordurilor de tip „malus” si „clawback”.

Cand se evalueaza daca remuneratia variabila (acordata/ platita sau dobandita) poate afecta soliditatea bazei de capital, cel putin impactul asupra urmatoarelor elemente ar trebui luat in considerare:

- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), Rata de solvabilitate totala si Rata TIER 1 care nu trebuie sa conduca la incalcare limitelor de declansare din Planul de Redresare al Bancii si prin raportare la limitele prudentiale (inclusiv cele stabilite in buffer-ul de capital) si cele din SREP;
- Raportul cheltuieli/venituri (CIR);
- Orice limitare aparuta din aplicarea amortizoarelor de capital si/ sau distribuirilor;
- Rezultatul procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern.

Impactul remuneratiei variabile - atat sumele care trebuie platite imediat cat si cele amanate – este considerat in planificarea capitalului si al lichiditatii, si in procesul general de evaluare a adecvarii capitalului intern.

La definirea proportiei de remunerare variabila Banca considera orice limitare asupra valorii maxime ce poate fi utilizata pentru acordarea remuneratiei pe baza performantei, in functie de pozitia de capital a Bancii si performanta financiara asteptata.

Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii, denumite in continuare “personal identificat” legislatia locala si europeana in vigoare este respectata. Identificarea categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact important asupra profilului de risc al Bancii se realizeaza in

conformitate cu prevederile legale in vigoare in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative si cantitative corespunzatoare.

Componenta variabila nu depaseste 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare persoana. Atunci cand se determina raportul, suma tuturor componentelor de remuneratie variabila care ar putea fi acordate este considerata, si este impartita la suma tuturor componentelor de remuneratie fixa acordata pentru acelasi an de evaluare a performantei. Unele dintre componentele remuneratiei fixe ar putea fi omise atunci cand nu sunt semnificative.

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie nu beneficiaza de remuneratie variabila, ci numai de remuneratie fixa, asa cum este aprobata de catre Adunarea Generala a Actionarilor, platile efectuate de catre Banca fiind asimilate veniturilor de natura salariala

Valoarea remuneratiei variabile platite depinde de performanta realizata prin referinta la un numar de criterii cantitative si calitative. Astfel de criterii integreaza pe termen mediu si lung strategia Bancii, sunt favorabile pentru alinierea intereselor salariatilor la cele ale organizatiei si a actionarilor, si asigura ca nu se vor asuma riscuri excesive si nu se vor urmari profituri pe termen scurt.

Atunci cand se stabilesc indicatori de performanta pentru remuneratia variabila, Banca are in vedere aplicarea de mecanisme de aliniere la risc prin intermediul utilizarii unei combinatii de indicatori de performanta cantitativi si calitativi dupa cum urmeaza:

- Indicatori de performanta absoluti – stabiliti de catre Banca in baza strategiei proprii, inclusiv profilul de risc si apetitul la risc.
- Indicatori de performanta relativi – stabiliti in vederea evaluarii comparative a performantei fie prin raportare “interna” (adica in cadrul organizatiei) sau “externa” (adica cu institutii similare).
- Indicatori de performanta multianuala – sunt utilizati pentru a evalua performanta intr-un cadru multianual atunci cand procesul de evaluare se bazeaza pe o performanta pe termen mai lung, iar plata efectiva a componentelor bazate pe performanta este impartita pe o perioada care are in vedere ciclul de afaceri al Bancii si riscurile inerente activitatii sale.

Indicatorii de masurare a performantei folositi pentru a aloca componentele de remuneratie variabila sau componente ale unui portofoliu de remuneratie variabila includ ajustari pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si iau in considerare costul capitalului si a lichiditatii necesare (adica indicatori de capital si lichiditate).

Criterii individuale se impart in criterii cantitative si criteriile calitative. Criteriile cantitative depind de rol si trebuie:

- sa acopere o perioada care este suficient de lunga pentru a capta informatii cu privire la riscurile asumate de membrii personalului, unitatile organizationale si de catre Banca; si
- sa fie ajustate la risc prin includerea unor indicatori de masurare a eficacitatii economice.

Indicatorii de eficacitate operationala (de ex. profiturile, veniturile, productivitatea, costurile si volumele) ce pot sa nu incorporeaza ajustari la risc explicite si sa furnizeze o perspectiva pe termen scurt si astfel sa nu fie

suficienti pentru a capta informatia cu privire la toate riscurile inerente activitatilor membrilor personalului vor trebui suplimentati in cadrul scorecard-urilor de ajustari de risc/ indicatori de risc.

Criteriile calitative iau in considerare comportamentele asociate valorilor Bancii, respectiv: focus pe client, pasiune pentru rezultate sustenabile, munca in echipa, inovare, etc).

Criteriile cantitative si calitative precum si procesele legate de aplicarea acestora trebuie sa fie transparente si, cat se poate de mult, predefinite. Atat criteriile cantitative, cat si cele calitative ar putea sa se bazeze partial pe judecata insa acestea trebuie explicate clar membrilor personalului.

Procesul de ajustare la risc in contextul masurarii performantei este transparent pentru angajati, inclusiv in ceea ce priveste elementele de judecata. Pentru abordarile bazate pe judecata, elementele cheie pe care se va baza judecata este documentata si comunicata membrului personalului atat in momentul stabilirii obiectivelor cat si ulterior la masurarea performantei.

VI. Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor

VI.1. Strategia si procesele de administrare a riscurilor

First Bank recunoaste expunerile sale la riscurile bancare, rezultate din operatiunile zilnice, precum si din realizarea obiectivelor sale strategice. Gestionarea eficienta a riscurilor bancare este considerata vitala de catre Banca in vederea atingerii obiectivelor strategice si pentru a asigura calitatea beneficiilor actionarilor pe o baza continua. In acest context, strategia First Bank privind administrarea riscurilor semnificative asigura cadrul pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul acestor riscuri, in vederea mentinerii lor la niveluri acceptabile in functie de apetitul la risc al Bancii si de capacitatea ei de a acoperi (absorbi) aceste riscuri.

Obiectivele generale ale strategiei privind administrarea riscurilor semnificative sunt urmatoarele:

- Determinarea riscurilor semnificative ce pot interveni in cursul normal al activitatii institutiei de credit si formalizarea unui cadru robust de administrare si control al acestora, potrivit obiectivelor strategiei generale de afaceri a Bancii, prin adoptarea celor mai bune practici, adaptate dimensiunii, profilului de risc si tolerantei la risc a Bancii;
- Dezvoltarea unei mapari a riscurilor care sa faciliteze identificarea acestora la nivel de tranzactie si de portofoliu si care sa le structureze si sa le ierarhizeze in functie de impactul posibil asupra activitatii curente a Bancii;
- Delimitarea nivelului de risc acceptat pentru fiecare activitate semnificativa si pentru ansamblul activitatilor Bancii, in raport cu liniile strategice generale si cu tintele de profit si capital stabilite la nivelul organului de conducere;
- Promovarea unei culturi de constientizare si gestionare a riscurilor la nivelul tuturor structurilor Bancii;
- Asigurarea suportului pentru procesele decizionale la nivelul Bancii prin furnizarea unei perspective asupra riscului;

- Atingerea obiectivelor strategice ale Bancii;
- Adoptarea celor mai bune practici care corespund marimii, profilului de risc si strategiei de risc a Bancii precum si alinierea practicilor privind administrarea riscurilor si capitalului la cerintele legale;
- Sprijinirea unitatilor operative in imbunatatirea operatiunilor si indeplinirea obiectivelor de afaceri;
- Stabilirea de limite care sa mentina riscul in limite acceptabile in functie de apetitul de risc al Bancii;
- Contributia la permanenta imbunatatire a modelului de guvernanta corporative.

Principii generale privind asumarea si administrarea riscurilor:

- In scopul administrarii pe baze prudentiale a riscurilor, Banca va intra in relatii de afaceri al caror profil de risc este pe deplin inteles;
- Banca se asigura de existenta proceselor si sistemelor necesare pentru a asigura eficienta si eficacitatea operatiunilor, controlul adecvat al riscurilor, derularea afacerilor in mod prudent, un grad adecvat de informare interna si externa, precum si conformitatea cu normele interne si externe;
- Banca va finanta inventii si inovatii cu maxima prudenta, in conditii stricte si, totodata, va acorda credite si va efectua operatiuni de trezorerie doar in principalele valute cotate (nu se vor efectua operatiuni in valute exotice);
- Banca acorda o atentie sporita in acordarea facilitatilor de credit entitatilor al caror sediu social, punct de lucru si/sau activitati, in general, sunt localizate in afara Romaniei sau pentru care riscul este centrat in afara Romaniei;
- In scopul determinarii riscurilor ce pot afecta activitatea Bancii, au fost identificate activitatile semnificative precum si riscurile aferente acestor activitati;
- In conformitate cu profilul de risc al Bancii, Banca a identificat o serie de riscuri controlabile pe care intentioneaza sa si le asume. Banca intentioneaza sa reduca/limiteze nivelul acestor riscuri utilizand o serie de procese/instrumente de control care se regasesc in procedurile specifice fiecarui produs sau activitate;
- In procesul de administrare a riscurilor, Banca a elaborat politici si proceduri prin intermediul carora sa fie posibile identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul sau diminuarea riscurilor semnificative. Acest cadru este revizuit periodic, potrivit profilului de risc si apetitului la risc, precum si modificarilor aparute in legislatie, schimbarilor de ordin intern/extern sau bunelor practici;
- Orice activitate sau produs nou(a) va fi emis(a) pe baza unor proceduri si instrumente de control adecvate care sa permita identificarea tuturor riscurilor semnificative;
- Intregul personal al Bancii trebuie sa constientizeze riscurile ce pot surveni in activitatea desfasurata, precum si responsabilitatile ce ii revin pe linia administrarii acestor riscuri si sa aiba o calificare adecvata in acest sens. Astfel, Banca trebuie sa asigure, sa mentina si sa dezvolte o cultura a riscului robusta si coerenta la nivelul tuturor structurilor.

VI.2. Tipuri de riscuri semnificative

Identificarea riscurilor semnificative este esentiala pentru definirea cadrului de administrare a riscurilor.

La nivelul First Bank, urmatoarele riscuri au fost considerate ca fiind semnificative in 2020:

- Riscul de credit;
- Riscuri asociate riscului de credit:
 - Riscul de contrapartida;
 - Riscul de tara;
 - Riscul de concentrare;
 - Riscul rezidual;
 - Riscul de decontare;
- Riscul de piata:
 - Riscul valutar;
- Riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul de conformitate;
- Riscul reputational;
- Riscul folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Riscul de reglementare;
- Adecvarea capitalului.

VI.3. Parametrii strategiei de risc

Misiunea Bancii este aceea de a-si consolida pozitia pe piata financiara romaneasca prin servicii de inalta calitate oferite clientilor, promovand un mediu propice valorificarii resurselor umane si protejand interesele actionariatului prin crearea de valoare pentru acestia. Indeplinirea acestor obiective depinde in mare masura de administrarea eficienta a riscurilor.

Strategia de risc a Bancii este bazata pe trei parametri:

- Profilul de risc;
- Apetitul la risc;
- Toleranta la risc (capacitatea de risc).

