



**RAPORT  
PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚĂ SI  
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR  
2018**

**CUPRINS**

I.	INTRODUCERE .....	3
II.	STRUCTURA ORGANIZATORICA .....	3
II.	CADRUL DE CONTROL INTERN.....	5
IV.	PRACTICILE DE RECRUTARE SI REMUNERARE .....	10
V.	OBIECTIVE SI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	20
VI.	RISCUL DE CREDIT SI RISCRURILE ASOCIAȚE .....	24
VII.	RISCUL DE PIATA .....	29
VIII.	RISCUL DE LICHIDITATE.....	30
IX.	RISCUL OPERATIONAL .....	32
X.	RISCUL REPUTATIONAL .....	33
XI.	ALTE RISCRUI.....	34
XII.	FONDurile PROPRII SI CERINTELE DE CAPITAL .....	37
XIII.	INFORMATII CANTITATIVE SI CALITATIVE PRIVIND RISCRURILE DE CREDIT SI DE CONCENTRARE	42
XIV.	PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	72

## 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 cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si Regulamentul 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.

Informatiile prezentate au ca referinta data de 31 decembrie 2018.

## 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 Institutilor de Credit sub nr. RB-40-026/18.02.1999, capital social 1.113.042.815 RON.

### II.1. Structura actionariatului

La data de 31.12.2018 structura actionarilor First Bank S.A. a fost urmatoarea:

Nume	Procent participare capital social %
- JCF IV Tiger Holdings S.à r.l.	- 99,99995
- Persoane fizice	- 0,00005
TOTAL	- 100%

### II.2. Organul de Conducere

In cadrul First Bank SA organul de conducere este asigurat 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 31.12.2018**

- |                      |                                |
|----------------------|--------------------------------|
| - Nicolae Danila     | Președinte al Consiliului      |
| - Dominic Bruynseels | Membru și Președinte al Bancii |
| - Andrea Secci       | Membru                         |
| - Bogdan Ciobotaru   | Membru                         |
| - Pedro Miguel Weiss | Membru independent             |
| - Catalin Parvu      | Membru & Prim Vicepreședinte   |
| - Viorel Mischie     | Membru & Vicepreședinte        |
| - Richard Carrion    | Membru                         |

**Membrii Comitetului de Directie**

Conducerea curentă a activității Bancii este asigurată de sase directori execuți, organizati într-un Comitet de Directie, în conformitate cu responsabilitățile stabilite prin lege, imputernicirile stabilite prin Actul Constitutiv al Bancii și prin deciziile și delegarea de autoritate stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor și deciziile Consiliului de Administratie.

Responsabilitățile Comitetului de Directie sunt reflectate în Regulamentul de organizare și funcționare al Comitetului de Directie.

Directorilor Execuți li s-au acordat atribuții de conducere, pentru a lua cele mai bune decizii în interesul Bancii, bazate pe informațiile primite și pe orice alt factor relevant pentru luarea deciziilor.

Directorii Execuți trebuie să inteleagă în mod clar rolul lor și să-și exerceze propria judecata profesională în luarea și documentarea deciziilor.

Directorii Execuți își exercează atribuțiile în conformitate cu legislația aplicabilă, cadrul de reglementare și sistemul de guvernare corporativă al Bancii.

**Membrii Comitetului de Directie la data de 31.12.2018**

- |   |
|---|
| - Dominic Bruynseels - Președinte             |
| - Catalin Parvu – Prim Vicepreședinte         |
| - Madalina Otilia Teodorescu – Vicepreședinte |
| - Robert Hadley – Vicepreședinte              |
| - Viorel Mischie – Vicepreședinte             |
| - Nikolaos Chaniotis – Vicepreședinte         |

În cursul anului 2018, organele de conducere ale First Bank S.A. s-au întrunit, cu participarea efectivă a majorității membrilor, în sedinte, după cum urmează:

1. Consiliul de Administratie: 20 sedinte.
2. Comitetul de Directie: 55 sedinte.

Pe lângă Consiliul de Administratie, în cadrul First Bank SA funcționează un **Comitet de Audit**, un **Comitet de Administrare Riscuri**, un **Comitet de Credite al Consiliului de Administratie** și un **Comitet de Nominalizare și Remunerare**.

### II.3. Comitetele subordonate Comitetului de Directie

Comitetele subordonate Comitetului de Directie au fost înființate pentru a asigura suportul Comitetului de Directie în executarea responsabilităților operaționale și de afaceri ale Bancii. Acestea se întrunesc în sedinte de lucru operative în conformitate cu regulamentele de organizare și funcționare proprii sau ori de cale ori este nevoie.

Componenta acestor comitete este asigurată de Directorii Executivi și de managementul structurilor implicate. Aceste comitete sunt:

#### ➤ **Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Bancii (ALCO)**

Misiunea Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor Bancii este de a administra și de a decide cu privire la activele și pasivele Bancii, pentru menținerea competitivității și productivității, prin asumarea de riscuri în limitele stabilită prin Strategia de Risc și în funcție de mediul economic.

#### ➤ **Comitetele de Credite**

Comitetele de Credite au ca principal rol analizarea și aprobatia, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente. La nivelul Bancii funcționează urmatoarele Comitete de Credite: Comitetul de Credite Corporate, Comitetul de Credite IMM, Comitetul de Credite Micro întreprinderi și PFA, Comitetul de Credite Retail, Comitetul de Recuperare Credite Corporate, Comitetul de Recuperare Credite IMM-Micro-PFA, Comitetul Workout.

#### ➤ **Comitetul privind Cadrul de Control Intern**

Misiunea Comitetului privind Cadrul de Control Intern este de a îndeplini cerințele privind stabilirea și modificarea reglementarilor interne, analizând în special adecvarea și eficiența cadrului de control intern.

#### ➤ **Comitetul de Achiziții**

Scopul Comitetului de Achiziții este de a asigura că procesul de achiziție și selecție a ofertelor se desfășoară într-o manieră corectă și etică și că nu există niciun conflict de interes cu vreun angajat care are legătura cu procesul de achiziție.

➤ **Alte comitete:** Comitetul IT, Comitetul de Recuperare Credite, Comitetul de Management al Datelor, Comitetul de Acceptare Clienti, Comitetul de Sanatate și Securitate în Munca.

## III. CADRUL DE CONTROL INTERN

Obiectivul controlului intern este să asigure în mod continuu îndeplinirea obiectivelor de performanță (eficacitatea și eficiența activităților desfasurate), de informare (credibilitatea, integritatea și furnizarea la timp a informațiilor către conducere) și de conformitate (cu cadrul legislativ și de reglementare aplicabil, precum și cu politicile și procedurile interne). Următoarele structuri sunt parte integrantă a CCI:

1. Administrarea risurilor
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 fundamental 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, alcautuit din:

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

### **Functiile independente de control**

#### **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 departament distinct - Departamentul 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 adevararii capitalului in raport cu nivelul si tipurile de riscuri asumate:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor, 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.
- Departamentul Administrare Riscuri, care este responsabil pentru planificarea, elaborarea si implementarea politicii Bancii cu privire la administrarea riscurilor si adevararea 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 aprobatie si care sunt responsabile pentru crearea si meninterea 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, menintand in acelasi timp riscurile asumate in limitele prestabilitoare.

- Echipa Locală de Evaluare a Riscului Operational (LORAT), constituită din membrii ai structurilor Resurse Umane, Administrare Riscuri, Audit intern, Conformitate, IT și Organizare și Management de Procese. Aceasta echipă evaluează și validează rezultatele procesului de autoevaluare și control al riscului operational.

Obiectivele generale ale funcției de administrare a riscurilor în First Bank sunt următoarele:

- Sa adopte cele mai bune practici, care vor corespunde marimii, profilului de risc și strategiei de afaceri a Bancii.
- Sa asigure conformarea cerintelor autoritatilor de supraveghere în legatura cu administrarea riscurilor și adecvarea capitalului, în vederea evitării oricărora sanctiuni.
- Sa asigure eficiența și reducerea costurilor operaționale prin minimizarea suprapunerii operaționale și evitarea politicilor, metodologilor, proceselor, modelelor, controalelor și sistemelor necorespunzătoare sau învechite.
- Sa sporească funcția de luare a deciziilor la nivelul Bancii, prin incorporarea orientării cerute de administrare a riscurilor și metodologilor relevante în domenii precum dezvoltarea și stabilirea prețurilor produselor și serviciilor, evaluarea performanței, bugetarea și 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 Administrație al Bancii poartă întreaga responsabilitate pentru dezvoltarea și supravegherea cadrului de administrare a riscurilor. Luând măsurile pentru acoperirea tuturor tipurilor de risc, asumarea specializată și la timp a acestora și coordonarea necesara, Consiliul de Administrație a desemnat Comitetul de Administrare a Riscurilor pentru responsabilitatea implementării și supravegherii atât a principiilor, cât și a politicilor funcției de administrare a riscurilor.

Departamentul Administrare Riscuri al Bancii are responsabilitatea dezvoltării, specializării și implementării cadrului de administrare a riscurilor potrivit îndrumarilor Comitetului de Administrare a Riscurilor și Consiliului de Administrație. Activitățile departamentului sunt supravegheate în mod independent de către Direcția de Audit Intern, care evaluează adekvarea și eficiența procedurilor de administrare a riscurilor.

Departamentul Administrare Riscuri este condus de către un Manager care este subordonat Directorului Executiv care nu are nicio responsabilitate legată de liniile de activitate. Coordonatorul funcției de administrare a riscurilor este o persoană cu experiență relevantă în domeniu, a cărei responsabilitate este

aceea de a conduce activitatea de identificare, evaluare, monitorizare, control și raportare a riscurilor, precum și activitatea personalului aferent funcției de administrare a riscurilor.

Responsabilitatea pentru administrarea riscurilor este atribuită personalului din toate liniile de activitate și nu este limitată Departamentului Administrare Riscuri. Funcția de administrare a riscurilor asigură faptul că toți angajații Bancii își cunosc responsabilitatile privind identificarea și raportarea riscurilor, precum și alte indatoriri care pot apărea în scopuri de administrare a riscurilor.

Departamentul Administrare Riscuri este independent de liniile de activitate pe care le monitorizează și le controlează, precum și de alte structuri de control intern și raportează direct Comitetului de Directie, Comitetului de Administrare a Riscurilor și Consiliului de Administratie.

Departamentul Administrare Riscuri pregătește rapoarte, pentru a furniza informații adecvate către Consiliul de Administratie, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Directie și conducerea superioara.

### **III.2. Functia de conformitate**

Functia de conformitate acorda consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care banca trebuie să le indeplinească pentru a se conforma cu prevederile cadrului legislativ și de reglementare în vigoare și evaluează posibilul impact al oricărora schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activitatilor institutiei de credit.

Functia de conformitate este independentă de liniile de activitate pe care le monitorizează și le controlează. Functia de conformitate este, de asemenea, independentă de celelalte structuri de control intern. Functia Conformitate este asigurata de Departamentul de Conformitate.

