

**RAPORT  
PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI  
DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR  
2022**

**CUPRINS**

I.	Introducere .....	3
II.	Structura organizatorica .....	4
III.	Cadrul de control intern.....	6
IV.	Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	11
V.	Practicile de recrutare si remunerare .....	12
VI.	Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor .....	19
VII.	Riscul de credit si riscurile asociate .....	25
VIII.	Riscul de piata .....	30
IX.	Riscul de lichiditate .....	31
X.	Riscul operational .....	33
XI.	Riscul reputational .....	35
XII.	Alte riscuri .....	36
XIII.	Fondurile proprii si cerintele de capital .....	39
XIV.	Informatii cantitative si calitative privind riscurile de credit si de concentrare.....	49
XV.	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP).....	65

## I. Introducere

Prezentul raport a fost elaborat pentru a raspunde cerintelor de transparenta si publicare prevazute de *Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit*, cu modificarile si completarile ulterioare, ale *Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012*, precum si de toate celelalte reglementary si ghiduri aplicabile, emise de Banca Nationala a Romaniei (“BNR”) si de Autoritatea Bancara Europeana (“EBA”), si in special:

- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificatie, proprietatea, confidentialitatea si frecventa publicarilor prevazute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013 (EBA/GL/2014/14);
- Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/637 al Comisie din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei;
- Ghid privind raportarea si publicarea expunerilor care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 (EBA/GL/2020/07).

Institutia subiect al cerintelor de transparenta si publicare este First Bank SA („First Bank” sau „Banca”), pentru data de referinta 31 decembrie 2022 si perioada de referinta 1 ianuarie – 31 decembrie 2022.

Pe parcursul perioadei de referinta, Banca nu a avut subsidiare in aria sa de consolidare prudentiala, ceea ce face ca toate informatiile financiare si reglementate publicate in acest raport sa fie la nivel individual. Acestea sunt exprimate in echivalent RON, cu exceptia celor marcate explicit ca fiind exprimate in alte valute.

Cifrele prezentate in raport sunt determinate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS9) si sunt dupa Adunarea Generala a Actionarilor si, prin urmare, informatiile prezentate includ incorporarea profiturilor auditate de la sfârșitul anului.

O serie de cerinte de publicare si transparenta conform CRR sunt acoperite si de Situatiile Financiare ale Bancii pentru 31 decembrie 2022, disponibile pe site-ul oficial al Bancii accesând <https://www.firstbank.ro/firstbank/banca/informatii-generale/rapoarte-financiare.html>.

Acest raport este publicat anual, dupa aprobarea de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Este disponibil in format electronic, atât in limba româna, cât si in limba engleza, pe site-ul oficial al Bancii ([www.firstbank.ro](http://www.firstbank.ro)), la sectiunea „Informatii generale”, subsectiunea „Rapoarte financiare”, sau direct, accesând <https://www.firstbank.ro/firstbank/banca/informatii-generale/rapoarte-financiare.html>.

## 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, cod LEI 549300UH7FDPRNBABQ46, inregistrata in Registrul Institutiiilor de Credit sub nr. RB-40-026/18.02.1999, capital social 1.196.088.695,00 RON.

Banca opereaza prin sediul central situat in Bucuresti si printr-o retea de 40 de sucursale si agentii (31 decembrie 2021: 52) situate in România. Banca avea 993 de angajati la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 1.039).

### II.1. Structura actionariatului

La data de 31.12.2022, structura actionarilor First Bank S.A. era urmatoarea:

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

### II.2. Organul de Conducere

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

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

Membrii Consiliului de Administratie au independenta de a lua cele mai bune decizii in interesul Bancii, bazate atat pe informatiile primite, cat si pe orice alti 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 privind selectarea, evaluarea adecvarii si planificarea succesiunii membrilor organului de conducere si a persoanelor cu functii cheie*.