Apetitul la risc se determina astfel incat sa nu depaseasca toleranta la risc, date fiind conditiile de afaceri actuale si sa asigure continuitatea operationala a Bancii, implementarea obiectivelor sale strategice, precum si obtinerea unei performante satisfacatoare. In paralel, se asigura ca in conditii adverse din perspectiva mediului de afaceri si a contextului macroeconomic (scenarii de criza), toleranta la risc poate absorbi pierderile neasteptate si/sau angajamentele, garantand un nivel minim al solvabilitatii, precum si interesele deponentilor.

Profilul de risc este definit ca nivelul expunerii la risc, la un anumit moment, pentru fiecare tip de risc, identificat de Banca avand in vedere activitatile sale de afaceri. Profilul de risc, evaluat potrivit matricei de risc, nu este o masura statica, ci o evaluare a riscurilor in evolutie, cu o frecventa predeterminata. Rolul sau este acela de a determina dimensiunea fiecarui risc semnificativ si a nivelului general de risc, pe baza unor indicatori relevanti.

La determinarea **profilului de risc** au fost avute in vedere obiectivele strategice ale Bancii si apetitul la risc.

Toleranta la risc reprezinta capacitatea efectiva a Bancii de a absorbi riscurile rezultate din structura si dimensiunea previzionata a bilantului.

Astfel, toleranta la risc a First Bank are urmatoarele dimensiuni:

- nivelul capitalului intern (disponibil)
- nivelul rezervei de lichiditate (liquidity buffer).

Capitalul intern (disponibil) reprezinta sursa de acoperire/absorbție a pierderii neasteptate din materializarea tuturor categoriilor de riscuri la care Banca este expusa. La nivelul first Bank, capitalul intern este limitat la suma fondurilor proprii de nivel 1 si 2. Obiectivul Bancii este acela de a mentine capitalul intern disponibil la un nivel care sa permita acoperirea necesarului de capital intern.

Rezerva de lichiditate reprezinta lichiditatea disponibila, care acopera necesitatile suplimentare de lichiditate ce pot aparea pe un orizont scurt de timp definit, in conditii de criza. Obiectivul Bancii este acela de a acoperi retrageri de lichiditate imediate, potrivit scenariilor definite in cadrul Procedurii privind administrarea riscului de lichiditate.

Impactul fluctuatiilor ratelor dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare este cuantificat prin intermediul a doi indicatori:

- GAP-ul de durata, are in vedere determinarea pierderilor potentiale rezultate din expunerea la riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare;
- Earning at Risk pentru activitati in afara portofoliului de tranzactionare, masurare a impactului variatiei structurii la termen a ratelor de dobanda asupra veniturilor nete din dobanzi.

Pe parcursul anului 2020, limitele tolerantei la risc au fost respectate.

VII. Riscul de credit si riscurile asociate

VII.1. Riscul de credit

Activitatea si profitul Bancii se afla in stransa legatura cu asumarea riscului de credit.

Riscul de credit este considerat principalul risc la care este expusa Banca, iar monitorizarea si administrarea eficienta a acestuia constituie o prioritate pentru conducerea Bancii.

Strategia privind riscul de credit este definita in functie de: tipul expunerii, sectorul economic, forma de proprietate, categoria contrapartidei, rezidenta, aria geografica, moneda, durata initiala si ia in considerare profitabilitatea estimata si categoriile speciale de expuneri.

In vederea diminuarii/controlului riscului de credit, Banca intreprinde o serie de actiuni:

- separarea activitatilor de analiza si aprobare a creditelor, tragere a creditului si urmarire si recuperare, astfel incat sa se desfasoare in structuri organizatorice distincte;
- alocarea activitatilor bancii pe linii de activitate si identificarea structurilor organizatorice implicate in desfasurarea respectivelor activitati;
- identificarea liniilor de activitate la nivelul carora se poate materializa impactul riscului de credit si definirea cadrului intern de control al riscului;
- elaborarea de politici si proceduri detaliate pentru categoriile de credite acordate de catre Banca, care fac referire si trateaza toate riscurile pe flux, decurgand din activitatea de creditare;
- mentinerea de personal specializat in activitatile de creditare si management al riscurilor;
- specializarea acestui personal pe domenii distincte de activitati de creditare si anume analiza, urmarire, recuperare credite, etc.;
- efectuarea de instruirii specifice fiecarui domeniu de activitate de creditare;
- aprobarea expunerilor mari (ce depasesc 10% din fondurile proprii ale Bancii) de catre un nivel corespunzator de competenta, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu principiile de guvernanta interna ale Bancii;
- utilizarea unor limite de credit in scopul administrarii, controlului si diminuarii riscului de credit;

Riscul de credit este evaluat prin intermediul urmatoarelor instrumente:

- Analiza privind structura si evolutia portofoliului de credite.
- Analiza indicatorilor ce definesc profilul de risc de credit si monitorizarea evolutiei acestora in raport cu limitele stabilite.
- Analiza calitativa a portofoliilor de credite (retail, corporate si IMM):
 - active depreciate si active neperformante
 - gradul de acoperire cu provizioane (credite performante si neperformante)
 - gradul de concentrare a activelor neperformante

- gradul de acoperire cu garantii
- Analiza privind concentrarea portofoliului de credit.
- Analiza privind expunerile mari si expunerile fata de grupul de persoane aflate in relatii speciale
- Calculul cerintei de capital reglementat – potrivit abordarii Standard.
- Calculul cerintei de capital intern
- Simulari de criza

VII.2. Riscul de concentrare

Banca dispune de politici si proceduri clare in ceea ce priveste expunerea la riscul de concentrare si de un cadru adecvat de masurare, administrare si diminuare a riscului de concentrare in conformitate cu politicile si limitele, pragurile stabilite.

Riscul de concentrare este evaluat prin intermediul urmatoarelor instrumente:

- Calculul si monitorizarea indicatorilor ce definesc profilul de risc de concentrare, in raport cu limitele stabilite prin Profilul de Risc:
- Analiza expunerii pe sectoare de activitate, pe categorii de contrapartide, pe principalele valute si in profil teritorial.
- Analiza expunerilor *pe tipuri de garantii*. in functie de *tipul de garantie* aferent expunerii - portofoliul de credite acoperit cu garantii este segmentat in functie de tipul acestora, astfel:
 - Garantii reale;
 - Garantii personale;
 - Cesiuni contracte;
- Analiza expunerilor *pe furnizori de protectie*. In functie de *furnizorul de protectie* fata de care exista o expunere indirecta de credit; portofoliul de credite pentru care Banca a constituit garantii personale sau bancare eligibile este segmentat in functie de furnizorul protectiei.
- Analiza expunerilor fata de persoane afiliate cu banca si a expunerilor mari fata de clienti sau fata de grupuri de clienti aflati in legatura.
- Calculul unei cerinte de capital intern acoperitoare pentru riscul de concentrare.

Tranzactii cu parti afiliate

In conformitate cu prevederile Regulamentului nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, First Bank dispune de politici si procese adecvate pentru identificarea expunerilor individuale fata de/si a tranzactiilor cu partile afiliate, pentru determinarea sumei totale a acestor expuneri, precum si pentru monitorizarea si raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare sau auditare a activitatii de creditare.

La data de 31.12.2020 Banca a inregistrat expuneri fata de persoanele afiliate reprezentand 0,290% din fondurile proprii, incadrandu-se in limitele prevazute la Art. 399-403 din Reg. (UE) 575/2013.

Structura acestor expuneri in functie de tipul relatiei este urmatoarea:

Tipul relatiei	Expunere neta (% din fonduri proprii)
Subsidiare sau alte entitati asupra Banca exercita control	-
Entitati in care First Bank detine participatii	0,160%
Actionarii care detin participatii calificate la capitalul First Bank	0,005%
Membrii structurii de conducere a First Bank, precum si persoanele care detin functii-cheie de executie relevante	0,124%
Membrii apropiati ai familiei acestora	0,000%
TOTAL	0,290%

VI.3. Riscul de contrapartida

Expunerile pe categorii de contrapartide sunt asumate cu respectarea unui set de limite aplicabile tranzactiilor, in vederea controlului riscului. Astfel, exista limite pe contrapartida pentru:

- tranzactii pe curs de schimb (forward, swap);
- tranzactii cu titluri cu venit fix;
- decontari zilnice (daily settlement limit).

Masurarea, evaluarea si monitorizarea riscului de contrapartida se realizeaza prin:

- Profilul de risc, prin intermediul unui indicator relevant si a unor limite corespunzatoare;
Monitorizarea lunara a expunerilor ce depasesc 10% din nivelul fondurilor proprii ale Bancii, in cadrul procesului de identificare, monitorizare si raportare a expunerilor mari (potrivit procedurii specifice);
- Calculul cerintelor de capital aferente expunerilor la riscul de contrapartida, utilizand metoda marcarii la piata, conform Art.274 din Reg UE 575/2013.

VI.4. Alte riscuri asociate riscului de credit

Riscul rezidual

Monitorizarea riscului rezidual are in vedere urmatoarele componente ale tratamentului riscului de credit:

- Ca urmare a utilizarii abordarii standard pentru riscul de credit, Banca nu recunoaste ca diminuatori de risc elemente care pot suferi deprecieri semnificative.
- Ca urmare a utilizarii abordarii standard pentru riscul de credit al contrapartidei, Banca utilizeaza ajustari de volatilitate si ajustari de curs de schimb, potrivit metodei extinse a garantiilor financiare.

Urmare a celor mentionate, riscul rezidual este considerat nesemnificativ pentru activitatea Bancii.

Totusi, ca o masura suplimentara de control, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013, Banca determina necesar de capital intern acoperitor pentru riscul rezidual.

Riscul macroeconomic

Riscul macroeconomic este un risc necontrolabil si cuantificabil, cu mentiunea ca impactul sau este indirect (actioneaza prin agravarea impactului celorlalte riscuri). Potrivit evaluarii interne, potentialul sau de impact il incadreaza in categoria 'nesemnificativ in observatie'.

Pentru contracararea riscurilor legate de instabilitatea economica, Banca a luat masura introducerii unor sisteme interne de rating pentru solicitantii de credite. Totodata, Banca a alocat atributii specifice pentru analiza si monitorizarea zilnica a variabilelor economice, astfel incat sa isi poata adapta in orice moment deciziile de afaceri la evolutia acestora.

Riscul provenind din activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar

In urma procesului de identificare a debitorilor expusi la riscul valutar la nivelul departamentelor de business, acestia sunt supusi unui proces suplimentar de evaluare a riscurilor. Evaluarea riscurilor provenind din activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar urmareste doua aspecte:

- Includerea in pret a unei prime de risc pentru creditele in valuta;
- Evaluarea in cadrul ICAAP a cerintei suplimentare de capital pentru acoperirea riscurilor din activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar.

Riscul de decontare

Riscul de decontare este foarte similar cu riscul de credit al contrapartidei - CCR (care este, de asemenea, cunoscut sub numele de "risc pre-decontare"), diferenta fiind ca riscul de decontare apare dupa data scadentei contractului (intre data scadentei si data decontarii).