Ofiterii de conformitate:

- Au acces nerestricționat la toate activitățile, unitățile și sediile Bancii, precum și la orice fel de date și informații (documente, fisiere, conturi bancare, portofoliu etc.)
- Comunica liber cu directorii, comitetele și personalul Bancii,
- Solicita și primește de la orice ofiter toate informațiile și explicațiile necesare pentru finalizarea activității lor.

Functia de conformitate are acces nelimitat la Comitetul de Directie, Comitetul de Audit și Consiliul de Administratie, precum și la documente și informații relevante din toate liniile de activitate.

Pentru a asigura respectarea riguroasă a practicilor de conformitate și risc în cadrul Bancii, Departamentul de Conformitate a elaborat Politica de conformitate, aprobată de Consiliul de Administratie, care este implementată la nivelul întregii banchi și comunicată întregului personal.

Functia de conformitate are rol în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate organului de conducere. Constatările funcției de conformitate trebuie să fie luate în considerare

de catre organul de conducere in cadrul procesului decizional. Functia de conformitate are si rolul de a verifica daca noile produse si noile proceduri sunt in conformitate cu cadrul de reglementare in vigoare si cu orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

### III.3. Functia de Audit Intern

Functia de Audit Intern este asigurata de structura de Audit Intern. Structura de Audit Intern raporteaza direct Consiliului de Administratie, Comitetului de Audit si informeaza, dupa caz, Comitetul de Directie cu privire la rezultatele activitatilor de audit intern.

Seful Structurii 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 si este subordonat unui Director Executiv, asa cum este definit in Organograma Bancii.

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 respectivelui raport.

Intrucat rapoartele anonte fac ca investigatiile detaliate sa fie extrem de greu si chiar imposibil de realizat din cauza dificultatii in furnizarea de informatii de catre reclamantul anonim (exemplu: discutii, intalnirea pentru furnizarea de clarificari in timpul anchetei), reclamantul este incurajat sa prezinte un raport semnat.

Administrarea rapoartelor confidentiale este realizata de catre structura de Audit Intern (DAI/ Directia Audit Intern).

In cadrul celor mai sus mentionate, Banca pune la dispozitia reclamantului modalitati alternative de a prezenta rapoarte/plangeri. In orice caz, raportul reclamantului trebuie sa fie prezentat in atentia Comitetului de Audit si a Sefului Directiei Audit Intern:

- Prin telefon (+4)021.303.6989
- Prin e-mail la adresa "whistleblowing@firstbank.ro"

#### IV. PRACTICILE DE RECRUTARE SI REMUNERARE

La data de 31.12.2018, First Bank a inregistrat un numar total de 1,294 de salariati. Ne dorim ca angajatii nostri sa fie motivati, permitându-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. Pentru angajatii cu potential ridicat si talentati, in 2018 a fost initiată a doua editie a programului de mentorat in care mentorii si angajatii selectati au participat la diferite actiuni de dezvoltare si au avut obiective specifice de imbunatatire a abilitatilor de leadership.

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 aplique. 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, inclusiv 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, preventiei fraudelor si managementului riscurilor, pentru a creste gradul de conștientizare a angajatilor cu privire la astfel de aspecte.

Un numar de 45,144 de ore de instruire au fost desfasurate cu 16,203 participantii (participantii 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 (31%), abilitati de dezvoltare a afacerilor (19%) si formare specializata (13%). Programele de instruire tehnica (aspete bancare si financiare, conformitate si frauda, sisteme IT bancare, formare tehnica specializata) au reprezentat 66% din totalul orelor de munca desfasurate, in timp ce invatarea si dezvoltarea (dezvoltarea afacerilor, abilitatile de management si conducere) au reprezentat 34% din totalul orelor de instruire desfasurate.

In 2018 am continuat sa imbunatatim 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 urmărește crearea unui cadru pentru remunerare și sprijină cultura bazată pe performanță, care aduce obiectivele Bancii în concordanță cu obiectivele partilor interesate (angajați, conducere și acționari) și motivează angajații să continue să acioneze în interesul Bancii.

iasttsattstliittsiaas

Banca oferă oportunități egale angajaților sau și aplică politici similare indiferent de sex, rasa, culoare, religie, orientare sexuală, naționalitate, aptitudini fizice, etc. Sănsele egale se referă la un tratament unitar, corect și imparțial pentru toți angajații și la dezvoltarea condițiilor de munca, la consolidarea și la respectarea diversității, la asigurarea demnității la locul de munca, într-o viziune mai largă a societății. Aceste principii au fost completate de Contractul Colectiv de Munca care a intrat în vigoare la sfârșitul anului 2017. Pe lângă Contractul Colectiv de Munca, activitatea de resurse umane este reglementată printr-o serie de politici de proceduri, cum ar fi: Regulamentul de Resurse Umane și Codul de Conduita, Politica și procedura de instruire, Politica și procedura de remunerare, Politica și procedura de management al performanței angajaților, Politica și procedura de recrutare și selecție, Politica de beneficii și alte facilități, Politica și procedura de promovare și transfer intern, Politica privind operațiunile în condiții de favoare acordate salariaților, Procedura de administrare de personal.

#### **IV.1. PRACTICILE DE RECRUTARE**

Scopul procesului de recrutare și selecție în cadrul Piraeus Bank Romania este de evaluare cu succes și obiectivitate a candidaților interni și externi potrivit criteriilor stabiliți, în conformitate cu funcția pentru care se realizează procesul de selecție. Ca parte a politicii de a susține și promova propriile resurse umane, prioritate în procesul de recrutare au candidații interni. Criteriile utilizate în cadrul procesului de selecție a candidaților externi se diferențiază în baza nivelului ierarhic din care face parte postul ce urmează a fi ocupat, respectiv: competente, experiența profesională, nivel educational, limbi străine, criterii specifice, criterii generale privind cerințele de eligibilitate, criterii pentru independenta, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii.

Criteriile cu privire la competente și experiența profesională, pentru toate nivelele ierarhice, sunt detaliate mai jos:

Criterii de selecție / nivel ierarhic	Competente	Experiența profesională
<b>Membru organ de conducere în funcția sa de supraveghere (membrui neexecutivi ai Consiliului de Administrație - asimilati LM1)</b>	Experiența vastă și competente specifice, cunoștințe de specialitate, o expertiza diversificată și experiența vastă în diferite lini de business în sectorul finanțier constituie o condiție esențială pentru a face parte din Consiliul de Administrație al Bancii. Suplimentar, abilități precum gădire strategică, agilitate, assertivitate, judecata și creativitate, vor fi de asemenea evaluate în procesul de selecție. Va constitui un avantaj pentru candidatul respectiv activitatea profesională desfășurată și expunerea internațională anterioara. O importanță deosebită se va acorda independenței acestora fata de conducerea executiva a Bancii. Evaluarea independenței unui membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al Bancii reprezintă un reper important în atingerea cerințelor legale de reglementare aplicabile. La evaluarea independenței unui membru neexecutiv al Consiliului de Administrație și în vederea evitării potențialelor conflicte de interes, Grupul ia în considerare urmatoarele criterii: - Istorul activității profesionale anterioare este analizat în detaliu de către Grup pentru a fi sigur ca relațiile de munca nu influențează deciziile pe care le-ar putea lua în calitate de membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al Bancii. - Parteneriate, calitatea de acționar semnificativ sau potențiale relații de afaceri cu companii concurente Bancii sau partenerale Bancii sunt de asemenea investigate astfel încât să se asigure integritatea potențialului candidat în calitatea de membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al Bancii și evitarea potențialelor conflicte de interes.	
<b>Membru organ de conducere în funcția sa de supraveghere și membru organ de conducere (membrui executiivi ai Consiliului de Administrație și conducerea executiva a Bancii - LM1)</b>	Sunt evaluate în timpul procesului de selecție competențele manageriale descrise în Politica de Management al Performantei	<b>Minim 12 ani</b> în instituții de credit, instituții financiare, societăți de asigurare / reasigurare, autorități de reglementare și/sau supraveghere în domeniul finanțier – bancar, organizații finanțier-bancare internaționale, din care <b>minim 7 ani</b> să fi asigurat conducerea sau coordonarea parțială sau integrală a liniilor de activitate pentru care umeaza să își desfăsoare activitatea în cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experiență se realizează conform inscrișurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajațori care să ateste experiența profesională menționată în cadrul procesului de selecție, conform curriculum vitae al persoanei respective).
<b>Functii cheie (LM2)</b>	Sunt evaluate în timpul procesului de selecție competențele manageriale descrise în Politica de Management al Performantei	<b>Minim 7 ani</b> în instituții finanțier – bancare, din care <b>minim 3 ani</b> în funcții similare sau de coordonare a liniilor de activitate în care urmează să-și desfăsoare activitatea în cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experiență se realizează conform inscrișurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajațori care să ateste experiența profesională menționată în cadrul procesului de selecție, conform curriculum vitae al persoanei respective).

Functii cheie (LM3)	Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Management al Performantei	<b>Minim 5 ani</b> in institutii financiar – bancare, din care <b>minim 3 ani</b> in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).
Functii manageriale (LM2)	Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Evaluare a Performantei	<b>Minim 6 ani</b> in institutii financiar – bancare, din care <b>minim 2 ani</b> in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).
Functii manageriale (LM3)	Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Management al Performantei	<b>Minim 4 ani</b> in institutii financiar – bancare, din care <b>minim 2 ani</b> in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii, cu exceptia conducerilor de sedii secundare (Director Unitate Bancara Operationala, Sef Agentie Bancara) – <b>minim 3 ani</b> in institutii financiar – bancare din care <b>minim 1 an</b> in functii similare sau de coordonare echipe. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).
Functii non-manageriale, inclusiv functii cheie - (LM4-LM5)	Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele non-manageriale descrise in Politica de Management al Performantei	Pentru <b>functii cheie</b> - <b>minim 3 ani</b> in institutii financiar – bancare, cu experienta profesionala in activitati similare. Pentru <b>functii non-manageriale</b> - <b>minim 2 ani</b> in institutii financiar-bancare in activitati relevante functia care urmeaza a fi ocupata. Pentru posturi de <b>entry-level</b> , nu este neaparat necesara experienta anterioara. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).
<b>Functia de reprezentant al Compartimentului de control intern pe piata de capital (ocupantul functiei isi exercita atributiile dupa aprobatia prealabila a Autoritatii de Supraveghere Financiara, respectandu-se prevederile Regulamentului 14 / 2015)</b>	Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele non-manageriale descrise in Politica de Management al Performantei	<b>Minim 3 ani</b> in institutii financiar bancare cu o experienta profesionala relevanta pentru atributiile pe care urmeaza a le exercita.