### **Cerinte de transparenta si publicare conform articolului 16 al Regulamentului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit**

Membrii Consiliului de Administratie la data de 31.12.2022	Pozitia	Numarul de sedinte care au avut loc in perioada mandatului lor in 2022	Numarul de sedinte care au avut loc in perioada mandatului lor in 2022 la care au participat	Au inceput sa-si exercite responsabilitatile in 2022	Finalul mandatului in 2022
Ilinca Rosetti Geb Nicolaeescu	Presedinte al Consiliului	21	21	-	-

Membrii Consiliului de Administratie la data de 31.12.2022	Pozitia	Numarul de sedinte care au avut loc in perioada mandatului lor in 2022	Numarul de sedinte care au avut loc in perioada mandatului lor in 2022 la care au participat	Au inceput sa-si exercite responsabilitatile in 2022	Finalul mandatului in 2022
Richard Carrion	Vicepresedinte al Consiliului	21	21	-	-
Hendricus Charles Hubertus Paardekooper	Membru si Presedinte al Bancii	21	21	-	-
Andrea Secci	Membru	21	20	-	-
Bogdan Ciobotaru	Membru	21	21	-	-
Paul Nabavi	Membru	21	21	-	-
Oana Petrescu	Membru independent	17	13	-	30.09.2022
Razvan Munteanu	Membru independent	4	4	30.09.2022	
Richard Simon Wilson	Membru independent	21	20	-	-
Nicholas John Tesseyman	Membru independent	21	21	-	-

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

#### **Membrii Comitetului de Directie**

La data de 31.12.2022, conducerea activitatii Bancii era asigurata de sase directori executivi organizati intr-un Comitet de Directie, in conformitate cu responsabilitatile stabilite prin lege, imputernicirile stabilite prin Actul Constitutiv al Bancii si prin deciziile si delegarea de autoritate stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor si deciziile Consiliului de Administratie. Directorii Executivi sunt: Presedintele si cinci Vicepresedinti.

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

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

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

#### **Membrii Comitetului de Directie la data de 31.12.2022**

- Hendricus Charles Hubertus Paardekooper Presedinte
- Madalina Otilia Teodorescu Vicepresedinte
- Anca Mihaela Petcu Vicepresedinte
- Nikolaos Chaniotis Vicepresedinte
- Razvan Ovidiu Filcescu Vicepresedinte
- Cosmin Liviu Ciobanu Vicepresedinte

In cursul anului 2022, organele de conducere ale First Bank S.A. s-au intrunit in sedinte dupa cum urmeaza:

Consiliul de Administratie: 21 sedinte.

Comitetul de Directie: 65 sedinte.

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

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

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

Componenta acestor comitete este asigurata de Directorii Executivi si de managementul structurilor impactate. La data de 31.12.2022, aceste comitete sunt:

- **Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor Bancii (ALCO)**

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

- **Comitetele de Credite si de Recuperare Credite si Workout**

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

- **Comitetul privind Cadrul de Control Intern**

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

- **Alte comitete:** Comitetul de Management al Proiectelor, Comitetul de Acceptare a Clientilor, Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca.

## **III. Cadrul de control intern**

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

1. Administrarea riscurilor;
2. Conformitate;

### 3. Audit Intern.

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

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

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

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

#### **III.1. Functia de administrare a riscurilor**

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

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

- Comitetul de Administrare a Riscurilor de la nivelul Consiliului de Administratie, caruia i-au fost atribuite de catre Consiliul de Administratie, responsabilitati cu privire la administrarea riscurilor, rezultand acoperirea eficienta a tuturor tipurilor de risc pentru intreg spectrul activitatilor bancii, controlul cu succes al riscurilor in ansamblu, asumarea specializata a riscurilor, si coordonarea necesara la nivelul Bancii.
- Directia Administrare Riscuri, care este responsabila pentru planificarea, elaborarea si implementarea politicii Bancii cu privire la administrarea riscurilor si adecvarea capitalului, in conformitate cu dispozitiile Consiliului de Administratie, si care acopera toate tipurile de risc pentru intreaga gama de activitati ale bancii.
- Directia Credite, care efectueaza o evaluare in profunzime a tolerantei riscului de credit, in conformitate cu procedura de aprobare si care sunt responsabile pentru crearea si mentinerea politicii de creditare.
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO), care este responsabil pentru implementarea strategiei de consolidare a activelor si pasivelor Bancii, in raport cu informatiile calitative si cantitative aferente si cu schimbarile din mediul de afaceri, in scopul asigurarii unei competitivitati si eficiente ridicate, mentinand in acelasi timp riscurile asumate in limitele prestabilite.
- Echipa de Evaluare a Riscului Operational (ORAT), constituita din membrii ai structurilor Resurse Umane, Administrare Riscuri, Audit intern, Conformitate, Directia IT si Organizare si Management de Proiecte si