Pentru a implementa un cadru eficient pentru riscul de contrapartida, First Bank monitorizeaza si masoara permanent atat riscul de pre-decontare cat si pe cel de decontare. Inainte de orice tranzactie cu o contrapartida, se efectueaza o analiza de credit amanuntita si se stabilesc limite (Limite zilnice de decontare – DSL). Limita DSL este definita ca suma zilnica maxima de tranzactionare cu o contrapartida. Additional, Banca dispune de contracte legale complete si aplicabile cu contrapartidele, cum ar fi acordurile cadru ISDA (International Swap Derivatives Association Agreement), folosite pentru diminuarea CCR si a riscului de decontare prin compensarea platilor.

Riscul de decontare este diminuat prin selectarea cu prudenta a bancilor care ofera servicii de custodie sau prin efectuarea unor tranzactii speciale in conformitate cu specificatiile sistemelor de tranzactionare. Banca considera riscul de decontare ca fiind nesemnificativ.

Riscul de tara

Potrivit principiilor expuse in *Strategia de risc privind riscurile semnificative*, riscul de tara este evaluat ca fiind nesemnificativ pentru Banca, iar gradul de materialitate este irelevant pentru constituirea unei cerinte de capital suplimentar.

VII.5. Monitorizare

Monitorizarea riscului de credit si a riscurilor asociate, conform proceselor, metodologiilor, modelelor si limitelor proprii are rolul de a identifica si semnala necesitatile de imbunatatire a sistemului de control intern, precum si de a asigura conformitatea cu politicile in domeniul riscului de credit si al riscurilor asociate la nivelul structurilor Bancii, respectiv pe linii de activitate.

In ceea ce priveste riscul de credit si/sau riscurile asociate, Banca monitorizeaza:

- Evolutia riscului – pe baza analizelor privind structura expunerilor si a indicatorilor de risc;
- Incadrarea in anumite intervale de variatie – potrivit obiectivelor *Strategiei de risc privind administrarea riscurilor semnificative* si Planului de Afaceri pentru anul in curs;
- Respectarea limitelor specifice la nivel de operatiune/tranzactie – specifice portofoliului expus la riscul de contrapartida;
- Incadrarea in limitele unei scale de evaluare – specifice riscului de concentrare;
- Respectarea limitelor prudentiale si de risc – stabilite in conformitate cu cadrul de reglementare prudential si cu prevederile strategiei si politicilor de risc ale Bancii.

VII.6. Diminuare si control

Banca a implementat o serie de instrumente de control pentru a limita riscul de credit/riscul asociat riscului de credit asumat, in concordanta cu principiile de prudenta si cu nivelul de risc acceptat de catre structura de conducere. Astfel de instrumente se refera la (fara a avea caracter limitativ):

- Definirea unui cadru de reglementare interna;
- Definirea unor procese de asumare a riscurilor si a atributiilor aferente;
- Definirea limitelor de expunere si a limitelor de competenta;
- Definirea instrumentelor propriu-zise de control (sisteme, modele, metodologii etc.);
- Evaluarea si monitorizarea riscului de credit si a riscurilor asociate, conform proceselor, metodologiilor, modelelor si limitelor proprii pentru a identifica si semnala necesitatile de imbunatatire a sistemului de control intern;
- Asigurarea conformitatii cu politicile in domeniul riscului de credit si al riscurilor asociate la nivelul structurilor Bancii, respectiv pe linii de activitate.

VII.7. Raportare

Rezultatele analizelor si monitorizarii riscului de credit si a riscurilor asociate sunt prezentate periodic conducerii Bancii prin intermediul Comitetului de Directie si al Comitetului de Administrare a Riscurilor de la nivelul Consiliului de Administratie, ce informeaza la randul sau Consiliul de Administratie.

VIII. Riscul de piata

First Bank dispune de politici si proceduri clare pentru a asigura adiministrarea activa a riscului de piata, precum si de sisteme adecvate de masurare si evaluare a riscului de piata, fiind pregatita sa faca fata provocarilor legate de reglementare si de mediul bancar.

Orice activitate care expune Banca la riscul de piata, respectiv la riscul valutar, este reflectata in mod adecvat in sistem, in timp ce produsele noi sunt revizuite inainte de lansare.

Banca evalueaza periodic orizontul de timp ce permite ca orice risc de piata material sa fie acoperit sau pozitiile sa fie inchise (evaluarea periodica a lichiditatii pietei).

Cadrul de administrare a riscului de ajustare a evaluarii creditului (CVA) abordeaza in mod clar procedura de calcul a CVA pentru portofoliul de derivative precum si rolurile si responsabilitatile tuturor unitatilor implicate. Banca monitorizeaza si administrarea CVA atat pentru scopuri contabile, cat si de reglementare. Scopul principal al CVA este de a lua in considerare riscul de credit al contrapartidei in cadrul portofoliului de instrumente financiare derivate.

Riscul de curs valutar

Banca a stabilit ca obiectiv strategic umarirea unei gestiuni eficiente a riscului legat de evolutia cursurilor de schimb, precum si obtinerea unui raport optim intre profiturile dorite si riscurile asumate.

Strategia in domeniul riscului de curs valutar prevede urmatoarele:

- Definirea unui indicator care masoara diminuarea veniturilor cauzata de modificarea adversa a cursului de schimb: pierderea din activitati de schimb valutar;
- Stabilirea unor limite de tranzactionare prin Profilul de Risc, respectiv:
 - intraday;
 - O/N;
 - Stop-loss zilnic si lunar;
- Monitorizarea limitelor astfel stabilite, de catre Departamentul Back-Office si Directia Administrare Riscuri. Astfel, sunt monitorizate: limita pentru pozitia valutara individuala pentru EUR si RON, limita pentru pozitia valutara individuala pentru celelalte valute, limita O/N pentru pozitia neta agregata, limita intraday pentru pozitia neta agregata, limita zilnica stop loss si limita lunara stop loss;
- Crearea unor scenarii in conditii de stress pe piata (stress test scenarios) prin care sa se calculeze impactul pe care il are modificarea abrupta a cursului de schimb asupra veniturilor Bancii;
- Implementarea unui model intern de tip Value-at-Risk in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP);
- Informarea periodica a conducerii asupra respectarii sau incalcarii limitelor, precum si a modului de incadrare in profilul de risc aprobat;

In decursul anului 2019, limitele stabilite pentru riscul valutar au fost respectate.

IX. Riscul de lichiditate

Strategia in domeniul administrarii riscului de lichiditate cuprinde urmatoarele obiective:

- Monitorizarea si raportarea pozitiei Bancii din punct de vedere al lichiditatii;
- Mentinerea unui plan alternativ de administrare a lichiditatii;
- Monitorizarea unui set de indicatori de avertizare timpurie (Lichiditatea Imediata, Indicatorul de Lichiditate, Raportul dintre creditele acordate clientelei si depozitele primite de la clienti, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate, Indicatorul privind Finantarea Stabila Neta);
- Monitorizarea pozitiei lichiditatii pe baza unor scenarii;
- Mentinerea unei relatii stabile cu furnizorii surselor de finantare (clienti, banci contrapartida, etc.) asigurand diversificarea corespunzatoare a surselor si evitand concentrarea in domeniul finantarii, pe termen scurt, mediu si lung;
- Promovarea unor produse de economisire atractive si desfasurarea unui marketing corespunzator;
- Utilizarea de catre Banca a activelor eligibile pentru efectuarea de vanzari reversibile (REPO cu BNR) sau pentru accesarea facilitatii de credite overnight (credit Lombard);
- Analiza lunara a profilului de risc de lichiditate, precum si monitorizarea pozitiiilor de lichiditate intraday dar si pe perioade de timp mai indelungate;
- Prevenirea si gestionarea situatiilor de criza;
- Informarea organului de conducere asupra situatiei lichiditatii.

Monitorizare si raportare

First Bank foloseste un sistem de monitorizare a lichiditatii ce prevede diferite tipuri de restrictii incorporate in indicatori si limite de risc sau niveluri de avertizare.

In cazul depasirii unei limite de risc sau in cazul activarii unui nivel de avertizare, Directia Administrare Riscuri investigheaza evenimentul ce a cauzat depasirea, si activeaza escaladarea si raportarea informatiilor catre comitetele abilitate a analiza/solutiona situatia.

Rapoartele care se transmit catre autoritatea de reglementare (Banca Nationala a Romaniei) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate) si NSFR (finantarea stabila), ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii), Indicatorul de lichiditate si Lichiditatea imediata.

Evolutia indicatorului LCR in 2020 este prezentata in tabelul de mai jos:

Moneda (milioane RON)	31/03/2020		30/06/2020		30/09/2020		31/12/2020	
	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata
Stoc active lichide de calitate ridicata (HQLA)	1,982.2	1,944.9	2,096.2	2,051.2	2,097.7	2,052.1	2,235.2	2,189.6
lesiri de numerar	6,445.8	1,248.2	6,275.6	1,306.0	6,468.2	1,328.1	6,349.8	1,311.6

Moneda (milioane RON)	31/03/2020		30/06/2020		30/09/2020		31/12/2020	
	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata
Intrari de numerar	819.0	381.8	949.8	512.1	993.5	531.0	1,058.4	566.8
lesiri nete de numerar = lesiri - Min (Intrari, 75% * lesiri)		866.4		793.9		797.1		744.8
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) = HQLA / lesiri nete de numerar		224.5%		258.4%		257.4%		294.0%

X. Riscul operational

Banca recunoaste riscul operational ca o categorie distincta de risc si stabileste principii pentru administrarea sa:

- Stabilirea unui cadru adecvat de administrare a riscului operational prin politici, proceduri, metodologii si limite adecvate, asigurand administrarea consistenta si eficienta a riscului operational in cadrul tuturor entitatilor Bancii. Cadrul include urmatoarele procese/ instrumente: autoevaluarea si controlul riscului operational, analiza scenariilor extreme, indicatori cheie de risc, planuri de actiune, colectarea incidentelor si pierderilor, calculul valorii la risc (VaR) si a capitalului, apetitul la riscul operational, tehnici de diminuare si raportarea riscului operational.
- O cultura si o atitudine comune in ceea ce priveste administrarea riscului operational este cultivata in cadrul tuturor functiilor/ structurilor Bancii prin instruirea continua si comunicarea cu o retea vasta de corespondenti de risc operational.
- Modelul de operare a Bancii urmareste standardizarea si aplicarea politicilor si procedurilor in cadrul activitatilor si functiilor suport la nivelul Bancii, asigurand astfel imbunatatirea eficientei operationale si diminuarea eficienta a riscurilor operationale.
- Un sistem de control intern, constand intr-o gama larga de controale interne si procese, acopera toate activitatile Bancii si asigura operarea eficienta si sigura. Banca actualizeaza in mod sistematic sistemul sau de control intern si implementeaza in mod direct imbunatatiri.
- Planul pentru asigurarea continuitatii in delurarea activitatii (BCP) urmareste eliminarea oricarui impact negativ care poate aparea in situatii de criza in cadrul activitatii Bancii.
- Riscul de conduita este in mod direct administrat in toate fazele (identificare, evaluare, monitorizare, raportare) in cadrul de administrare a riscului operational.
- Un cadru de Securitate IT, urmarind diminuarea riscului TIC si a riscurilor cibernetice a fost dezvoltat de catre Ofiterul de Securitate IT al Bancii. Banca recunoaste si calculeaza provizioanele necesare pentru pierderile potientiale din revendicari pentru daunele cauzate ale contrapartidelor (si/ sau tertelor parti).