Criteriile cu privire la 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, pentru toate nivelele ierarhice, sunt detaliate mai jos:

Criterii de selectie / nivel ierarhic	Nivel educational	Limbi straine	Criterii specifice	Criterii generale privind cerințele de eligibilitate, criterii pentru independenta, interese materiale in tranzactii si alte domenii cu impact asupra Bancii
Membru organ de conducere in functia sa de supraveghere (membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie - assimilati LM1)	Cel putin studii superioare	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie cu reprezentantii Grupului	n/a	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Membru organ de conducere in functia sa de supraveghere si membru organ de conducere (membrii executivi ai Consiliului de Administratie si conducerea executiva a Bancii - LM1)	Cel putin studii economice sau juridice ca urmare a absolvirii unei instituti de invatamant superior. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea unei copii a diplomei de studii respective. Exceptii pot avea loc in cazul in care persoana respectiva a absolvit o institutie de invatamant superior de alta natura decat economica sau juridica, daca nivelul de studii este completat de studii aprofundate in domeniul economic.	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie cu reprezentantii Grupului	Evaluarea in cadrul interviului de selectie a cunoștințelor teoretice cu privire la: practicile, politicele, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatilor bancare, control intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, preventirea spalarii banilor	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Functii cheie (LM2)	Cel putin studii superioare. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copiei diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliile cu privire la certificările necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Functii cheie (LM3)	Cel putin studii superioare. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copiei diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliile cu privire la certificările necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala..	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.

Functii manageriale (LM2)	Cel putin studii superioare. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copiei diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliiile cu privire la certificarile necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	<b>Limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie</b>	Are mentioned in individual job description.	Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Functii manageriale (LM3)	Cel putin studii superioare. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copiei diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliiile cu privire la certificarile necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	<b>Limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie</b>	Sunt prevazute in fisa postului individuala..	Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Functii non-manageriale, inclusiv functii cheie - (LM4-LM5)	Cel putin studii superioare, de preferat Economice. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copiei diplomei de studii respective.	Pentru <b>functii cheie</b> - limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie  Pentru restul pozitiilor, nivelul limbii engleze se va defini in profilul candidatului	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Functia de reprezentant al Compartimentului de control intern pe piata de capital (ocupantul functiei isi exercita atributiile dupa aprobarea prealabila a Autoritatii de Supraveghere Financiara, respectandu-se prevederile Regulamentului 14 / 2015)	Cel putin studii superioare economice sau juridice. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data angajarii a copiei diplomei de studii respective.  Cursuri specifice functiei de reprezentant Control intern organizate de o institutie de formare profesionala avizata de ASF si sa fi promovat testul privind cunoasterea legislatiei specifice sectorului de supraveghere financiara aferent cursului.  Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea certificatului relevant privind pregatirea profesionala	<b>Limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie</b>	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar si certificat de cazier fiscal in termenul de valabilitate legal

Directorii executivi si neexecutivi ai Bancii, angajati 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 imparcialitatea acestora in luarea deciziilor ori indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu.

#### IV.2. PRACTICILE DE REMUNERARE

Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Bancii. Scopul său este acela de a crea cadrul cu privire la remunerare și de a sprijini o cultură bazată pe performanță, ceea ce aliniază obiectivele Bancii cu partile implicate (angajați, management, acionari) și contribuie ca angajații să fie motivati să actioneze în interesul Bancii.

Procesul de remunerare se bazează pe urmatoarele principii: maximizarea performantei, atragerea și retinerea talentelor, alinierarea remuneratiei la profitabilitate, risc, adevararea capitalului, lichiditate și creștere sustenabilă, conformitatea cu cadrul de regelementare, transparentă și echitatea internă.

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

- a) aceștia nu sunt încurajati să își asume riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a Bancii, urmarindu-se în acest fel o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace;
- b) remuneratia acestei categorii de personal nu depinde de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate, pentru a se evita în acest fel conflictele de interese.

În ceea ce privește remunerarea personalului responsabil cu promovarea și vânzarea produselor și serviciilor bancare retail, sunt aplicate urmatoarele principii:

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

Structura generală a remuneratiei este formată dintr-o componentă fixă și una variabilă (după caz) și este corelată cu eficiența în afaceri pe termen scurt și lung.

**Componenta fixă** a remuneratiei este formată din salariul de incadrare și alte venituri de natură salarială (de exemplu: ore suplimentare, ore de noapte, zile de concediu de odihnă neefectuate) și reprezintă venitul garantat al angajatului.

Scopul componentei fixe a remuneratiei este acela de a recompensa angajații pe baza nivelului lor de responsabilitate, educație, experiența profesională și abilități necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor.

Salariul de incadrare este venitul lunar al angajatului obținut în baza prevederilor contractului de munca al acestuia și nu poate fi mai mic decât salariul minim stabilit în cadrul Contractului Colectiv de Munca în vigoare. La stabilirea salariului de incadrare, Banca tine cont de principiul diferențierii salariului în funcție de:

- echitatea internă în cadrul Bancii – salariul de bază este diferit în funcție de importanța fiecărei activități. Angajații încadrati în posturi de importanță similară primesc remuneratii fixe comparabile.

- echitatea externă în sistemul finanțier-bancar - Banca monitorizează periodic nivelurile de remunerare practicate pe piața forței de muncă prin participarea la studii salariale; obiectivul Bancii este poziționarea în sistemul finanțier-bancar local la nivelul median al pieței forței de muncă.

Remunerările mai mari pot fi stabilite pentru roluri cu impact semnificativ asupra dezvoltării Bancii, pentru angajați cu pregătire academică deosebită cumulată cu experiența anterioară relevantă pentru organizație, precum și pentru angajații care au obținut o performanță excepțională.

**Componenta variabilă** a remunerării este corelată cu recunoașterea performanței și recompensarea pentru depășirea obiectivelor (de ex.: bonusuri/ stimulente platite în baza unor scheme de bonusare sau la finalizarea unor proiecte specifice, bonusuri anuale de performanță).

Componenta variabilă a remunerării este corelată cu performanța individuală și / sau a structurii, în conformitate cu tipul obiectivului stabilit. Sunt luate în considerare criterii cantitative și calitative astfel încât să reflecte precis obiectivele setate și în același timp să se alinieze cu strategia pe termen mediu și lung a Bancii. Concomitent, combinația dintre aceste criterii asigură alinierea intereselor angajaților cu cele ale Bancii și evită orientarea către castiguri pe termen scurt. Conform legislației în vigoare, un alt tip de remunerare variabilă îl reprezintă platile compensatorii, quantumul acestora fiind prevăzut în Contractul Colectiv de Munca în vigoare.

De asemenea, se pot acorda plăti compensatorii pentru a evita soluționarea de către instante a unui potential conflict de muncă sau în cazul acordurilor de incetare inițiate de către Banca. Quantumul acestora este stabilit în baza unor criterii ce tin de vechime, importanța rolului în organizație și nu recompensează nereusite profesionale sau abateri de comportament. Platile compensatorii nu sunt luate în considerare la calcularea raportului dintre componenta variabilă și cea fixă ale remunerării totale.

Platile efective ale componentei variabile pot fi opriate oricând un nivel alarmant este atins pentru următoarele praguri menționate în planul de restrucțurare al Bancii: rata de adevarare a capitalului, rata de acoperire cu lichiditate și raportul cheltuieli / venituri. În scopul de a asigura obiectivele anuale ale Bancii și întotdeauna corelat cu bugetul anual și planul de afaceri, Banca poate considera provizionarea componentei variabile a remunerării pentru angajați. În orice caz, provizionul constituit al remunerării variabile va fi aliniat la cadrul normativ în vigoare.

În cazul incalcarii reglementarilor interne, a dolului sau alte cauze la fel de grave, prin care Banca a fost indusa în eroare să atribuie remunerare variabilă, Banca are dreptul de a utiliza toate mijloacele legale disponibile pentru a solicita restituirea acestor sume de la angajatii carora li s-au platit sume necuvenite.

Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii, denumite în continuare "personal identificat" legislația locală și europeană în vigoare este respectată. Identificarea categoriilor de personal ale caror activități 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.

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie nu beneficiaza de remuneratie variabila.

Valoarea remuneratiei variabile platite depinde de performanta realizata, in cadrul unor criterii cantitative si calitative. Astfel de criterii integreaza pe termen mediu si lung strategia Grupului, 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. Criteriile luate in considerare, printre altele, sunt: rentabilitatea (profit dupa impozitare), rentabilitatea capitalului propriu (ROE) sau Rentabilitatea activelor (ROA), raportul costuri venituri (C/I), adecvarea capitalului minim, Calitatea portofoliului de credite (rata de crestere a creditelor neperformante, indicatori de lichiditate (Credite / Depozite), etc. Criteriile calitative luate in considerare sunt: stabilirea obiectivelor, orientarea in business, influenta si puterea de convingere, rationamentul si creativitatea, managementul schimbarii si flexibilitatea, relationarea, managementul si dezvoltarea subalternilor, managementul proiectelor.

Componenta variabila nu depaseste 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare persoana.

#### **Conditii pentru neplata / returnarea remuneratiei variabile**

In cazul in care profitabilitatea sau venitul net la nivelul Bancii este negativ la un anumit an, atunci plata remuneratiei variabile amanata nu poate fi efectuata pentru anul mentionat, ca urmare a unei recomandari a Comitetului de Remunerare. Acelasi lucru este valabil in cazul in care rata de adecvare a capitalului minim este sub obiectivul anual.

#### **La nivel de performanta**

In cazul in care performanta individuala a personalului identificat este mai mica decat satisfacatoare, de exemplu mai mic decat 3 pe scala de la 1 la 5 utilizata in cadrul evaluarii anuale, in urma recomandarii Comitetului de Remunerare, exista posibilitatea de anulare a platilor variabile a remuneratiei amanate din acel an.

Mai mult decat atat, in cazul in care se dovedeste, dupa incetarea contractului, ca motivele care au condus la alocarea remuneratiei variabile specifice personalului identificat au fost gresite, acest lucru ar putea duce la anularea tuturor remuneratiilor amanate calculate initial, la recomandarea Comitetului de Remunerare si aprobatia membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie.

#### **La nivel disciplinar**

In cazul in care sunt sesizate incalcati majore ale reglementarilor interne, atunci plata integrala sau parciala a remuneratiei variabile amanate a personalului identificat poate fi anulata pentru anul respectiv, la

recomandarea Comitetului de Remunerare și aprobarea membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administrație.

Mai mult decât atât, în cazul în care o persoană a incetat relațiile contractuale cu Banca, plata remuneratiei amanate trebuie să fie întreruptă. În caz de pensionare sau deces, plata primei tranșe a remuneratiei variabile amanată după incetarea executivului, va fi făcută pensionarului sau beneficiarului legali.

#### **Returnarea remuneratiilor variabile**

În caz de rea vointă sau de orice alta cauză la fel de grava, prin care Banca a fost indusă în eroare să platească remunerată variabilă, acesta are dreptul de a utiliza oricare și toate mijloacele legale disponibile pentru a solicita restituirea acestor sume de la personalul identificat.

Atât prin dispersarea platii remuneratiei variabile pe o perioadă mai mare de un an și permiterea returnării sumelor plătite, Banca intenționează să lege remunerata variabilă de performanța pe termen lung, nu doar de cea anuală.