Procese. Aceasta echipa evalueaza si valideaza rezultatele procesului de autoevaluare si control al riscului operational.

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

- Sa adopte cele mai bune practici, care vor corespunde marimii, profilului de risc si strategiei de afaceri a Bancii;
- Sa asigure conformarea cerintelor autoritatilor de supraveghere in legatura cu administrarea riscurilor si adecvarea capitalului, in vederea evitarii oricaror sanctiuni;
- Sa asigure eficienta si reducerea costurilor operationale prin minimizarea suprapunerii operationale si evitarea politicilor, metodologiilor, proceselor, modelelor, controalelor si sistemelor necorespunzatoare sau inechite;
- Sa sporeasca functia de luare a deciziilor la nivelul Bancii, prin incorporarea orientarii cerute de administrare a riscurilor si metodologiilor relevante in domenii precum dezvoltarea si stabilirea preturilor produselor si serviciilor, evaluarea performantei, bugetarea si planificarea afacerilor;
- Sa sustina distributia optima a capitalului si performanta ajustata la risc pentru fiecare structura de business/client;
- Sa sustina realizarea obiectivelor de afaceri si functionarea structurilor de business;
- Sa stabileasca limite de risc care sa mentina expunerea la risc in niveluri acceptabile, potrivit apetitului la risc al Bancii;
- Sa contribuie la imbunatatirea continua a standardelor de guvernanta corporativa a Bancii;
- Sa dezvolte responsabilizarea cu privire la riscuri si sa promoveze atitudini orientate catre administrarea riscurilor la fiecare nivel ierarhic al Bancii.

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

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

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

Responsabilitatea pentru administrarea riscurilor este atribuita personalului din toate liniile de activitate si nu este limitata Directiei Administrare Riscuri. Functia de administrare a riscurilor asigura faptul ca toti angajatii



Bancii isi cunosc responsabilitatile privind identificarea si raportarea riscurilor, precum si alte indatoriri care pot aparea in scopuri de administrare a riscurilor.

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

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

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

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

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

Principiile Politicii de Conformitate ale First Bank sunt urmatoarele:

- Integritatea si Reputatia – First Bank, prin conducerea sa, este profund angajata in a se asigura ca serviciile, produsele si relatiile de afaceri intreprinse de aceasta sunt intreprinse cu profesionalism, respecta reglementarile in vigoare si standardele etice.
- Angajamentul Managementului (“Tone at the Top”) – Conducerea First Bank isi ia angajamentul de a da un exemplu bun si de a lua masurile necesare astfel incat toti angajatii Bancii sa se comporte, in activitatea lor profesionala, intr-o maniera etica si consistenta cu legislatia si reglementarile in vigoare.
- Conformitatea este obligatia tuturor – Conformitatea este obligatia fiecarui angajat in parte, indiferent de functia pe care acesta o detine.
- Functia de Conformitate este independenta – Functia de Conformitate este o structura distincta, independenta de liniile de business pe care le controleaza.
- Directia Conformitate colaboreaza cu autoritatile de supraveghere si auditorii externi pentru a se asigura ca cerintele de conformitate sunt acoperite in mod adecvat.