Banca a dezvoltat urmatoarea strategie referitoare la riscul operational:

- Identificarea evenimentelor de risc operational, prin Profilul de Risc si politica / procedurile interne specifice riscului operational;
- Colectarea si raportarea datelor privind riscul operational;
- Utilizarea unei matrici a riscurilor menita sa asigure continua monitorizare a aparitiei evenimentelor de risc operational;
- Ierarhizarea evenimentelor in functie de probabilitatea de aparitie si de impactul financiar asupra Bancii;
- Mentinerea unei baze de date istorice si colectarea tuturor evenimentelor de risc operational si a pierderilor;
- Implementarea unui model de guvernanta corporatista care sa atribuie persoanelor implicate in administrarea riscului operational roluri si responsabilitati clare;
- Derularea unui proces de autoevaluare si control a riscului operational in toate structurile organizatorice ale Bancii;
- Implementarea unui set de planuri de actiune pentru a diminua si elimina cele mai critice evenimente de risc operational;
- Utilizarea unor indicatori cheie specifici si generali de risc operational, precum si a nivelurilor de toleranta acceptate (nivel scazut, mediu si ridicat), in urma procesului de autoevaluare si control al riscului operational;
- Utilizarea unor indicatori relevanti de risc operational, precum si a unor ratinguri stabilite prin Profilul de Risc.

Totodata, Banca a implementat o serie de instrumente de control pentru fiecare categorie de eveniment de risc in vederea minimizarii riscurilor operationale. Acestea sunt formalizate in cadrul Politicii privind administrarea riscului operational, dar si in cadrul politicilor si procedurilor specifice diverselor structuri sau linii de activitate.

First Bank monitorizeaza periodic implementarea planurilor de actiune aprobate in scopul formalizarii tuturor actiunilor din Banca, prin emiterea de norme si proceduri. Totodata, Banca a formalizat un plan privind reluarea activitatii si pentru situatii neprevazute.

In ceea ce priveste activitatile externalizate, Banca a elaborat o Politica privind externalizarea unor activitati auxiliare sau conexe ale Bancii prin care se urmareste sa:

- stabilirea activitatilor care pot fi externalizate;
- analiza si evaluarea oportunitatilor de externalizare;
- utilizarea unei documentatii care sa cuprinda criteriile de evaluare si selectare a entitatii catre care urmeaza a se efectua externalizarea;
- implementarea unui sistem de monitorizare si control a riscurilor decurgand din externalizarea activitatilor;

- raportarea catre conducerea Bancii a situatiilor de risc aparute in derularea contractelor de externalizare.

XI. Riscul reputational

First Bank admite ca evolutiile macroeconomice critice si complexe, interesul public pentru sectorul financiar si fluxul crescut de informatii si stiri cu privire la aspectele critice (lichiditate, adecvarea capitalului, garantarea depozitelor, perspective) pot afecta reputatia si prin urmare, capacitatea Bancii de a atrage si retine deponentii si investitorii.

Banca actioneaza pe doi piloni principali:

- Pentru consolidarea renumelui si a reputatiei in piata;
- Pentru gestionarea eficienta a eventualelor evenimente care pot da nastere riscului reputational.

In ceea ce priveste gestionarea eficienta a evenimentelor care pot sa dea nastere riscului reputational, Banca are in vedere:

- identificarea permanenta a situatiilor potential generatoare de risc reputational;
- monitorizarea indicatorilor specifici din Profilul de risc care comensureaza nivelul acestei categorii de risc;
- mentinerea unor structuri din cadrul Bancii care sa se ocupe cu identificarea situatiilor care pot genera risc reputational, identificarea masurilor adecvate de management al crizei, coordonarea actiunilor persoanelor cheie in aplanarea si stingerea potentialelor situatii de criza, punerea in aplicare (executie) a dispozitiilor conducerii Bancii;
- asigurarea conditiilor de continuitate a activitatii, respectiv a unor planuri de reluare a acesteia in situatii neprevazute;
- monitorizarea imaginii Bancii in mass-media in vederea identificarii oricaror zvonuri care ar putea genera risc reputational, in special cu impact asupra lichiditatii Bancii.

XII. Alte riscuri

XII.1. Riscul ratei de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare

Banca a inclus in aria riscurilor semnificative si riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare. In acest scop, Banca:

- recunoaste in mod distinct activitatile de tranzactionare si activitatile in afara portofoliului de tranzactionare; la finele anului 2020 desfasura integral activitati in afara portofoliului de tranzactionare;
- urmareste impactul potential al modificarii ratelor de dobanda asupra activitatilor din banking book;
- include in strategia privind riscul de rata a dobanzii obiective privind riscul de rata a dobanzii aferent activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.

Principalele surse ale riscului de dobanda din activitatile din afara portofoliului de tranzactionare sunt reprezentate de corelatiile imperfecte dintre data maturitatii fluxurilor de numerar (pentru activele si datoriile purtatoare de rate fixe de dobanda) sau data modificarii dobanzii (in cazul activelor si pasivelor purtatoare de rate de dobanda variabile), evolutia adversa a curbei ratei randamentului (evolutia neaparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda) si/ sau corelatia imperfecta intre schimbarile ratei de dobanda pentru fondurile atrase si plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de refixare a ratei de dobanda.

Pentru evaluarea riscului de rata a dobanzii din banking book in mod distinct, Banca a implementat metodologia propusa de Banca Nationala a Romaniei prin Regulamentul 5/2013, prin care calculeaza variatia valorii economice a Bancii in urma aplicarii unui soc de +/- 200bps asupra ratelor de dobanda. Banca surprinde impactul retragerii anticipate a depozitelor si al rambursarii anticipate a creditelor.

La 31.12.2020, variatia valorii economice a bancii pentru principalele valute pentru care Banca detine pozitii deschise la riscul de rata a dobanzii a fost urmatoarea:

Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii (mil. RON):

	Banca
EUR	6,61
RON	32,27
CHF	0,28
USD	0,42
ALTELE	0
Total	39,57

Per total modificarea potentiala a valorii economice a Bancii a reprezentat 4,68% din fondurile proprii ale Bancii, situandu-se mult sub limita de 20%.

Pentru a surprinde impactul variatiei structurii la termen a ratelor de dobanda asupra veniturilor nete din dobanzi, Banca foloseste indicatorul Earning at Risk calculat pentru portofoliul banking book (EaR).

La 31.12.2020, impactul in profit datorat modificarii paralele cu 100 puncte de baza a ratelor de dobanda pe o perioada un an a fost:

Valuta	Banca
EUR	0,94
RON	2,93
CHF	0,07
USD	0,22
ALTELE	0,04
Total	4,20

Totodata, riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare este abordat in cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP), utilizand o metodologia propusa de *EBA/GL/2018/02 – anexa III – Scenariile de soc standardizate ale ratei dobanzii*.

XII.2. Riscul strategic

Riscul strategic este necontrolabil si este cuantificat prin folosirea unei metodologii interne. Riscul strategic este evaluat prin monitorizarea limitelor si parametrilor de risc referitori la indeplinirea obiectivelor strategice de afaceri din punct de vedere al asumarii riscului, potrivit Strategiei de risc privind riscurile semnificative, corelata cu Planul de afaceri al Bancii. Pentru limitarea/evitarea riscului strategic, organul de conducere va stabili obiective strategice rationale, va adopta in permanenta o politica prudentiala si va urmari continuu evolutia pietei in raport cu activitatile bugetate. In plus, strategia de afaceri si, implicit, bugetul First Bank sunt definite luand in considerare apetitul si toleranta la risc, precum si profilul de risc al Bancii.

XII.3. Riscul de reglementare

Riscul de reglementare este necontrolabil si este cuantificat cu ajutorul unei metodologii interne. Din punct de vedere calitativ, diminuarea riscului de reglementare se va realiza prin adaptarea politicilor si procedurilor la modificarile aparute in cadrul de reglementare si prin reducerea nivelului unor activitati acolo unde este cazul.

XII.4. Riscul folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizeaza riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier potrivit Regulamentului BNR nr. 5/2013.

Principalele obiective strategice cu potential de impact asupra riscului folosirii excesive a efectului de levier sunt:

- mentinerea capitalului social la nivelul preexistent;
- cresterea organica a capitalului prin restabilirea capacitatii de generare de profit;
- acoperirea necesarului de capital suplimentar prin surplusul rezultat in urma relaxarii filtrelor prudentiale.

Administrarea riscului folosirii excesive a efectului de levier se realizeaza prin:

- definirea unor indicatori de risc si includerea acestora in profilul de risc. Potrivit metodologiei interne de evaluare si identificare a riscurilor semnificative, riscul folosirii excesive a efectului de levier nu este semnificativ; includerea sa in profilul de risc al Bancii are la baza considerente prudentiale;
- masurarea si monitorizarea acestor indicatori, precum si a evolutiei acestora si a impactului asupra profilului de risc al Bancii;
- administrarea echilibrata a structurii bilantului si planificarea si protejarea bazei de capital.

Organul de conducere al First Bank a aprobat o declaratie prin care confirma ca sistemele, metodele si tehnicile de administrare a riscurilor de care dispune Banca sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc, asigurand functionarea in conditii adecvate de prudenta, precum si o dezvoltare sustenabila a Bancii.

De asemenea, a fost aprobata o declaratie prin care Organul de conducere confirma faptul ca profilul de risc al Bancii este in concordanta cu apetitul la risc si asumat prin Strategia de administrare a riscurilor semnificative.

Cele doua documente sunt anexate prezentului raport.

Directia Administrare Riscuri prezinta periodic informatii adecvate privind managementul riscurilor Comitetului de Administrare a Riscurilor si Comitetului de Directie, incluzand, dar fara a se limita la:

- apetitul la risc,
- profilul de risc;
- toleranta la risc;
- cerintele de capital;
- pozitia de lichiditate;
- riscul de concentrare;
- rezultatele testelor de stres,
- expunerile fata de persoanele afiliate si expunerile mari; expunerile care reprezinta un risc deosebit; orice exceptie de la acestea;
- starea portofoliului de active al bancii, inclusiv clasificarea creditelor;
- nivelul de provizionare si principalele active problema);
- incadrarea in limitele de risc, precum si impactul depasirilor de limite si/sau al evenimentelor generatoare asupra profilului de risc al Bancii;
- indicatorii din Planul de Redresare si informeaza Comitetul de Directie cu privire la evolutia acestora.

XIII. Fondurile proprii si cerintele de capital

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii pentru a acoperi riscurile, Banca aplica Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul (UE) 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare.

Tabelul urmator ofera o reconciliere a elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele din nivel 1 de baza, elementele de nivel 2 si a filtrelor prudentiale in conformitate cu articolele 32-35, precum si a deducerilor facute in conformitate cu articolele 36, 56, 66 si 79 CRR.