Pentru anul 2018, s-au plătit următoarele remunerări:

	Membri ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membri ai conducerii superioare	Servicii de investiții	Servicii retail	Management activelor	Functii Corporate	Functii de control independent	Alte arii de activitate
	1	2	3	4	5	6	7	8
1 Numar de angajati	6	6						
2 Total angajati, full time			19	1,017	-	204	36	8
3 Total profit net in 2018 (EUR)							(7,661,367)	
4 Total remuneratie (EUR)	221,967	2,856,154	1,049,551	19,365,773	-	6,121,981	914,158	168,981
4 Din care Total remuneratie variabilă	-					908		-

Pentru membrii personalului identificat (inclusive membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerata aferenta anului 2018 sunt prezentate mai jos:

## V. OBIECTIVE SI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

### V.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 guvernanță corporativă

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 intelese.
- Banca se asigura de existenta proceselor si sistemelor necesare pentru a asigura eficienta si eficacitatea operatiunilor, controlul adevarat al riscurilor, derularea afacerilor in mod prudent, un grad adevarat 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 accordarea 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 centrata 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 risurile ce pot surveni in activitatea desfasurata, precum si responsabilitatile ce ii revin pe linia administrarii acestor riscuri si sa aiba o calificare adevarata in acest sens. Astfel, Banca trebuie sa asigure, sa mentina si sa dezvolte o cultura a riscului robusta si coerenta la nivelul tuturor structurilor

## V.2. Tipuri de riscuri semnificative

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

La nivelul First Bank sunt considerate ca fiind semnificative urmatoarele riscuri:

- Riscul de credit
- Riscuri asociate riscului de credit:
  - Riscul de contrapartida
  - Riscul de concentrare
- Riscul de piata:
  - Riscul de rata a dobanzii (din activitati aferente portofoliului de tranzactionare)
  - 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
- Adevararea capitalului

### V.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:

- Apetitul la risc
- Profilul de risc
- Toleranta la risc (capacitatea de a absorbi pierderile)

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. Urmatoarele categorii de riscuri definesc profilul general de risc:

Riscul semnificativ	Nivelul riscului la 31.12.2018	Nivelul asteptat al riscului
Adevararea capitalului	mediu	mediu- scazut
Riscul de credit	mediu	mediu
Riscul de contrapartida	scazut	mediu-scazut
Riscul de concentrare	mediu-ridicat	mediu
Riscul de piata	mediu-scazut	mediu

a. riscul de rata a dobanzii	<i>scazut</i>	<i>mediu</i>
b. riscul de curs de schimb	<i>mediu-scazut</i>	<i>mediu-scazut</i>
Riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare	<i>mediu-scazut</i>	<i>mediu</i>
Riscul de lichiditate	<i>mediu-scazut</i>	<i>mediu-scazut</i>
Riscul operational	<i>mediu-ridicat</i>	<i>mediu- ridicat</i>
Riscul de conformitate	<i>scazut</i>	<i>scazut</i>
Riscul reputational	<i>mediu-scazut</i>	<i>mediu</i>
Concentrarea inter-risk	<i>mediu-scazut</i>	<i>mediu</i>
Riscul strategic	<i>mediu</i>	<i>mediu</i>
<b>Profilul General de Risc*</b>	<i>mediu-ridicat</i>	<i>mediu - ridicat</i>

\*calculat prin aplicarea regulei de contaminare

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)
- nivelul impactului fluctuatilor ratelor dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din perspectiva valorii economice (GAP de durata) si a profiturilor (EaR).

Capitalul intern (disponibil) reprezinta sursa de acoperire/absorbție a pierderii neasteptate din materializarea tuturor categoriilor de riscuri la care Banca este expusa. La nivel 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 necesarul 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 fluctuatilor ratelor dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare este cuantificat prin intermediul a doi indicatori:

- GAP de durata, are in vedere determinarea pierderilor potențiale 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 variației structurii la termen a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobanzi.

La finele anului 2018, limitele tolerantei la risc au fost respectate.

## VI. RISCUL DE CREDIT SI RISCURILE ASOCIATE

### VI.1. Riscul de credit

Activitatea bancara 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 aprobatie 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 activitatii;
- 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 instruirile specifice fiecarui domeniu de activitate de creditare;
- aprobatia 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 guvernanța 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:

- a. Analiza privind structura si evolutia portofoliului de credite.
- b. Analiza indicatorilor ce definesc profilul de risc de credit si monitorizarea evolutiei acestora in raport cu limitele stabilitate.
- c. 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
- d. Analiza privind concentrarea portofoliului de credit.
- e. Analiza privind expunerile mari si expunerile fata de grupul de persoane aflate in relatii speciale

- f. Calculul cerintei de capital reglementat – potrivit abordarii Standard.
- g. Calculul cerintei de capital intern
- h. Simulari de criza

Din punct de vedere al profilului de risc, riscul de credit s-a situat la finele anului 2018 la un nivel mediu.

## VI.2. Riscul de concentrare

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

Riscul de concentrare este evaluat prin intermediul urmatoarelor instrumente:

- a. Calculul si monitorizarea indicatorilor ce definesc profilul de risc de concentrare, in raport cu limitele stabilite prin Profilul de Risc;
- b. Analiza expunerii pe sectoare de activitate, pe categorii de contrapartide, pe principalele valute si in profil teritorial.
- c. 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
- d. 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.
- e. Analiza expunerilor fata de persoane afiliate cu banca si a expunerilor mari fata de clienti sau fata de grupuri de clienti aflati in legatura.
- f. Calculul unei cerinte de capital intern acoperitoare pentru riscul de concentrare.

Din punct de vedere al profilului de risc, riscul de concentrare s-a situat la finele anului 2018 la un nivel mediu- ridicat.

## 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 expunerii prin intermediul unui proces independent de verificare sau auditare a activitatii de creditare.

La data de 31.12.2018 Banca a inregistrat expuneri fata de persoanele afiliate reprezentand 0.4% 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 relației	Expunere netă (% din fonduri proprii)
Entități în care First Bank detine participații	0.10%
Actionari care detin participații calificate la capitalul First Bank	0.01%
Membrii structurii de conducere a First Bank, precum și persoanele care detin funcții-cheie de execuție relevante	0.28%
Membrii apropiati ai familiei acestora	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>0.40%</b>

### VI.3. Riscul de contrapartida

Expunerile pe categorii de contrapartide sunt asumate cu respectarea unui set de limite aplicabile tranzacțiilor, în vederea controlului riscului. Astfel, există limite pe contrapartida pentru:

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

Masurarea, evaluarea și monitorizarea riscului de contrapartida se realizează prin:

- Profilul de risc, prin intermediul unui indicator relevant și a unor limite corespunzătoare;
- Monitorizarea lunată a expunerilor ce depasesc 10% din nivelul fondurilor proprii ale Bancii, în cadrul procesului de identificare, monitorizare și raportare a expunerilor mari (potrivit procedurii specifice)

Calculul cerintelor de capital aferente expunerilor la riscul de contrapartida, utilizând metoda marcării la piață, conform Art.274 din Reg UE 575/2013.

Din punct de vedere al profilului de risc, riscul de contrapartida s-a situat la finele anului 2018 la un nivel scăzut.

### VI.4. Alte riscuri asociate riscului de credit

#### Riscul rezidual

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

- Ca urmare a utilizării abordării standard pentru riscul de credit, Banca nu recunoaște ca diminuatorii de risc elemente care pot suferi deprecieri semnificative.
- Ca urmare a utilizării abordării standard pentru riscul de credit al contrapartidei, Banca utilizează ajustări de volatilitate și ajustări de curs de schimb, potrivit metodei extinse a garanțiilor financiare.

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

Totuși, ca o măsură suplimentară de control, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013, Banca determină 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 celoralte 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:

- A. Includerea in pret a unei prime de risc pentru creditele in valuta
- B. 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"), diferența fiind ca riscul de decontare apare după data scadentei contractului (între data scadentei și data decontării).

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. Înainte de orice tranzacție 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. Aditional, Banca dispune de contracte legale complete si aplicabile cu contrapartidele, cum ar fi acordurile cadre 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.

## VI.5. Monitorizare

Monitorizarea riscului de credit si a riscurilor asociate, conform proceselor, metodologilor, 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:

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

## VI.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, metodologilor, 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.

## VI.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, ce informeaza la randul sau Consiliul de Administratie.

## VII. RISCUL DE PIATA

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

Orice activitate care expune Banca la riscul de piata, inclusiv la riscul valutar, este reflectata in mod adevarat 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 derive.

### VII.1. Riscul ratei de dobanda

Strategia de risc de rata dobanzii este bazata pe urmatoarele:

- Utilizarea unui indicator care sa masoare modificarile veniturilor nete din dobanzi cauzate de modificarea ratelor de dobanda ( acest indicator este Earning at Risk);
- Monitorizarea limitelor astfel stabilite de catre Departamentul Back-Office si Departamentul Administrare Riscuri;
- Informarea periodica a organului de conducere asupra respectarii limitelor si a incadrarii in profilul de risc acceptat;
- Utilizarea unor scenarii pentru conditii extreme de piata (stress test scenarios) prin care sa se calculeze impactul pe care l-ar putea avea o modificare semnificativa nefavorabila a ratelor de dobanda asupra veniturilor Bancii;
- Transferarea modificarilor de dobanda pasiva asupra dobanzilor active prin indexarea dobanzii ramasa de incasat pentru creditele acordate, in functie de indicatorii de referinta alesii de catre banca: ROBOR, EURIBOR, LIBOR, etc.

### VII.2. 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 al PBR, respectiv:
  - intraday;
  - O/N;
  - Stop-loss zilnic si lunar;

- Monitorizarea limitelor astfel stabilite, de catre Departamentul Back-Office si Departamentul 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 adevararii 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 2018, atat limitele stabilite pentru riscul de rata a dobanzii, cat si cele pentru riscul valutar au fost respectate.

Din punct de vedere al profilului de risc, riscul de piata s-a situat la finele anului 2018 la un nivel mediu-scazut.

## VIII. 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, banchi 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 pozitiilor de lichiditate intraday dar si pe perioade de timp mai indelungate;
- Prevenirea si gestionarea situatiilor de criza.
- Informarea organului de conducere asupra situatiei lichiditatii.

Din punct de vedere al profilului de risc, riscul de lichiditate s-a situat la finele anului 2018 la un nivel mediu-scazut.

### 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, Departamentul Administrare Riscuriinvestigheaza evenimentul ce a cauzat depasirea, si activeaza escaladarea si raportarea informatiilor catre comitetele abilitate a analiza/solutiona situatia.