<i>Pozitie</i>	<i>31.12.2020</i> <i>Sume mii RON</i>
Capitaluri Proprii	753.269
Ajustari	
Impact fiscal rezerve	(4.546)
Imobilizari necorporale (valoare neta)	(49.607)
Imprumuturi subordonate	97.121
Castiguri nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii FVOCI (20%)	-
Filtru prudential (20%)	50.289
Interese minoritare	(132)
Fonduri proprii totale	846.394

Componenta capitalurilor proprii in scopul reglementarii este detaliata in raportul Bancii privind fondurile proprii la data de 31.12.2020 in Anexa 437/1 Formular pentru publicarea Informatiilor privind fondurile proprii la 31 Decembrie 2020.

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;
- Instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant in situatiile financiare ale institutiei;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
 - Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza,
 - iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
 - Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
 - Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;
 - Nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
- Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;
 - Neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;
 - Distribuirile anuale nu impun restrictii asupra institutiei.

Imprumuturile subordonate se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- Creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;

- Imprumaturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
- Dispozitiile care reglementeaza imprumaturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- Imprumaturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurilor proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

Principalele componente ale fondurilor proprii

Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de baza, constand in principal din active necorporale si filtru prudential.

La sfarsitul anului 2020 fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 749.272 mii RON (2019: 673.525 mii RON).

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 97.121 mii RON (2019: 133.621 mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate.

Valoarea fondurilor proprii de nivel I si Cerintele de capital pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational

Banca calculeaza activele ponderate la risc (RWA) in conformitate cu dispozitiile prevazute in Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European, utilizand abordarea standardizata. Valoarea expunerii ponderate la risc se calculeaza prin utilizarea ponderilor de risc fixe reglementate (RW) si depinde de tipul de debitori (societati/ retail) si de ratingul extern (daca este disponibil).

La sfarsitul anului 2020 Banca a inregistrat un nivel al fondurilor proprii de 846.394 mii RON, ceea ce acoperea nivelul cerintei de capital (i.e. indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2020 avand o valoare de 23,19%, peste limita reglementata:

- pentru riscul de credit calculata prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 235.808 mii RON pentru Banca);
- pentru riscul operational calculata prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 56.046 mii RON pentru Banca).

Privire de ansamblu asupra RWA Sume in RON			Valoarea expunerii ponderate la risc		Cerinte minime de capital
			2020	2019	2020
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	2.947.612.224	3.256.026.678	235.808.978
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	2.947.612.224	3.256.026.678	235.808.978
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
Articolul 107. Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	2.312.058	2.072.298	184.965
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	2.312.058	2.072.298	184.965
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizata	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	700.587.000	676.154.038	56.046.960
	24	Din care abordarea de baza	700.587.000	676.154.038	56.046.960
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	-	-	-
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 si articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
	29	Total	3.650.511.282	3.934.253.014	292.040.903

Active ponderate la risc si activitatile de afaceri

Potrivit cadrului Basel III, totalul activelor ponderate la risc (RWA) este reprezentat de suma urmatoarelor componente:

- Activele ponderate la riscul de credit (RWA aferent Portofoliului Bancar + RWA aferent Riscului de contrapartida)
- Echivalentul activelor ponderate la riscul de piata

- Echivalentul activelor ponderate la riscul operational

Cerinta de capital pentru CVA

31.12.2020

<i>Sume in RON</i>	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	2.958.167	2.312.058
Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	2.958.167	2.312.058

XIV. Informatii cantitative si calitative privind riscurile de credit si de concentrare

Definitii referitoare la calitatea creditului
Credit restant (past due)

Un activ financiar este restant in situatia in care o contrapartida nu a efectuat o plata atunci cand plata a fost datorata contractual.

Numararea zilelor de intarziere

- Consideratii generale referitoare la numararea zilelor de intarziere

In situatiile in care vreo suma de principal, dobanda sau comision nu a fost platita la data scadentei, Banca va recunoaste acest credit ca fiind in intarziere.

Acolo unde se vor efectua modificari ale graficului de rambursare, numararea zilelor de intarziere se va face in coafomitate cu noul calendar modificat al platilor.

Acolo unde acordul de creditare ii permite in mod explicit debitorului sa schimbe scadentarul, sa suspende sau sa amane platile in anumite conditii si debitorul va actiona in cadrul drepturilor acordate in contract, transele modificate, suspendate sau amanate nu vor fi considerate ca fiind in intarziere, dar numararea zilelor de intarziere se vor baza pe noul scadentar odata ce acesta este specificat. Cu toate acestea, in cazul in care debitorul ajunge sa modifice scadentarul sau sa suspende ori sa amane platile, Banca va analiza motivele pentru o astfel de modificare si va evalua eventualele indicatii de neplata de plata.

In cazul in care rambursarea obligatiei este suspendata din cauza unei legi care permite aceasta optiune sau din cauza altor restrictii legale, numararea zilelor restante ar trebui, de asemenea, suspendata in aceasta perioada. Cu toate acestea, in astfel de situatii, Banca va analiza, acolo unde este posibil, motivele pentru exercitarea optiunii pentru o astfel de suspendare si va evalua posibilele indicii de nerambursare a platii.

Atunci cand debitorul se schimba ca urmare a unui eveniment, cum ar fi o fuziune sau achizitie a debitorului sau orice alta tranzactie similara, numararea zilelor restante ar trebui sa inceapa de la momentul cand o alta

persoana sau entitate devine obligata sa plateasca obligatia. Numaratoarea zilelor de intarziere este, in schimb, neafectata de o modificare a numelui debitorului.

Calculul tuturor sumelor ulterioare scadente legate de orice obligatie de credit a debitorului fata de Banca ar trebui sa fie efectuat cu o frecventa care sa permita identificarea in timp util a neplatii (de obicei, zilnic).

Banca se va asigura ca informatiile despre zilele de intarziere si neplata sunt actualizate ori de cate ori acestea sunt utilizate pentru luarea deciziilor, gestionarea interna a riscurilor, raportarea interna sau externa si procesele de calcul al cerintelor de fonduri proprii.

b) Consideratii aplicabile descoperirilor de cont si cardurilor de credit

Pentru descoperirile de cont, numararea zilelor de intarziere incepe odata ce debitorul a incalcat o limita recomandata, a fost informat cu privire la o limita mai mica decat retragerile curente sau a retras sume din credit fara autorizatie. O limita recomandata include orice limita de credit stabilita de Banca si despre care a fost informat debitorul.

Numararea zilelor restante la cardurile de credit incepe de la data scadentei minime.

c) Situatii de depasire a scadentei din cauze tehnice

O situatie de depasire a scadentei din cauze tehnice se considera a fi avut loc in oricare dintre urmatoarele cazuri:

- in cazul in care Banca constata ca statutul de neindeplinire a obligatiilor a fost rezultatul erorilor din baza de date sau din sistem, inclusiv erorile manuale inregistrate in cadrul unor procese standardizate, dar excluzand deciziile gresite de credit;
- in cazul in care Banca constata ca statutul de neindeplinire a obligatiilor a fost rezultatul neexecutarii, executarii defectuoase sau intarzierii executarii operatiunii de plata comandate de debitor sau in cazul in care exista dovezi ca plata a fost nereusita din cauza esecului sistemului de plati;
- in cazul in care, din cauza naturii tranzactiei, exista un decalaj intre momentul primirii platii de catre banca si alocarea platii in contul respectiv, astfel incat plata a fost efectuata inainte de cele 90 de zile si creditarea in contul clientului a avut loc dupa 90 de zile ulterioare datoriei.

Situatiile de intarziere din cauze tehnice nu trebuie sa fie considerate ca fiind situatii de neplata. Toate erorile detectate care au condus la situatii de depasire a scadentei din cauze tehnice trebuie rectificate de Banca in cel mai scurt timp posibil.

Prag de materialitate

Banca aplica urmatoarele praguri de materialitate pentru obligatiile de credit ce au depasit scadenta:

In cazul persoanelor fizice pragul de materialitate a fost stabilit sub urmatoarele doua forme:

- o componenta absoluta stabilita ca o limita la valoarea agregata a tuturor sumelor restante ale debitorului fata de Banca, egala cu 150 RON sau cu echivalentul acesteia in alta moneda; si

- o componenta relativa stabilita ca ratie, exprimata ca procentaj dintre sumele considerate restante si valoarea totala a expunerilor bilantiere fata de debitor, procentaj care a fost stabilit la 1%.

In cazul persoanelor juridice pragul de materialitate a fost stabilit si el tot in doua forme, dupa cum urmeaza:

- o componenta absoluta stabilita ca o limita la valoarea agregata a tuturor sumelor restante ale debitorului fata de Banca, egala cu 1.000 RON sau cu echivalentul acesteia in alta moneda; si
- o componenta relativa stabilita ca ratie, exprimata ca procentaj, dintre sumele considerate restante si valoarea totala a expunerilor bilantiere fata de debitor, procentaj care a fost stabilita la 1%.

Calculul zilelor de intarziere incepe din momentul in care ajunge sa fie depasit pragul de materialitate.

Definitia starii de nerambursare

Definitia starii de nerambursare se bazeaza pe criteriul "restantei" si pe criteriul "improbabil sa plateasca".

Prin urmare, expunerile in caz de default sunt cele care indeplinesc unul sau ambele criterii:

1. expuneri materiale care au depasit 90 de zile;
2. se considera ca este improbabil ca debitorul sa isi achite obligatiile de credit in intregime fara executarea garantiei, indiferent de existenta vreunei sume restante sau a numarului de zile de intarziere.

Definitia starii de nerambursare este evaluata la nivel de debitor pentru intregul portofoliu.

Criteriul "zilelor de intarziere"

O neindeplinire a obligatiilor se considera ca a avut loc, in ceea ce priveste un anumit debitor, atunci cand debitorul a inregistrat mai mult de 90 de zile de intarziere la orice obligatie de credit semnificativa catre Banca.

Criteriul "improbabilitatii de plata"

Spre deosebire de factorii de declansare aferenti platilor intarziate, factorii de declansare a "improbabilitatii de plata" se bazeaza mai putin pe criterii cantitative, definesc in schimb anumite evenimente care declanseaza clasificarea in categoria obligatiilor in stare de nerambursare.

Avand in vedere ca, in general, criteriul "improbabilitatii de plata" ofera o anumita marja de interpretare, Banca a definit criterii interne pentru a identifica indicatorii acest criteriu (UTP):

- a) Statusul "non-accrual";
- b) Scoaterea din bilant: acele expuneri unde scoaterea din bilant implica o reducere a obligatiilor financiare mai mare de pragul de 5%;
- c) Vanzarea creditelor la un discount ce depaseste un prag de materialitate de 5%;
- d) Restructurarea in conditii de stres - in cazul expunerilor restructurate la care masurile de restructurare au ca rezultat o diminuarea obligatiei financiare asociata cu o pierdere din valoarea prezenta neta (NPV) mai mare decat un prag de materialitate de 2.5% (1% incepand cu 01.01.2021). Conversiile creditelor in CHF vor fi exceptate de la aceasta regula.
- e) Proceduri de faliment sau de insolventa initiale de catre debitor, de catre Banca sau de catre o terta

parte;

- f) Creditul ajunge sa fie accelerat sau exercitat;
- g) Proces, executare sau executare silita in vederea colectarii datoriilor;
- h) Banca si-a exercitat dreptul asupra colateralului/ garantiei;
- i) Intelegerea extrajudiciara pentru decontare sau rambursare (de exemplu, acorduri de tip stand-still) care pot duce la pierderi mai mari decat pragul de 2.5%;
- j) Cazuri de frauda;
- k) Credite in cazul carora s-a primit notificare de la clienti in baza Legii 77/2016 privind darea in plata a bunurilor imobile;
- l) Expuneri restructurate pentru care masurile de restructurare au fost extinse sau care au inregistrat mai mult de 30 DPD in perioada de 24 luni.