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

Evolutia indicatorului LCR in 2018 este prezentata in tabelul de mai jos:

	31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018	
Moneda (milioane RON)	Valoare totala neponderata	Valoare totala ponderata						
Stoc active lichide de calitate ridicata	1.612,4	1.560,0	1.353,7	1.314,8	1.804,9	1.758,6	1.836,5	1.796,6
Iesiri numerar	5.120,8	1.377,2	4.995,8	1.113,1	5.383,6	1.231,1	5.914,4	1.463,1
Intrari numerar	369,8	339,0	366,8	332,8	181,8	145,5	709,7	202,4
Iesiri nete numerar = MAX ( (Iesiri - Intrari), 25% Iesiri )		1.038,1		780,3		1.085,6		1.260,8
Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		150,1%		168,7%		161,9%		142,5%

## IX. RISCUL OPERATIONAL

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

- Stabilirea unui cadru adekvat de administrare a riscului operational prin politici, proceduri, metodologii si limite adekvate, 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 activitatatile 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 conduită este in mod direct administrat in toate fazele (identificare, evaluare, monitorizare, raportare) in cadrul de administrare a riscului operational, ca parte a riscului de conformitate.
- 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 potentiiale 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 guvernanță 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 acțiune pentru a diminua și elibera cele mai critice evenimente de risc operational.
- Utilizarea unor indicatori cheie specifici și generali de risc operational, precum și a nivelurilor de toleranță acceptate (nivel scăzut, mediu și ridicat), în urma procesului de autoevaluare și control al riscului operational;
- Utilizarea unor indicatori relevanți de risc operational, precum și 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 în vederea minimizării riscurilor operationale. Acestea sunt formalizate în cadrul Politicii privind administrarea riscului operational, dar și în cadrul politicilor și procedurilor specifice diverselor structuri sau linii de activitate.

First Bank monitorizează periodic implementarea planurilor de acțiune aprobată în scopul formalizării tuturor acțiunilor din Banca, prin emisarea de norme și proceduri. Totodata, Banca a formalizat un plan privind reluarea activității și pentru situații neprevazute.

În ceea ce privește activitățile externalizate, Banca a elaborat o Politică privind externalizarea unor activități auxiliare sau conexe ale Bancii prin care se urmărește să:

- stabilierea activităților care pot fi externalizate;
- analizarea și evaluarea oportunităților de externalizare;
- utilizarea unei documentații care să cuprindă criteriile de evaluare și selectare a entității către care urmează să efectueze externalizarea;
- implementarea unui sistem de monitorizare și control a riscurilor decurgând din externalizarea activităților;
- raportarea către conducerea Bancii a situațiilor de risc apărute în derularea contractelor de externalizare.

## X. RISCUL REPUTATIONAL

First Bank admite că evoluțiile macroeconomice critice și complexe, interesul public pentru sectorul financiar și fluxul crescut de informații și stiri cu privire la aspectele critice (lichiditate, adevararea capitalului, garantarea depozitelor, perspective) pot afecta reputația și prin urmare, capacitatea Bancii de a atrage și retine deponenții și investitorii. Banca acționează pe doi piloni principali:

- Pentru consolidarea renumelui și a reputației în piață
- Pentru gestionarea eficientă a evenualelor evenimente care pot da nastere riscului reputațional.

În ceea ce privește gestionarea eficientă a evenimentelor care pot să dea nastere riscului reputațional, Banca are în vedere:

- identificarea permanentă a situațiilor potențial generatoare de risc reputațional;
- monitorizarea indicatorilor specifici din Profilul de risc care comensurează nivelul acestei categorii de risc;

- menținerea unor structuri din cadrul Bancii care să se ocupe cu identificarea situațiilor care pot genera risc reputațional, identificarea masurilor adecvate de management al crizei, coordonarea acțiunilor persoanelor cheie în aplanarea și stingerea potențialelor situații de criză, punerea în aplicare (execuție) a dispozițiilor conducerii Bancii;
- asigurarea condițiilor de continuitate a activității, respectiv a unor planuri de reluare a acesteia în situații neprevazute;
- monitorizarea imaginii Bancii în mass-media în vederea identificării oricărui zvonuri care ar putea genera risc reputațional, în special cu impact asupra lichiditatii Bancii.

La finele anului 2018, riscul reputațional s-a situat la un nivel mediu-scazut.

## XI. ALTE RISURI

### XI.1. Riscul ratei de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare

Banca a inclus în aria riscurilor semnificative și riscul de rata de dobânză din afara portofoliului de tranzacționare. În acest scop, Banca:

- recunoaște în mod distinct activitatile de tranzacționare și activitatile din afara portofoliului de tranzacționare;
- urmărește impactul potential al modificării ratelor de dobândă asupra activitatilor din banking book;
- include în strategia privind riscul de rata de dobânză obiective privind riscul de rata de dobânză aferent activitatilor din afara portofoliului de tranzacționare.

Principalele surse ale riscului de dobândă din activitatile din afara portofoliului de tranzacționare sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar (pentru activele și datorile purtatoare de rate fixe de dobândă) sau data modificării dobânzii (în cazul activelor și pasivelor purtatoare de rate de dobândă variabile), evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalela a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtatoare de dobândă) și/ sau corelația imperfectă între schimbările ratei de dobândă pentru fondurile atrase și plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de refixare a ratei de dobândă.

Pentru evaluarea riscului de rata de dobânză din banking book în mod distinct, Banca a implementat metodologia propusă de Banca Națională a României prin Regulamentul 5/2013, prin care calculează variația valorii economice a Bancii în urma aplicării unui soc de +/- 200bps asupra ratelor de dobândă. Banca surprinde impactul retragerii anticipate a depozitelor și a rambursării anticipate a creditelor.

La 31.12.2018, variatia valorii economice a bancii pentru principalele valute pentru catre Banca detine pozitii deschise la riscul de rata a dobanzii a fost urmatoarea:

<b>Variatia valorii economice a bancii</b>	
EUR	34.589.465
RON	22.469.470
CHF	(112.843)
USD	542.962
ALTE	2.374
<b>Total</b>	<b>57.717.114</b>

Per total variatia potentiala a valorii economice a bancii a reprezentat 7.64% din fondurile proprii, situandu-se mult sub limita de 20%.

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

La 31.12.2018, impactul in profit datorat modificarii paralele cu 100 puncte de baza a ratelor de dobana pe o perioada un an este:

<b>EaR</b>	
EUR	(3.998.084)
RON	(2.838.418)
CHF	7.263
USD	115.843
OTHER	1.456
<b>Total</b>	<b>6.961.064</b>

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

## XI.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 referitor 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.

La sfarsitul anului 2018, riscul strategic s-a situat la un nivel mediu.

#### XI.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.

#### XI.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:

- menținerea capitalului social la nivelul preexistent;
- creșterea organică 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 tehniciile 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 aprobată o declaratie prin care Organul de conducere confirma faptul ca profilul de risc al Bancii este in concordanță cu apetitul la risc si asumat prin Strategia de administrare a riscurilor semnificative.

Cele două documente sunt anexate prezentului raport.

Departamentul Administrare Riscuri pregătește rapoarte, pentru a furniza informații adecvate catre Consiliul de Administrație, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Directie si conducerea superioara.

Departamentul 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;

## XII. FONDURILE PROPRII SI CERINTELE DE CAPITAL

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplica Regulamentul Bancii Nationale a României 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.

*mii RON*

31.12.2018

<b>Capitaluri Proprii</b>	<b>600,637</b>
<b>Ajustari</b>	
Impact fiscal rezerve	-4,373
Imobilizari necorporale (valoare neta)	-43,489
Imprumuturi subordonate	167,666
Castiguri nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii AFS (20%)	35,229
Filtru prudential (20%)	-94
<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>755,576</b>

Componenta capitalurilor proprii in scopul reglementarii este detaliata in raportul Bancii privind fondurile proprii la data de 31.12.2018 in Anexa 437/1 Formular pentru publicarea Informatiilor privind fondurile proprii la 31 Decembrie 2018.

***Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1*** 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 prezентate 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 distribuiri;
  - Nivelul de distribuiri nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitire;
- Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuiri 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;
- Imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;

- Dispozitiile care reglementeaza imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- Imprumuturile 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 caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

#### Fonduri proprii de nivel 1

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

La sfarsitului anului 2018 fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 587,911 mii RON (2017: 627,738 mii RON).

#### Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 167,666 mii RON (2017: 187,975 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 sfârsitul anului 2018 Banca a inregistrat un nivel al fondurilor proprii de 755,576,357 RON, echivalentul a 162,01 mil EUR, ceea ce acopera nivelul cerintei de capital (i.e. indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2018 având o valoare de aproximativ 18.87%, peste limita reglementata de 16.90%) determinata conform:

- pentru riscul de credit stabilit prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 268 mil RON);
- pentru riscul operational stabilita prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 51.46 mil RON)

## Privire de ansamblu asupra RWA

31.12.2018

Sume in RON		<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>Valoarea expunerii ponderate la risc</b>		<b>Cerinte minime de capital</b>
			<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
	1	Din care abordarea standardizata	3,350,854,275	2,872,923,005	268,068,324
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	3,350,854,275	2,872,923,005	268,068,324
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata			
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI			
Articolul 438 litera (d)	5				
Articolul 107 Articolul 438 literele (c) si (d)	6	<b>CCR</b>	<b>9,286,251</b>	<b>10,192,020</b>	<b>742,900</b>
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	-	77,502	-
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 contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	9,286,251	10,114,518	742,900
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	-	51,721,350	-
	20	Din care abordarea standardizata	-	51,721,350	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	643,251,838	805,125,738	51,460.147
	24	Din care abordarea de baza	643,251,838	805,125,738	51,460.147
	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	<b>Total</b>	<b>4,003,392,364</b>	<b>3,739,962,113</b>	<b>320,271,389</b>

### 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 afferent Riscului de contrapartida)
- Echivalentul activelor ponderate la riscul de piata
- Echivalentul activelor ponderate la riscul operational

### Cerinta de capital pentru CVA

31.12.2018

Sume in RON	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	0	0
(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	23,028,917	9,286,251
Pe baza metodei expunerii initiale	-	
Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	23,028,917	9,286,251

### XIII. 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

- a) Consideratii generale referitoarela numararea zilelor de intarziere

In situatiile in care vreo suma de principal, dobanda sau comission 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 coformatie 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 numarare 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 facilitatilor de factoring

In cazul acordurilor de factoring in cazul carora Banca are expuneri fata de debitorii clientului, fara recurs, calculul zilelor de intarziere ar trebui sa inceapa atunci cand plata pentru o singura creanta devine scadenta. In cazul aranjamentelor de factoring cu recurs, numararea zilelor de intarziere ar trebui sa inceapa dupa expirarea perioadei de gratie acordate aderentilor.

c) 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.

*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:

- a) o componenta absoluta stabilita ca o limita la valoarea agregata a tuturor sumelor restante ale debitorului fata de Banca, egala cu 100 EUR sau cu echivalentul acestaia in moneda nationala; si
- b) 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:

- a) o componenta absoluta stabilita ca o limita la valoarea agregata a tuturor sumelor restante ale debitorului fata de Banca, egala cu 500 EUR sau cu echivalentul acestaia in moneda nationala; si
- b) 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%.