Valoarea totala si medie a expunerilor nete

Tabelul urmatoar prezinta valoarea totala si medie a expunerilor nete pe parcursul perioadei, in functie de clasa de expuneri:

Pozitie	<i>Sume in RON</i> 31.12.2020	
	Banca	
	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Valoarea medie neta a expunerilor din perioada
Administratii centrale sau banci centrale	2.702.521.060	2.671.217.222
Administratii Regionale sau autoritati locale	3.470.128	4.449.177
Entitati din sectorul public	492.081	506.555
Banci multilaterale de dezvoltare	-	
Organizatii international	-	
Institutii	654.290.153	543.632.365
Societati	290.745.510	246.890.840
De tip retail	665.605.809	620.508.547
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	2.458.456.098	2.470.323.366
Expuneri in stare de nerambursare	127.180.714	131.668.083
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	
Obligatiuni garantate	-	
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	
Expuneri provenind din titluri de capital	1.352.591	23.992.991
Alte elemente	451.381.375	502.634.413
TOTAL	7.355.495.519	7.215.823.559

Defalcarea geografica a expunerilor nete

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor la nivel de Banca in functie de zona geografica si de clasele de expuneri, la data de 31 Decembrie 2020 (sume in RON):

<i>Sume in RON</i>							<i>31.12.2020</i>
Clasa de expuneri	Brasov	Cluj	Constanta	Timis	Bucuresti	Alte judete	Total
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	2.702.521.060	-	2.702.521.060
Administratii Regionale sau autoritati locale	-	-	-	1.850.939	38	1.619.151	3.470.128
Entitati din sectorul public	7	113	11	191	487.978	3.781	492.081
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	654.290.153	-	654.290.153
Societati	2.304.340	17.282.193	8.918.017	3.994.462	190.422.445	67.824.053	290.745.510
De tip retail	22.369.622	17.469.877	27.000.814	35.281.577	309.700.460	253.783.459	665.605.809
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	51.542.769	67.586.015	89.743.529	108.087.515	1.472.525.014	668.971.256	2.458.456.098
Expuneri in stare de nerambursare	10.683.285	10.236.578	3.888.216	10.524.724	31.242.472	60.605.439	127.180.714
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-

Sume in RON							31.12.2020
Clasa de expuneri	Brasov	Cluj	Constanta	Timis	Bucuresti	Alte judete	Total
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	1.352.591	-	1.352.591
Alte elemente	1.571.242	1.861	90.097	5.374	431.673.501	18.039.300	451.381.375
TOTAL	88.471.265	112.576.637	129.640.684	159.744.782	5.794.215.712	1.070.846.439	7.355.495.519

Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate si de tipurile de contraparti

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor brute la nivel de Banca in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri, la data de 31 Decembrie 2020 (sume in RON):

Sume in RON								31.12.2020
Clasa de expuneri	Sectoare de activitate							Total
	industrie	comert	agricultura	servicii	constructii	alte activitati	persoane fizice	
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	625.389.350	-	1.873.379.231	-	2.498.768.581
Administratii Regionale sau autoritati locale	465	-	436	3.685.299	-	-	-	3.686.200
Entitati din sectorul public	-	-	374.580	100.479	-	527.680	-	1.002.739
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	614.705.952	-	82.146.778	3.493.793	700.346.523
Societati	57.471.666	195.701.976	32.165.774	155.962.778	94.220.535	18.152.046	1.324.889	554.999.664
De tip retail	76.835.564	175.546.810	18.786.099	112.800.509	51.896.738	2.594.058	462.375.238	900.835.016
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	256.098.747	417.221.711	105.021.332	548.879.127	529.946.583	49.981.264	1.195.109.406	3.102.258.170
Expuneri in stare de nerambursare	50.106.757	37.706.748	1.074.483	31.267.653	25.608.951	4.794.626	111.532.382	262.091.600
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>Sume in RON</i>	Sectoare de activitate							
Clasa de expuneri	industrie	comert	agricultura	servicii	constructii	alte activitati	persoane fizice	Total
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	1.352.591	-	-	-	1.352.591
Alte elemente	16.235.823	6.853.530	251	2.367.825	13.576.202	830.595.709	6.581.038	876.210.378
TOTAL	456.749.022	833.030.775	157.422.955	2.096.511.563	715.249.009	2.862.171.392	1.780.416.746	8.901.551.462

Scadenta expunerilor

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor brute la nivel de Banca, in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri (sume in RON):

31.12.2020

Clasa de expuneri	Scadenta reziduala			
	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total
Administratii centrale sau banci centrale	2.498.768.581	-	-	2.498.768.581
Administratii Regionale sau autoritati locale	1.779.240	1.906.960	-	3.686.200
Entitati din sectorul public	441.531	371.057	190.151	1.002.739
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizatii international	-	-	-	-
Institutii	700.346.523	-	-	700.346.523
Societati	406.083.961	148.911.603	4.100	554.999.664
De tip retail	542.123.030	356.138.500	2.573.486	900.835.016
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	1.141.370.410	895.355.947	1.065.531.813	3.102.258.170
Expuneri in stare de nerambursare	262.002.898	29.394	59.308	262.091.600
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	1.352.591	-	-	1.352.591
Alte elemente	876.210.378	-	-	876.210.378
TOTAL	6.430.479.143	1.402.713.461	1.068.358.858	8.901.551.462

Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere

Tabelul urmator prezinta calitatea creditului expunerilor la nivel de Banca (valori brute), ajustarile de valoare si provizioane asociate si expunerea neta impartita pe clase de expuneri (sume in RON):

31.12.2020

	Valori contabile brute pentru:			Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari de valoare si provizioane asociate expunerii	
Administratii centrale sau banci centrale	-	2.498.768.581	107.102	2.702.521.060
Administratii regionale sau autoritati locale	-	3.686.200	62.148	3.470.128
Entitati din sectorul public	-	1.002.739	12.269	492.081
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	0
Organizatii internationale	-	-	-	0
Institutii	-	700.346.523	86.026	654.290.153
Societati	6.377.838	548.621.826	11.293.830	290.745.510
din care: IMM-uri	5.295.416	389.289.371	8.902.146	219.760.840
Expuneri de tip retail	52.823.556	848.011.460	27.523.289	665.605.809
din care: IMM-uri	22.646.637	415.813.963	12.354.038	261.209.540
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor	202.890.206	2.899.367.964	55.726.972	2.458.456.098
din care: IMM-uri	85.076.810	1.744.671.170	35.201.494	1.406.035.200
Expuneri in stare de nerambursare	-	262.091.600	126.399.392	127.180.714
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	0
Obligatiuni garantate	-	-	-	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	0
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	0
Expuneri provenind din titluri de capital	-	1.352.591	-	1.352.591
Alte expuneri	-	876.210.378	424.829.003	451.381.375
Total	262.091.600	8.639.459.862	646.040.031	7.355.495.519

Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor la nivel de Banca in functie de tipurile de sectoare de activitate si de calitatea creditului expunerilor, atat in valori brute, cat si ajustarile de valoare si provizioanele asociate si expunerea neta:

(sume in RON):				31.12.2020
Sectoare de activitate	Valori contabile brute pentru:		Ajustari de valoare si provizioane asociate expunerii	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare		
Industrie	50.106.757	406.642.265	32.189.364	357.813.139
Comert	37.706.748	795.324.027	35.785.898	521.103.962
Agricultura	1.074.483	156.348.472	2.896.827	126.257.133
Servicii	31.267.653	2.065.243.910	36.523.867	2.028.677.993
Constructii	25.608.951	689.640.058	24.087.795	459.766.899
Persoane fizice	111.532.382	1.668.884.364	85.254.556	1.450.280.898
Alte activitati	4.794.626	2.857.376.766	429.301.724	2.411.595.495
TOTAL	262.091.600	8.639.459.862	646.040.031	7.355.495.519

Expuneri neperformante si restructurate

Tabelul de mai jos prezinta expunerile neperformante si restructurate (valori contabile brute) in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei:

	Total expuneri brute performante si neperformante	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante					Depreciere cumulata, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Garantii reale si garantii financiare	
		Expuneri Performante		Expuneri Neperformante			Expuneri Performante		Expuneri Neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Asupra expunerilor restructurate
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri restructurate	Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care expuneri restructurate	Total	Din care expuneri restrurate	Total	Din care expuneri restructurate		
Titluri de creanta	1.825.048.337	-	-	-	-	-	176.304	-	-	-	-	-
Credite si avansuri	4.211.263.138	25.795.434	92.364.276	235.296.143	-	58.939.940	102.514.144	34.874.087	135.772.574	29.552.770	96.625.869	29.286.567
Expuneri extrabilantiere	960.876.836	-	-	8.768.314	4.164.004	-	2.006.310	-	603.157	-	-	-

Credite si avansuri depreciate individual

In categoria creditelor depreciate se clasifica toate creditele evaluate individual sau colectiv pentru care Banca considera ca pot aparea dificultati in colectarea principalului si dobanzilor datorate in conformitate cu clauzele contractuale ale contractului de credit.

Clasificarea creditelor si avansurilor acordate depreciate individual la nivel de Banca in functie de tipul clientului/creditului si a numarului de zile de intarziere

(sume in RON):						31.12.2020
	Credite acordate persoanelor fizice			Credite acordate persoanelor juridice		
	Credite de consum negarantate	Credite de consum garantate	Credite ipotecare	Entitati mici si mijlocii	Entitati corporative mari	Total credite si avansuri acordate clientilor
Restant 0-90 zile	991.689	1.518.346	2.434.937	3.227.972	16.748.556	24.921.499
Restant 91-180 zile	-	-	-	-	-	-
Restant peste 180 zile	988.219	619.360	1.689.465	4.069.315	58.599.118	65.965.476
Credite depreciate	1.979.908	2.137.706	4.124.401	7.297.286	75.347.674	90.886.976
Minus: provizion pentru depreciere	(1.951.521)	(2.137.706)	(4.124.401)	(7.297.286)	(75.347.674)	(90.858.589)
Total valoare neta	28.387	-	-	-	-	28.387
Valoarea justa a garantiei	-	2.131.270	3.448.942	6.811.071	60.777.505	73.168.789

La fiecare data a bilantului contabil, Banca evalueaza daca exista dovezi obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare sa fie depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat, fiind inregistrate pierderi din depreciere daca exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente ce au avut loc ulterior recunoasterii initiale a activului (un „eveniment care determina pierderi”), iar acel eveniment (sau evenimente) are impact asupra fluxurilor de numerar estimate ale activului financiar sau grupului de active financiare care pot fi previzionate in mod credibil.