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

**Credit depreciat (impaired)**

Un activ financiar este depreciat atunci cand au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv. Dovada ca un activ financiar este depreciat include date observabile cu privire la urmatoarele evenimente:

- a) dificultate finanziara semnificativa a emitentului sau a debitorului;
- b) o incalcare a contractului, cum ar fi un eveniment de default sau de intarziere la plata;
- c) creditorul (creditorii) imprumutatului, din motive economice sau contractuale legate de dificultatea financiara a imprumutatului, care a (au) acordat imprumutatului o concesiune (concesiuni) pe care creditorul (creditorii) nu ar fi luat-o in considerare;
- d) devine probabil ca debitorul sa intre in faliment sau alta reorganizare financiara;
- e) disparitia unei piete active pentru acel activ financiar din cauza dificultatilor financiare; sau
- f) achizitionarea sau originarea unui activ financiar la un discount foarte mare, care reflecta pierderile de credit produse. Nu este intotdeauna posibil sa se identifice un singur eveniment discret - in schimb, efectul combinat al mai multor evenimente face ca activele financiare sa devina credite depreciate.

#### Ajustari specifice de risc de credit (SCRA)

In sensul definiri conceptului de improbabilitate de plata mentionat la articolul 178 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, urmatoarele ajustari specifice de risc de credit (SCRA) trebuie considerate ca fiind rezultatul unei scaderi semnificative a calitatii creditului unei obligatii de credit si, prin urmare, ar trebui sa fie tratate ca si indicatii ale improbabilitatii de a plati:

- (a) pierderi recunoscute in contul de profit si pierdere pentru instrumentele evaluate la valoarea justa care reprezinta o depreciere a riscului de credit;
- (b) pierderile ca urmare a unor evenimente curente sau trecute care afecteaza o expunere individuala semnificativa sau expunerii care nu sunt semnificative individual si care sunt evaluate individual sau colectiv.

Ajustarile specifice de risc de credit care acopera pierderile pentru care experienta istorica, ajustata pe baza datelor curente observabile, indica faptul ca pierderea a survenit, dar Banca nu stie inca ce expunere individuala a suferit aceste pierderi ("incurred but not reported losses"), nu ar trebui sa fie considerata o indicatie a improbabilitatii de a plati un anumit debitor.

In cazul in care Banca trateaza o expunere ca fiind depreciata, o astfel de situatie ar trebui sa fie considerata ca o indicatie suplimentara a improbabilitatii de plata si, prin urmare, debitorul ar trebui considerat ca fiind in stare de nerambursare, indiferent daca exista SCRA alocate acestei expunerii.

#### Valoarea totala si medie a expunerilor nete

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

Sume in RON

31.12.2018

	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administratii centrale sau banchi centrale	2,435,308,639	1,997,706,422
Administratii Regionale sau autoritati locale	14,426,033	12,504,517
Entitati din sectorul public	5,437,886	5,491,664
Banchi multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	216,768,906	280,870,175
Societati	721,094,651	550,990,916
De tip retail	813,994,828	745,174,362
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	2,997,486,634	2,785,963,104
Expuneri in stare de nerambursare	248,921,378	189,457,175
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	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
Alte elemente	454,247,792	588,157,978

**Defalcarea geografica a expunerilor nete**

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor in functie de zona geografica si de clasele de expuneri:

*Sume in RON*

*31.12.2018*

<b>Clasa de expuneri</b>	<b>Brasov</b>	<b>Cluj</b>	<b>Constanta</b>	<b>Timis</b>	<b>Bucuresti</b>	<b>Alte judete</b>	<b>Total</b>
Administartii centrale sau banchi centrale	-	-	-	-	2,435,308,639	-	<b>2,435,308,639</b>
Administratii Regionale sau autoritati locale	200,000	0	0	123,140	43	5,607,709	<b>5,930,892</b>
Entitati din sectorul public	26,272	18	95,055	78	1,030,748	4,285,715	<b>5,437,886</b>
Banchi multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Institutii	0	0	0	0	216,768,906	-	<b>216,768,906</b>
Societati	11,562,759	36,377,133	38,712,497	9,580,457	435,664,930	189,196,875	<b>721,094,651</b>
De tip retail	24,653,053	27,658,418	31,373,433	29,192,747	401,383,276	317,683,901	<b>831,944,828</b>
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	120,888,886	59,631,110	152,173,203	187,325,993	1,353,529,168	1,123,938,274	<b>2,997,486,634</b>
Expuneri in stare de nerambursare	4,131,321	14,756,289	20,295,821	24,225,400	155,073,324	30,439,223	<b>248,921,378</b>
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>

Creante sub forma titlurilor de participare detinute în organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	7,554,088	6,514,105	13,324,744	12,483,696	319,180,522	95,190,637	454,247,792	
<b>TOTAL</b>	<b>169,013,541</b>	<b>144,937,073</b>	<b>255,974,753</b>	<b>266,358,791</b>	<b>5,317,939,513</b>	<b>1,771,413,076</b>	<b>7,925,636,747</b>	

**Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate și de tipurile de contraparti**

Tabelul de mai jos prezintă defalcarea expunerilor brute în funcție de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti și de clasele de expuneri:

31.12.2018

Sume in RON	Sectoare de activitate							
Clasa de expuneri	industrie	comert	agricultura	servicii	constructii	alte activitati	persoane fizice	Total
Administartii centrale sau banchi centrale	-	-	-	642,598,042	-	1,792,825,058	-	2,435,423,100
Administratii Regionale sau autoritati locale	-	-	-	3,812,269	-	10,735,865	-	14,548,134
Entitati din sectorul public	26	-	416,529	-	-	5,053,648	-	5,470,203
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	207,755,866	-	9,083,532	-	216,839,398
Societati	115,998,564	179,178,633	64,962,427	257,955,370	119,046,295	(13,678,586)	1,711,649	725,174,352
De tip retail	55,719,277	104,593,806	16,993,805	39,591,397	48,542,970	37,618,546	538,962,215	842,022,016

Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	321,858,003	466,476,627	275,069,729	325,565,230	452,583,015	155,936,642	1,022,179,580	<b>3,019,668,826</b>
Expuneri in stare de nerambursare	125,224,080	21,629,157	2,281,731	22,346,795	57,494,163	11,900,500	103,187,229	<b>344,063,655</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	16,492,854	6,621,186	240	2,796,831	13,896,005	768,918,898	6,182,347	<b>814,908,361</b>
<b>TOTAL</b>	<b>635,292,804</b>	<b>778,499,409</b>	<b>359,724,461</b>	<b>1,502,421,800</b>	<b>691,562,448</b>	<b>2,778,394,103</b>	<b>1,672,223,020</b>	<b>8,418,118,045</b>

**Scadenta expunerilor**

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor brute in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri:

*Sume in RON*

31.12.2018

Clasa de expuneri	Scadenta reziduala				<b>Total</b>
	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani		
Administartii centrale sau banchi centrale	2,435,423,100	-	-		2,435,423,100
Administratii Regionale sau autoritatii locale	10,428,228	3,728,752	391,154		14,548,134
Entitati din sectorul public	4,992,421	477,782	-		5,470,203
Banchi multilaterale de dezvoltare	-	-	-		-
Organizatii internationale	-	-	-		-
Institutii	214,938,259	1,901,139	-		216,839,398
Societati	675,713,427	49,460,925	-		725,174,352
De tip retail	532,130,973	304,779,294	5,111,749		842,022,016
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	1,405,766,287	763,333,096	850,569,443		3,019,668,826
Expuneri in stare de nerambursare	340,728,067	1,125,518	2,210,070		344,063,655
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	-	-	-		-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-		-
Alte elemente	814,908,361	-	-		814,908,361
<b>TOTAL</b>	<b>6,435,029,123</b>	<b>1,124,806,506</b>	<b>858,282,416</b>		<b>8,418,118,045</b>

***Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere***

Tabelul următor prezintă calitatea creditului expunerilor (valori brute), ajustările de valoare și provizioane asociate și expunerea netă împărțită pe clase de expuneri:

Sume in RON

31.12.2018

	Valori contabile brute pentru:			
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	ajustari de valoare și provizioane asociate expunerii	Valori nete
Administratii centrale sau banchi centrale	0	2,435,423,100.00	114,461.00	2,435,308,639
Administratii regionale sau autoritatii locale	0	14,548,134.00	122,101.00	14,426,033
Entitati din sectorul public	0	5,470,203.00	32,317.00	5,437,886
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0
Institutii	0	216,839,398.00	70,492.00	216,768,906
Societati	97,028,705.00	725,174,352	11,654,625	810,548,432
din care: IMM-uri	-	-	-	0
Expuneri de tip retail	150,057,847.00	960,402,282	31,509,378	1,078,950,751
din care: IMM-uri	0	0	0	0
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor	96,977,103.00	2,901,288,560	88,317,355	2,909,948,308
din care: IMM-uri	0	0	0	0
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0
Alte expuneri	0	814,908,361	360,660,569	454,247,792
<b>Total</b>	<b>344,063,655</b>	<b>8,074,054,390</b>	<b>492,481,298</b>	<b>7,925,636,747</b>

***Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate***

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

Sume in RON

31.12.2018

<b>Sectoare de activitate</b>	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	125,224,080	510,068,724	12,311,442	622,981,362
Comert	21,629,157	756,870,252	9,493,129	769,006,280
Agricultura	2,281,731	357,442,730	5,123,196	354,601,265
Servicii	22,346,795	1,480,075,005	4,055,516	1,498,366,284
Constructii	57,494,163	634,068,285	8,724,000	682,838,448
Persoane fizice	103,187,229	1,569,035,791	84,074,223	1,588,148,797
Alte activitati	11,900,500	2,766,493,603	368,699,792	2,409,694,311
<b>TOTAL</b>	<b>344,063,655</b>	<b>8,074,054,390</b>	<b>492,481,298</b>	<b>7,925,636,747</b>

***Cresterea vechimii expunerilor restante***

Tabelul urmator prezinta analiza privind cresterea vechimii aferente inregistrarii in contabilitate a expunerilor bilantiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere (valori contabile brute):

*Sume in RON*

31.12.2018

	<b>≤ 30 zile</b>	<b>&gt; 30 zile ≤ 60 zile</b>	<b>&gt; 60 zile ≤ 90 zile</b>	<b>&gt; 90 zile ≤ 180 zile</b>	<b>&gt; 180 zile ≤ 1 an</b>	<b>&gt; 1 an</b>
Credite	127,597,259	35,917,429	28,098,560	17,996,521	17,573,717	36,169,478
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
<b>Expuneri totale</b>	<b>127,597,259</b>	<b>35,917,429</b>	<b>28,098,560</b>	<b>17,996,521</b>	<b>17,573,717</b>	<b>36,169,478</b>

***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:

*Sume in RON*

31.12.2017

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante		Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit						Garantiile reale si garantile financiare primite		
	Din care neperformante	Din care neperformante	Asupra expunerilor performante				Asupra expunerilor neperformante				
	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 restructurate	TOTAL	Din care restructurate	TOTAL	Din care restructurate	Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
Titluri de creanta	1,749,459,949	-	-	-		144,182	-	-	-		
Credite si avansuri	4,674,078,433	41,631,550	253,664,387	225,109,626	75,791,607	46,627,135	2,716,249	106,431,814	38,345,212	119,281,728	36,933,809
Expuneri extrabilantiere	1,130,038,318	-	76,875,911	-		3,351,613	-	1,266,665	-		

**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 dobâncilor datorate in conformitate cu clauzele contractuale ale contractului de credit.

*Clasificarea creditelor si avansurilor acordate depreciate individual in functie de tipul clientului/creditului si a numarului de zile de intârziere:*

Sume in mii RON

31.12.2018

	Credite acordate persoanelor fizice			Credite acordate persoanelor juridice		
	Carduri de credit	Credite de consum/nevoi personale	Credite ipotecare	Entitati mici si mijlocii	Entitati corporative mari	Total credite si avansuri acordate clientilor
Restant 0-90 zile	-	-	6,305,684	236,129	331,933,927	338,475,741
Restant 91-180 zile	-	-	838,418	3,350,882	1,487,656	5,676,956
Restant peste 180 zile	-	-		15,588,463	6,657,686	22,246,149
Credite depreciate	-	-	7,144,102	19,175,474	340,079,270	366,398,845
Minus: provizion pentru deprecierie	-	-	(858,258)	(4,297,938)	(14,809,221)	(19,965,417)
<b>Total valoare neta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,285,844</b>	<b>14,877,536</b>	<b>325,270,049</b>	<b>346,433,428</b>
Valoarea justa a garantiei	-	-	9,785,262	99,755,041	238,468,497	348,008,799

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 unuia sau mai multor evenimente ce au avut loc ulterior recunoasterii initiale a activului (un „eveniment care determină 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 intârziere a dobânzilor sau a principalului;
- Banca acorda debitorului, din motive economice sau juridice legate de dificultatile financiare ale debitorului, o concesie 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 garantilor 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 rând, 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 deprecierii. Activele evaluate individual in vederea identificarii deprecierii si pentru care pierderea din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta nu sunt incluse intr-o evaluare colectiva pentru identificarea deprecierii.

In scopul evaluarii colective pentru identificarea deprecierii, 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 impreuna in vederea identificarii deprecierii sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor Bancii si pe baza experientei istorice privind pierderea legata de active cu caracteristici de risc de creditare similară. Experienta istorica privind pierderea este ajustata pe baza informatiilor cuantificabile curente pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat perioada pe care se bazeaza experienta istorica de pierdere si pentru a inlatura efectele conditiilor din perioada istorica, aceste conditii nemaifiind valabile.

Estimarile privind modificarile fluxurilor de numerar viitoare pentru grupe de active trebuie sa reflecte si sa fie consecvente cu modificarile de informatii cuantificabile de la o perioada la alta (de exemplu, modificari privind rata somajului, preturile proprietatilor, situatia de plata, sau alti factori ce indica modificari in ce priveste probabilitatea inregistrarii de pierderi in cadrul grupei, precum si marimea acestora). Metodologia si ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite in mod regulat de catre Banca pentru a reduce diferențele dintre estimarile de pierderi si experienta efectiva de pierdere.

Daca in perioada ulterioara, valoarea pierderii din depreciere se diminueaza, iar diminuarea poate fi asociata obiectiv unui eveniment care are loc dupa ce a fost recunoscuta deprecirea (cum ar fi o imbunatatire a ratingului debitorului), pierderea din depreciere anterior recunoscuta este reluata prin ajustarea contului de provizioane. Suma reluata este recunoscuta pe venit in contul de profit sau pierdere.

#### *Credite derecunoscute/eliminate din bilant prin reducerea directă a valorii contabile brute*

Cerinta principala pentru ca un credit acordat sa fie eliminat din bilant prin reducerea directa a valorii contabile brute este ca perspectivele probabile de generare a unor fluxuri de numerar viitoare aferente acestor credite sa dispara si, prin urmare, valoarea totala a creditului acordat a fost complet acoperita cu ajustari pentru depreciere calculate in conformitate cu IFRS.

Banca continua sa se indrepte pe cai legale impotriva clientilor pentru a recuperă sumele restante.

Recuperarile ulterioare aferente creditelor eliminate anterior din bilant sunt recunoscute in perioada in care se produc si reduc valoarea cheltuielilor cu ajustarile pentru deprecirea creditelor in contul de profit sau pierdere.

***Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit***

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru deprecierie:

Sume in RON

31.12.2018

	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate
<b>Sold de deschidere</b>	<b>285,878,614</b>
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	57,679,779
Diminuari datorate ajustarilor pentru deprecierie reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-139,089,160
Reduceri datorate anulărilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	8,045,447
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	4,485,312
Impactul diferențelor de curs valutar	0
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vânzari de filiale	-66,417,433
Alte ajustari	2,550,380
<b>Sold de inchidere</b>	<b>153,132,939</b>
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	38,165,860
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-

***Situatia activelor grevate si negrevate de sarcini se prezinta dupa cum urmeaza:***

Sume in RON

31.12.2018

	Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini	Valoarea justa a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini
Imprumuturi la vedere			784.476.281	

				-
Instrumente de capital	-	-	1.338.745	-
Titluri de creanta	33.688.331	333.688.331	1,413,268,709	-
Credite si avansuri,altele decat imprumuturile la vedere	52.788.811	-	3,683,754,392	-
Alte active			480,422,332	-
<b>TOTAL</b>	<b>386.477.142</b>	<b>333.688.331</b>	<b>6,363,260,459</b>	

Activele grevate de sarcini ale Bancii au reprezentat 5.7% din totalul activelor detinute la finalul anului 2018. Portofoliul activor grevate de sarcini si sursele de grevare aferente, include in principal:

- Titluri de stat gajate in sistemele de decontare pentru garantarea platilor;
- Titluri de stat folosite de catre Banca pentru tranzactii de tip repo;
- Depozite colaterale la banchi;

Pentru expunerile fata de institutii financiare, Banca utilizeaza ratingurile furnizate de agentiile de rating Moody's, Standard & Poors si Fitch.

Expunerilor fata de institutiile financiare pentru care nu este disponibil un rating furnizat de o institutie externa de evaluare a creditului li se aplica ponderea de risc cea mai mare dintre ponderea aplicata expunerilor fata de administratia centrala a statului in jurisdictia careia este inaintata institutia si ponderea de risc stabilita pe baza metodei de evaluare externa a calitatii creditului. Aceasta metoda diferentiaza expunerile in functie de scadenta efectiva, respectiv mai mica sau mai mare de 3 luni.

Pentru stabilirea ponderii de risc se utilizeaza tabelul de corespondenta intre nivelul scalei de evaluare a calitatii creditului si ponderea de risc realizat de BNR.

In situatia in care pentru o expunere sunt disponibile concomitent doua sau trei ratinguri furnizate de agentii de rating diferite, se parcurg urmatorii pasii:

- sunt disponibile doua ratinguri: utilizam ratingul ce conduce la ponderea de risc cea mai ridicata;
- sunt disponibile trei ratinguri: luam in considerare acele doua ratinguri care conduc la aplicarea celor mai mici ponderi de risc. Daca respectivele ponderi de risc sunt diferite, aplicam ponderea de risc cea mai ridicata, iar daca acestea sunt identice, se aplica respectiva pondere de risc.

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

- riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate (MKR SA TDI)
- riscul de pozitie aferent titlurilor de capital (MKR SA EQU)

- riscul valutar (MKR SA FX).

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

Se face separarea intre activitatatile apartinand portofoliului de tranzactionare (trading book) si cele privind banking book.

Pozitiile din portofoliul de tranzactionare se reevaluateaza zilnic prin marcarea lor la piata (pe baza cotatiilor electronice transmise de Directia Trezorerie si Piete Financiare – Departament Tranzactionare).

Marcarea la piata reprezinta evaluarea zilnica a pozitiilor la preturi de inchidere direct disponibile care provin din surse independente (cotatii electronice).

In acest mod Banca poate calcula in orice moment pozitiile financiare din portofoliul de tranzactionare.

Pentru elementele de trading book se va calcula necesarul de capital astfel:

- pentru riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate, - se calculeaza cerintele de capital aferente riscului general si cele aferente riscului specific;
- pentru titlurile de capital – se procedeaza similar..

Riscul general - este riscul de modificare a pretului instrumentului datorita unei modificari in nivelul ratelor dobanzii sau unei variatii generale a pietei titlurilor de capital.

In scopul determinarii cerintei de capital aferente riscului general ca o componenta a riscului de piata, Banca a optat pentru metoda scadentei.

Riscul specific- este riscul de modificare a pretului instrumentului in cauza datorita factorilor legati de emitentul acestuia, sau in cazul unui instrument finanziar derivat, de emitentul instrumentului suport.

Riscul valutar - calcularea cerintelor de capital pentru acest risc se face numai daca valoarea pozitiei totale nete pe valuta si pe aur depaseste 2% din totalul fondurilor proprii.In aceasta situatie, cerintele de capital se calculeaza prin aplicarea procentului de 8% asupra valorii pozitiei nete pe valuta si pe aur

In scopul determinarii cerintelor de capital pentru riscul valutar se utilizeaza un calcul in doua etape:

- 1) Se calculeaza pozitia deschisa neta a institutiei pe fiecare valuta care este formata din urmatoarele elemente (pozitive ori negative):
  - pozitia spot neta (toate elementele de activ mai putin elementele reprezentand datorii, pe valuta in cauza)
  - pozitia forward neta (respectiv toate sumele de primit mai putin sumele de paltit in cadrul tranzactiilor forward pe valuta si principalul aferent swap-urilor pe valuta care nu se reflecta in pozitia spot0

- 2) Pozitiile lungi si scurte nete pe fiecare deviza, alta decat moneda de raportare, se transforma in moneda de raportare. Dupa transformare, se aduna separat, pentru a forma totalul pozitiilor nete scurte si respectiv totalul pozitiilor nete lungi. Cel mai mare dintre aceste doua totaluri reprezinta pozitia valutara neta totala .

#### Riscul de piata conform abordarii standardizate

*Nota:* La 31.12. 2018 nu s-a calculat cerinta de capital pentru riscul de piata, intrucat Banca nu detinea un portofoliu de tranzactionare, iar pozitia FX neta era sub pragul reglementat de 2% din fondurile proprii.

Sume in RON

31.12.2018

	RWA	Cerinte de capital
Produse definitive		
Riscul de rata a dobânzii (general si specific)	-	-
Riscul aferent titlurilor de creante tranzactionate (general si specific)	-	-
Riscul valutar	-	-
Riscul de marfa	-	
Optiuni		
Abordare simplificata		
Metoda delta plus		
Abordare pe baza de scenarii		
Securitizare (risc specific)		
<b>Total</b>	-	-

Cerinta de capital reglementat pentru riscul operational se determina conform Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului Uniunii Europene privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

Banca determina cerinta de capital reglementat pentru acoperirea riscului operational in conformitate cu Abordarea Indicatorului de Baza (BIA - Basic Indicator Approach).

Banca isi propune incadrarea intr-un profil de risc la nivel mediu al expunerii la riscul operational.

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

Media pe trei ani se calculeaza pe baza ultimelor trei observari anuale efectuate la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar.