Criteriile pe care Banca le utilizeaza pentru a determina daca exista dovezi obiective privind pierderea din depreciere includ:

- dificultate financiara semnificativa a debitorului;
- incalcarea conditiilor contractuale, cum ar fi neplata sau plata cu intarziere a dobanzilor sau a principalului;
- Banca acorda debitorului, din motive economice sau juridice legate de dificultatile financiare ale debitorului, o concesiune pe care in alte conditii nu ar lua-o in considerare;
- devine probabil ca debitorul sa intre in faliment sau intr-o alta forma de reorganizare financiara;
- reducerea semnificativa a valorii garantiilor depuse de catre debitor;
- scadere semnificativa a cifrei de afaceri a debitorului; sau
- debitorul isi desfasoara activitatea intr-o industrie ce se confrunta cu dificultati financiare majore.

Perioada estimata intre momentul in care are loc pierderea si momentul in care aceasta este identificata, este determinata pentru fiecare portofoliu identificat.

In primul rand, Banca evalueaza daca exista dovezi obiective de depreciere la nivel individual pentru active financiare ce sunt semnificative individual, si colectiv pentru active financiare care nu sunt semnificative individual. Daca Banca stabileste ca nu exista dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat la nivel individual, fie ca este semnificativ sau nu, activul este inclus intr-un grup de active financiare cu caracteristici de risc de credit similare, si care sunt evaluate in mod colectiv in vederea identificarii deprecierei. Activele evaluate individual in vederea identificarii deprecierei si pentru care pierderea din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta nu sunt incluse intr-o evaluare colectiva pentru identificarea deprecierei.

In scopul evaluarii colective pentru identificarea deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare privind riscul de creditare (de ex. pe baza tipului de client, industrie si/sau produs). Aceste caracteristici sunt relevante pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare aferente grupurilor de astfel de active, fiind elocvente in ce priveste capacitatea debitorului de a achita toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali pentru activele evaluate.

Fluxurile de numerar viitoare aferente unui grup de active financiare evaluate împreună în vederea identificării deprecierei sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor Bancii și pe baza experienței istorice privind pierderea legată de active cu caracteristici de risc de creditare similare. Experiența istorică privind pierderea este ajustată pe baza informațiilor cuantificabile curente pentru a reflecta efectele condițiilor curente care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența istorică de pierdere și pentru a înlătura efectele condițiilor din perioada istorică, aceste condiții nemaifiind valabile.

Estimările privind modificările fluxurilor de numerar viitoare pentru grupe de active trebuie să reflecte și să fie consecvente cu modificările de informații cuantificabile de la o perioadă la alta (de exemplu, modificări privind rata somajului, prețurile proprietăților, situația de plată, sau alți factori ce indică modificări în ce privește probabilitatea înregistrării de pierderi în cadrul grupei, precum și mărimea acestora). Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite în mod regulat de către Banca pentru a reduce diferențele dintre estimările de pierderi și experiența efectivă de pierdere.

Dacă în perioada ulterioară, valoarea pierderii din depreciere se diminuează, iar diminuarea poate fi asociată obiectiv unui eveniment care are loc după ce a fost recunoscută deprecierea (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului debitorului), pierderea din depreciere anterior recunoscută este reluată prin ajustarea contului de provizioane. Suma reluată este recunoscută pe venit în contul de profit sau pierdere.

Credite derecunoscute/eliminate din bilanț prin reducerea directă a valorii contabile brute

Cerința principală pentru ca un credit acordat să fie eliminat din bilanț prin reducerea directă a valorii contabile brute este ca perspectivele probabile de generare a unor fluxuri de numerar viitoare aferente acestor credite să dispară și, prin urmare, valoarea totală a creditului acordat a fost complet acoperită cu ajustări pentru depreciere calculate în conformitate cu IFRS.

Banca continuă să se îndrepte pe cai legale împotriva clienților pentru a recupera sumele restante.

Recuperările ulterioare aferente creditelor eliminate anterior din bilanț sunt recunoscute în perioada în care se produc și reduc valoarea cheltuielilor cu ajustările pentru deprecierea creditelor în contul de profit sau pierdere.

Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

Tabelul de mai jos prezintă mișcările în ajustările pentru depreciere:

<i>Sume în RON</i>	<i>31.12.2020</i>
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	151.260.687
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	93.132.101

Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(73.464.905)
Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	67.164.021
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	10.731.140
Impactul diferentelor de curs valutar	-
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	(10.504.845)
Alte ajustări	144.823
Sold de închidere	238.463.022
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	33.153.682
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-

Situația activelor grevate și negrevate de sarcini se prezintă după cum urmează:

Sume în RON				31.12.2020
Banca	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Imprumuturi la vedere	-	-	1.034.168.133	-
Instrumente de capital	-	-	1.352.592	1.352.592
Titluri de creanță	25.168.279	25.168.279	1.799.703.753	1.799.703.753
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	290.352.618	-	3.682.623.052	-
Alte active	-	-	482.399.297	-
TOTAL	315.520.898	25.168.279	7.000.246.826	1.801.056.345

Activele grevate de sarcini ale Bancii au reprezentat 4,31% din totalul activelor deținute la finalul anului 2020. Portofoliul activor grevate de sarcini și sursele de grevare aferente, include în principal:

- Titluri de stat gajate în sistemele de decontare pentru garantarea plăților;
- Titluri de stat folosite de către Banca pentru tranzacții de tip repo;
- Depozite colaterale la bănci;

Pentru expunerile față de instituții financiare, Banca utilizează ratingurile furnizate de agențiile de rating Moody's, Standard & Poors și Fitch.

Expunerilor față de instituțiile financiare pentru care nu este disponibil un rating furnizat de o instituție externă de evaluare a creditului li se aplică ponderea de risc cea mai mare dintre ponderea aplicată expunerilor față de administrația centrală a statului în jurisdicția careia este înființată instituția și ponderea de risc stabilită pe baza metodei de evaluare externă a calității creditului. Această metodă diferențiază expunerile în funcție de scadența efectivă, respectiv mai mică sau mai mare de 3 luni.

Pentru stabilirea ponderii de risc se utilizează tabelul de corespondență între nivelul scalei de evaluare a calității creditului și ponderea de risc realizat de BNR.

În situația în care pentru o expunere sunt disponibile concomitent două sau trei ratinguri furnizate de agenții de rating diferite, se parcurg următorii pași:

- sunt disponibile două ratinguri: utilizăm ratingul ce conduce la ponderea de risc cea mai ridicată;
- sunt disponibile trei ratinguri: luăm în considerare acele două ratinguri care conduc la aplicarea celor mai mici ponderi de risc. Dacă respectivele ponderi de risc sunt diferite, aplicăm ponderea de risc cea mai ridicată, iar dacă acestea sunt identice, se aplică respectiva pondere de risc.

Pentru calculul necesarului de capital aferent riscului de piață, banca folosește abordarea standard pentru cele trei riscuri, respectiv pentru:

- riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate (MKR SA TDI);
- riscul de poziție aferent titlurilor de capital (MKR SA EQU);
- riscul valutar (MKR SA FX).

La calcularea necesarului de capital pentru riscul de piață, Banca aplică prevederile Regulamentului nr. 575/2013.

Riscul valutar - calcularea cerințelor de capital pentru acest risc se face numai dacă valoarea poziției totale nete pe valută și pe aur depășește 2% din totalul fondurilor proprii. În această situație, cerințele de capital se calculează prin aplicarea procentului de 8% asupra valorii poziției nete pe valută și pe aur

În scopul determinării cerințelor de capital pentru riscul valutar se utilizează un calcul în două etape:

- 1) Se calculează poziția deschisă netă a instituției pe fiecare valută care este formată din următoarele elemente (pozitive ori negative):
 - poziția spot netă (toate elementele de activ mai puțin elementele reprezentând datorii, pe valută în cauză)
 - poziția forward netă (respectiv toate sumele de primit mai puțin sumele de plătit în cadrul tranzacțiilor forward pe valută și principalul aferent swap-urilor pe valută care nu se reflectă în poziția spot).
- 2) Pozițiile lungi și scurte nete pe fiecare deviză, altă decât moneda de raportare, se transformă în moneda de raportare. După transformare, se adună separat, pentru a forma totalul pozițiilor nete scurte și respectiv totalul pozițiilor nete lungi. Cel mai mare dintre aceste două totaluri reprezintă poziția valutară netă totală.

Cerința de capital reglementat pentru riscul operational se determină conform Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Banca determină cerința de capital reglementat pentru acoperirea riscului operational în conformitate cu Abordarea Indicatorului de Bază (BIA - Basic Indicator Approach).

Banca își propune încadrarea într-un profil de risc la nivel mediu al expunerii la riscul operational.

Cerința de fonduri proprii pentru riscul operational este egală cu 15 % din media pe trei ani a indicatorului relevant.

Media pe trei ani se calculează pe baza ultimelor trei observări anuale efectuate la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar.

Indicatorul relevant se calculează înainte de deducerea oricăror provizioane, ca sumă a următoarelor elemente:

- venituri din dobânzi și venituri asimilate;
- cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate;
- venituri din acțiuni și alte titluri cu randament fix/ variabil;
- venituri din comisioane/taxe;
- cheltuieli cu comisioane/taxe;
- profit net sau pierdere netă din operațiuni financiare;
- alte venituri din exploatare.

Conform art. 316 din Regulamentul 575/2013, Banca nu include în calculul indicatorului relevant următoarele elemente:

- profituri/pierderi realizate din vânzarea de elemente care nu fac parte din portofoliul de tranzacționare;
- venituri extraordinare sau incidente;
- venituri din asigurări.

Plasamentele Bancii în instrumentele de capital netranzactionabile pe piața liberă în valoare de 1.352 mii RON sunt clasificate în categoria titlurilor disponibile pentru vânzare. Condițiile oferite de piața internă de capital nu oferă posibilitatea obținerii unei valori de piață pentru aceste investiții (acțiuni).

31.12.2020			
Mii RON Articolul 447 literele (b) – (c)	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piața
Instrumente de capital	1.352	1.352	-
Nelistate	1.352	1.352	-
Investiții în entități asociate și asocieri în participație	-	-	-
Nelistate	-	-	-

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsura volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

Administrarea riscului folosirii excesive a efectului de levier se realizează prin:

- definirea unor indicatori de risc și includerea acestora în profilul de risc;
- măsurarea și monitorizarea acestor indicatori, precum și a evoluției acestora și a impactului asupra profilului de risc al Băncii;
- administrarea echilibrată a structurii bilanțului și planificarea și protejarea bazei de capital.