Indicatorul relevant se calculeaza inainte de deducerea oricaror provizioane, ca suma a urmatoarelor elemente:

- venituri din dobanzi si venituri asimilate
- cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate
- venituri din actiuni si alte titluri cu randament fix/ variabil
- venituri din comisioane/taxe
- cheltuieli cu comisioane/taxe
- profit net sau pierdere neta din operatiuni financiare
- alte venituri din exploatare

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

- profituri/pierderi realizate din vanzarea de elemente care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare;
- venituri extraordinare sau incidentale;
- venituri din asigurari.

Plasamentele Bancii in instrumentele de capital netranzactionabile pe piata libera in valoare de 1.339 mii RON sunt clasificate in categoria titlurilor disponibile pentru vânzare. Condițiile oferite de piata interna de capital nu ofera posibilitatea obtinerii unei valori de piata pentru aceste investitii (actiuni).

31.12.2018

<b>Articolul 447 literele (b) – (c)</b>			
<b>Mii RON</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>Valoare justa</b>	<b>Valoare de piata</b>
<b>Instrumente de capital</b>	<b>1,339</b>	<b>1,339</b>	<b>0</b>
Nelistate	1,339	1,339	0
<b>Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Nelistate	0	0	0

<b>Articolul 447 litera (d) Mii RON</b>	<b>2018</b>
Castiguri / (Pierderi) nete realizeate din instrumente de capitaluri proprii	0

Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banchi a unor expunerii in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

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

- definirea unor indicatori de risc si includerea acestora in profilul de risc;
- 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.

La data de 31.12.2018, Banca a inregistrat, urmatoarele niveluri pentru principalii indicatori monitorizati:

-indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale)	18.87%
-indicatorul efectului de levier conform definitiei introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1	8.47%
-Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt - LCR	142,40%
-rata expunerilor neperformante din credite si avansuri	5.4%

#### Formular pentru publicarea Informatiilor privind fondurile proprii 31 Decembrie 2018

Sume in RON

#### C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Nr.	Post	Suma
1	FONDURI PROPRII	755,576,357
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	587,910,811
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA	587,910,811
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	1,163,833,758
1.1.1.1.1	Instrumente de capital platite	1,163,833,758
	din care: Instrumente de capital subscrise de autoritatatile publice in situatii de urgență	
1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
1.1.1.1.3	Prime de emisiune	
1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	
1.1.1.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza	
1.1.1.1.4.2	(-) Detineri indirecte in instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza	
1.1.1.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza	

1.1.1.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	
<b>1.1.1.2</b>	Rezultatul reportat	-663,776,991
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-628,117,951
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(a)	-35,659,040
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(a) proprietarilor societatii-mama	-35,659,040
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interime sau din cele la sfârsit de exercitiu financiar care nu este eligibila	0
<b>1.1.1.3</b>	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	0
<b>1.1.1.4</b>	Alte rezerve	97,249,755
<b>1.1.1.5</b>	Fonduri pentru riscuri bancare generale	3,031,846
<b>1.1.1.6</b>	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza care isi pastreaza drepturile obtinute	
<b>1.1.1.7</b>	Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza	
<b>1.1.1.8</b>	Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	
<b>1.1.1.9</b>	Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	-4,168,125
1.1.1.9.1	(-) Cresteri ale capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate	
1.1.1.9.2	Rezerva din operatiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	-4,168,125
1.1.1.9.3	Câștiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	
1.1.1.9.4	Câștiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor care provin din instrumente derivate si care rezulta din modificarea ratingului institutiei	
1.1.1.9.5	(-) Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	
<b>1.1.1.10</b>	(-) Fondul comercial	0
1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizari necorporale	
1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus in evaluarea investitiilor semnificative	
1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânăt asociate fondului comercial	
<b>1.1.1.11</b>	(-) Alte imobilizari necorporale	-43,488,885
1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizari necorporale inainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânăt	-43,488,885
1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânăt asociate altor imobilizari necorporale	
<b>1.1.1.12</b>	(-) Creante privind impozitul amânăt care se bazeaza pe profitabilitatea	

	viitoare si nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriiile asociate privind impozitul amânat	
<b>1.1.1.13</b>	(-) Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile asteptate	
<b>1.1.1.14</b>	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	0
<b>1.1.1.14.1</b>	(-) Valoarea bruta a activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
<b>1.1.1.14.2</b>	Datoriiile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
<b>1.1.1.14.3</b>	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
<b>1.1.1.15</b>	(-) Detineri reciproce în fondurile proprii de nivel 1 de bază	
<b>1.1.1.16</b>	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
<b>1.1.1.17</b>	(-) Detineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
<b>1.1.1.18</b>	(-) Pozitii din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
<b>1.1.1.19</b>	(-) Tranzactii incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
<b>1.1.1.20</b>	(-) Pozitii dintr-un cos de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
<b>1.1.1.21</b>	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
<b>1.1.1.22</b>	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă	0
<b>1.1.1.23</b>	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	0
<b>1.1.1.24</b>	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă	
<b>1.1.1.25</b>	(-) Valoare care depășește pragul de 17,65 %	
<b>1.1.1.26</b>	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	35,229,453
<b>1.1.1.27</b>	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	
<b>1.1.1.28</b>	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din	

	acestea - altele	
<b>1.1.2</b>	<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</b>	0
<b>1.1.2.1</b>	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.1.1	Instrumente de capital platite	
1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	0
1.1.2.1.3	Prime de emisiune	0
1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
1.1.2.1.4.2	(-) Detineri indirecte in instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
1.1.2.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
1.1.2.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
<b>1.1.2.2</b>	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care isi pastreaza drepturile obtinute	
<b>1.1.2.3</b>	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
<b>1.1.2.4</b>	Ajustarile tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	
<b>1.1.2.5</b>	(-) Detineri reciproce in fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
<b>1.1.2.6</b>	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	
<b>1.1.2.7</b>	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	
<b>1.1.2.8</b>	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	0
<b>1.1.2.9</b>	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
<b>1.1.2.10</b>	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 baza)	
<b>1.1.2.11</b>	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	
<b>1.1.2.12</b>	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele	

<b>1.2</b>	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	167,665,546
<b>1.2.1</b>	Instrumente de capital si imprumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	167,665,546
1.2.1.1	Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	167,665,546
1.2.1.1*	Element memorandum: Instrumente de capital si imprumuturi subordonate neeligibile	18,890,454
1.2.1.3	Prime de emisiune	
1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
1.2.1.4.2	(-) Detineri indirekte in instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
1.2.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
1.2.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
<b>1.2.2</b>	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturilor subordonate care isi pastreaza drepturile obtinute	
<b>1.2.3</b>	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 2	
<b>1.2.4</b>	Ajustarile tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	
<b>1.2.5</b>	Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	
<b>1.2.6</b>	Ajustarile generale pentru riscul de credit prevazute de abordarea standard	
<b>1.2.7</b>	(-) Detineri reciproce in fonduri proprii de nivel 2	
<b>1.2.8</b>	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	0
<b>1.2.9</b>	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	
<b>1.2.10</b>	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	
<b>1.2.11</b>	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)	
<b>1.2.12</b>	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	
<b>1.2.13</b>	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	

#### XIV. PROCESUL INTERN DE EVALUARE 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 risurile 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 risurile 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 risurile 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:

- Cerinte cheie de reglementare
- Guvernanta interna si structurile implicate
- Acoperirea risurilor in cadrul ICAAP
- Integrarea cu Apetitul la risc si cu Planul de redresare
- Integrarea cu procesul de planificare a afacerii Bancii
- Procesul ICAAP
- Abordarile folosite in evaluarea adecvarii capitalului

ICAAP asigura prioritarea aspectelor cantitative de gestionare a risurilor si estimare a cerintelor de capital, fara a neglaja importanta aspectelor calitative de administrare si control al risurilor. Prin urmare, exista o relatie clara intre cerintele de capital, pe de o parte, si soliditatea si eficienta guvernanței interne, a managementului risurilor, a sistemelor de control, precum si a procedurilor existente, pe de alta parte.

Banca a adoptat strategii si procese clare, eficiente si complete, pentru a evalua permanent cerintele de capital, precum si pentru mentinerea capitalului intern la un nivel considerat adecvat pentru a acoperi natura si dimensiunea risurilor la care Banca este sau ar putea a fi expusa.

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

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

Categorii de riscuri primare	Sub-categorii de riscuri
Risc de Credit	Risc de credit
	Risc aferent creditarii in valuta

Categorii de riscuri primare	Sub-categorii de riscuri
	Risc de concentrare
	Risc de credit al contrapartidei
	Risc de tara
	Risc de decontare
	Riscul rezidual
<b>CVA</b>	Risc de evaluare a ajustarii creditului (CVA)
<b>Risc de Piata</b>	Risc valutar
<b>Risc Operational</b>	Risc operational (inclusiv riscul legal si riscul de conformitate)
<b>Alte riscuri</b>	Risc de rata a dobanzii penbtru activitati din afara portofoliului de tranzactionare(Banking book)
	Risc de lichiditate
	Risc reputational
	Risc de reglementare
	Risk strategic
	Risc de folosire excesiva a efectului de levier
	Risc macroeconomic

Estimarile privind cerinta de capital intern si fonduri proprii potrivit metodologiei ICAAP la data de 31.12.2018 sunt prezentate mai jos:

*Sume in RON*

Risc	Cerinta de capital Pilonul II	Cerinta de capital Pilonul I
<b>1. Risc de credit si riscuri asociate , din care:</b>	<b>331,842,120</b>	<b>265,966,731</b>
1.1 Risc de credit	270,907,125	265,873,622
1.2 Risc rezidual	16,044,596	n/a
Din care Dare in Plata	6,635,228	n/a
1.3 Risc creditare FX	11,223,684	n/a
1.4 Risc concentrare	33,573,606	n/a
1.5 Risc de credit al contrapartidei	93,109	93,109
<b>2. CVA</b>	<b>742,900</b>	<b>742,900</b>
<b>3. Risc de piata, din care:</b>	<b>3,726,761</b>	<b>0</b>
3.1 Risc valutar	3,726,761	0
3.2 Risc de rata dobanzii (trading)	n/a	n/a
<b>4. Riscul operational</b>	<b>58,122,820</b>	<b>53,250,324</b>
<b>5. Alte riscuri</b>	<b>84,978,878</b>	<b>n/a</b>
5.1 Risc de Banking book	59,748,888	
5.2 Risc lichiditate	8,135,591	
5.3 Risc reputational	8,552,200	
5.4 Risc reglementare	543,200	
5.5 Risc strategic	7,998,999	
<b>CERINTA CAPITAL (A)</b>	<b>479,413,478</b>	<b>319,959,956</b>
<b>CAPITAL DISPONIBIL (FONDURI PROPRII) (B)</b>		<b>746,445,642</b>
Surplus de capital (C = A - B)	267,032,164	426,485,686
<b>Rata fondurilor proprii totale (D = B/A * 8%)</b>		<b>18.66%</b>

Prin urmare, Banca a avut suficient excedent de capital pentru a acoperi cerintele minime de capital, precum si cerintele de capital intern. De asemenea, Rata fondurilor proprii s-a situat peste limita minima reglementata (18,66% realizat fata de 16,90% limita).