La data de 31.12.2020, Banca a înregistrat, următoarele niveluri pentru principalii indicatori monitorizați:

Indicator	Banca
Indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale)	23,19%
Indicatorul efectului de levier conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1	9,97%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt - LCR	293,97%
Rata expunerilor neperformante din credite și avansuri	5,59%

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii 31 Decembrie 2020

Sume în RON

Linie	Nr.	Post	Banca
10	1	FONDURI PROPRII	846.394.430
15	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	749.272.954
20	1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA	749.272.954
30	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	1.246.879.638
40	1.1.1.1.1	Instrumente de capital platite	1.246.879.638

Linie	Nr.	Post	Banca
45	1.1.1.1.1*	din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	-
50	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	-
60	1.1.1.1.3	Prime de emisiune	-
70	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-
80	1.1.1.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-
90	1.1.1.1.4.2	(-) Detineri indirecte în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-
91	1.1.1.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-
92	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-
130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	(613.154.582)
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	(542.387.605)
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(a)	(70.766.977)
160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(a) proprietarilor societății-mamă	(70.766.977)
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	-
180	1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	-
200	1.1.1.4	Alte rezerve	98.159.156
210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	3.031.846
220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	-
230	1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	-
240	1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	-
250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	13.675.403
260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate	-
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	13.675.403
280	1.1.1.9.3	Castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datoriei și care rezultă din modificarea calității creditului instituției	-
285	1.1.1.9.4	Castiguri și pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justă a datoriei care provin din instrumente derivate și care rezultă din modificarea ratingului instituției	-

Linie	Nr.	Post	Banca
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	-
300	1.1.1.10	(-) Fondul comercial	-
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizari necorporale	-
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus in evaluarea investitiilor semnificative	-
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amanat asociate fondului comercial	
340	1.1.1.11	(-) Alte imobilizari necorporale	(49.607.014)
350	1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizari necorporale inainte de deducerea datoriilor privind impozitul amanat	(49.607.014)
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	-
370	1.1.1.12	(-) Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	-
380	1.1.1.13	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	-
390	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	-
400	1.1.1.14.1	(-) Valoarea bruta a activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	-
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amanat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	-
420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care institutia are capacitatea de a le utiliza fara restrictii	-
430	1.1.1.15	(-) Detineri reciproce in fondurile proprii de nivel 1 de baza	-
440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
450	1.1.1.17	(-) Detineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-
460	1.1.1.18	(-) Pozitii din securitizare care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-
470	1.1.1.19	(-) Tranzactii incomplete care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-
471	1.1.1.20	(-) Pozitii dintr-un cos de expuneri pentru care o institutie nu poate determina ponderea de risc aplicand abordarea IRB si care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-

Linie	Nr.	Post	Banca
472	1.1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital in cadrul unei abordari bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-
480	1.1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	-
490	1.1.1.23	(-) Creantele deductibile privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurg din diferentele temporare	-
500	1.1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-
510	1.1.1.25	(-) Valoare care depaseste pragul de 17,65 %	
520	1.1.1.26	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	50.288.507
524	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de baza efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	-
529	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza sau deduceri din acestea - altele	-
530	1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	-
540	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
550	1.1.2.1.1	Instrumente de capital platite	-
560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	-
570	1.1.2.1.3	Prime de emisiune	-
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
590	1.1.2.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
620	1.1.2.1.4.2	(-) Detineri indirecte in instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
621	1.1.2.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
622	1.1.2.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
660	1.1.2.2	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care isi pastreaza drepturile obtinute	-
670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-

Linie	Nr.	Post	Banca
680	1.1.2.4	Ajustarile tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	-
690	1.1.2.5	(-) Detineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
700	1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	-
710	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-
720	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	-
730	1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
740	1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	-
744	1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	-
748	1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele	-
750	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	97.121.476
760	1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	97.121.476
770	1.2.1.1	Instrumente de capital platite și împrumuturi subordonate	97.121.476
780	1.2.1.2*	Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	97.654.524
790	1.2.1.3	Prime de emisiune	-
800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	-
810	1.2.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	-
840	1.2.1.4.2	(-) Detineri indirecte în instrumente de fonduri proprii de nivel 2	-
841	1.2.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	-
842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	-
880	1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute	-

Linie	Nr.	Post	Banca
890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 2	-
900	1.2.4	Ajustarile tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	-
910	1.2.5	Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	-
920	1.2.6	Ajustarile generale pentru riscul de credit prevazute de abordarea standard	-
930	1.2.7	(-) Detineri reciproce in fonduri proprii de nivel 2	-
940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	-
950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-
960	1.2.10	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	-
970	1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	-
974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	-
978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	-

XV. Procesul intern de evaluarea a adecvarii capitalului (ICAAP)

Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP) este o parte indisolubila a Pilonului II din cadrul Basel III. Prin ICAAP, Banca se asigura ca detine suficient capital pentru a acoperi toate riscurile materiale la care este sau ar putea fi expusa pe o baza continua.

Scopul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului este acela de a identifica si de a masura toate riscurile majore la care Banca este expusa in prezent, fara a se limita la cele abordate in cadrul Pilonului I, bazandu-se pe capacitatile existente si dezvoltand metodologii mai avansate, si de a asigura disponibilitatea un capital suficient pentru a acoperi toate riscurile conform profilului si apetitului la risc. In plus, adecvarea capitalului este evaluata forward-looking, prin intermediul unor scenarii de baza si de stres, in conformitate cu planul de afaceri in vigoare.

Astfel, cadrul ICAAP cuprinde aspecte cheie ale procesului de evaluare a adecvarii capitalului, si anume:

- Cerințe cheie de reglementare;
- Guvernanta internă și structurile implicate;
- Acoperirea riscurilor în cadrul ICAAP;
- Integrarea cu Apetitul la risc și cu Planul de redresare;
- Integrarea cu procesul de planificare a afacerii Bancii;
- Procesul ICAAP;
- Abordările folosite în evaluarea adecvării capitalului.

ICAAP asigură prioritatea aspectelor cantitative de gestionare a riscurilor și estimare a cerințelor de capital, fără a neglija importanța aspectelor calitative de administrare și control al riscurilor. Prin urmare, există o relație clară între cerințele de capital, pe de o parte, și soliditatea și eficiența guvernantei interne, a managementului riscurilor, a sistemelor de control, precum și a procedurilor existente, pe de altă parte.

Banca a adoptat strategii și procese clare, eficiente și complete, pentru a evalua permanent cerințele de capital, precum și pentru menținerea capitalului intern la un nivel considerat adecvat pentru a acoperi natura și dimensiunea riscurilor la care Banca este sau ar putea a fi expusă.

ICAAP se extinde la tipurile de risc, așa cum sunt definite în ghidul SREP (EBA / GL / 2014/13), și definite în cadrul strategiei de risc a Bancii.

Tipurile de risc prezentate în tabelul de mai jos sunt evaluate în cadrul ICAAP:

Categoriile de riscuri primare	Sub-categoriile de riscuri
Risc de Credit	Risc de credit
	Risc aferent creditării în valută
	Risc de concentrare
	Risc de credit al contrapartidei
	Risc de țară
	Risc de decontare
	Riscul residual
Risc de Piață	Risc valutar
	Risc de evaluare a ajustării creditului (CVA)
Risc Operational	Risc operational (inclusiv riscul legal și riscul de conformitate)
Alte riscuri	Risc de rată a dobânzii pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare (Banking book)
	Risc de lichiditate
	Risc reputational
	Risc de reglementare
	Risc strategic
	Risc de folosire excesivă a efectului de levier
	Risc macroeconomic

Estimările privind cerința de capital intern și fonduri proprii potrivit metodologiei ICAAP la data de 31.12.2020 sunt prezentate mai jos (sume în mil. RON):

Risc	Banca	
	Pilonul 1	Pilonul 2
1. Risc de credit și riscuri asociate, din care:	236	308
1.1 Risc de credit	236	273
1.2 Risc residual	-	15
1.3 Risc creditare FX	-	3
1.4 Risc de concentrare	-	17
1.5 Risc de credit al contrapartidei	0	0
2. Risc de piață	0	2
2.1 Risc valutar	-	2
2.2 CVA	0	0
3. Riscul operational	56	90
4. Alte riscuri	-	80
4.1 Risc de rata dobânzii pentru banking book	-	64
4.2 Risc de lichiditate	-	9
4.3 Risc reputational	-	7
4.4 Risc de reglementare	-	0
4.5 Risc strategic	-	-
Cerința de capital	292	480
Fonduri proprii		846

Prin urmare, Banca a avut suficient excedent de capital pentru a acoperi cerințele minime de capital, precum și cerințele de capital intern.

Declarația Organului de Conducere al First Bank SA
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor în 2020

În conformitate cu cerințele art. 435, alin. (1), litera e) din Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, prin prezenta declarație, Organul de Conducere al First Bank SA confirmă faptul că sistemele, metodele și tehnicile de administrare a riscurilor sunt adecvate în raport cu strategia și profilul de risc al instituției, asigurându-se funcționarea în condiții prudențiale adecvate, precum și dezvoltarea durabilă.

Cadrul de administrare a riscurilor este una din componentele de bază ale cadrului de administrare a activității Băncii, fiind adaptat la activitatea desfășurată, precum și la natura și complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri.

Banca pune accent deosebit pe monitorizarea și administrarea eficientă a riscurilor, cu scopul de a menține stabilitatea, soliditatea financiară și continuitatea operațiunilor sale. În acest context, cadrul de administrare a riscurilor include totalitatea strategiilor, politicilor, procedurilor, guvernanta și sistemele pe care le dezvoltă și implementează Banca în vederea identificării, măsurării, monitorizării, controlului și diminuării riscurilor ce deriva din operațiunile sale.

Presedintele Consiliului de Administrație,

Ilinca Rosetti

Declarația Organului de Conducere al First Bank SA cu privire la profilul general de risc al Bancii în 2020

În conformitate cu cerințele art. 435, alin. (1), litera f) din Reg UE 575/2013, Organul de conducere al First Bank SA confirmă faptul că profilul de risc al Bancii este consistent cu apetitul la risc asumat prin Strategia de administrare a riscurilor și politica privind profilul de risc.

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe analiza profilului de risc în vederea optimizării raportului dintre risc și profit în diferitele domenii de activitate ale Bancii.

Profilul de risc are drept scop evaluarea riscurilor (eventualelor pierderi) semnificative acceptate la nivelul Bancii, în conformitate cu apetitul și toleranța sa la risc.

Profilul de risc este definit ca nivelul expunerii la risc, la un anumit moment, pentru fiecare tip de risc identificat de Banca la nivelul activităților sale. Profilul de risc, evaluat potrivit matricei de risc, nu este o măsură statică, ci o evaluare a riscurilor în evoluție. Rolul său este acela de a determina dimensiunea fiecărui risc semnificativ și a nivelului general de risc, pe baza unor indicatori relevanți.

Prezentăm mai jos indicatorii cheie de risc la nivel individual și consolidat la 31.12.2020:

Indicator	Banca
Adecvarea capitalului	
Rata fondurilor proprii de nivel I (Fonduri proprii de nivel I/ Active ponderate la risc)	20,53%
Rata fondurilor proprii totale (Fonduri proprii/ Active ponderate la risc)	23,19%
Efectul de levier	9,97%
Finantare și lichiditate	
Indicatorul de acoperire a lichidității (LCR)	294%
Indicatorul de finanțare netă stabilă (NSFR)	170%

Președintele Consiliului de Administrație,

Ilinca Rosetti