### **Politica privind conflictele de interese**

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

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

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

Astfel, considerand cadrul legal aplicabil, practicile internationale, politicile si procedurile interne existente, prin intermediul Politicii privind conflictele de interese sunt stipulate liniile directe in legatura cu responsabilitatile personalului Bancii de a participa in mod activ in scopul de a asigura protectia Bancii impotriva oricaror abateri care i-ar putea afecta reputatia sau care i-ar putea cauza prejudicii ca urmare a materializarii unor astfel de riscuri.

### **Politica Anticoruptie**

Angajatii Bancii, indiferent de pozitia pe care o detin in Banca, inteleg faptul ca Banca are toleranta zero cu privire la practici corupte, inclusiv, dar nelimitandu-se la darea/ luarea de mita. Personalului Bancii nu i se permite sa ofere, sa promita sau sa accepte nimic de valoare (inclusiv cadouri, ospitalitate sau mese) niciunei persoane in scopul obtinerii necorespunzatoare a unui avantaj. In mod similar, personalul Bancii nu poate solicita sau accepta astfel de plati sau beneficii necorespunzatoare. Prevenirea, depistarea si raportarea luarii de mita si a oricaror practici corupte este responsabilitatea intregului personal al Bancii.

### **Politica privind Administrarea si Diminuarea Riscului de Spalare a Banilor si Finantarii Terorismului**

Banca adopta politici si proceduri in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului, precum si administrarea riscului aferent spalarii banilor si finantarii terorismului. Angajatii au obligatia sa sesizeze Directiei de Conformitate orice suspiciune cu privire la spalarea banilor sau finantarea terorismului.

Angajatii Bancii au obligatia de a depune diligentele necesare pentru ca produsele si serviciile Bancii sa nu fie folosite in vederea spalarii banilor si finantarii terorismului.

### **Politica privind Conformitatea cu Sanctiunile Internationale**

Banca adopta politici si proceduri cu privire la aplicarea si gestionarea sanctiunilor internationale. Angajatii Bancii au obligatia permanenta de a-si cunoaste clientela pentru a stabili daca aceasta se afla in posesia sau au sub control bunuri care fac obiectul unor sanctiuni internationale sau care apartin ori se afla sub controlul unor persoane desemnate.

De asemenea, angajatii Bancii se vor asigura ca niciun produs sau serviciu nu va fi oferit vreunei persoane fizice sau juridice care fac obiectul unor sanctiuni internationale sau, in cazul persoanelor care se afla sub controlul unor persoane desemnate.

### **III.3. Functia de Audit Intern**

Functia de Audit Intern este asigurata de Directia Audit Intern, care este subordonata din punct de vedere functional Consiliului de Administratie si administrativ unui Director Executiv conform organigramei bancii. Directia Audit Intern are acces nelimitat la organul de conducere si Comitetul de Audit, precum si la documente si informatii relevante din toate liniile de activitate si raporteaza direct organului de conducere, Comitetului de Audit si Comitetului de Administrare a Riscurilor constatările si recomandările emise de auditul intern pentru imbunatatirea semnificativa a controalelor interne. Functia de audit intern evalueaza daca nivelul de calitate a

cadrului aferent controlului intern este atat eficace cat si eficient si evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile institutiei de credit. De asemenea, evalueaza daca politicile si procedurile existente raman corespunzatoare si sunt conforme cu cerintele cadrului legal si de reglementare. Directorul Directiei Audit Intern este responsabil pentru coordonarea functiei de audit intern in conformitate cu cerintele de reglementare, practicile bancare si cele mai bune practici in materie de audit intern. Functia de Audit Intern este organizata si functioneaza in conformitate cu Politica privind Cadrul de Administrare a Activitatii si cu Statutul Auditorului Intern.

#### *'Whistle Blowing'*

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

Personalul institutiei de credit poate transmite sesizarile/ingrijorarile cu privire la cadrul de administrare a activitatii, a eventualelor aspecte identificate si neconforme cu reglementarile interne si/sau nationale, inclusiv cu privire la potentiale conflicte de interese printr-un canal anonim [whistleblowing@firstbank.ro](mailto:whistleblowing@firstbank.ro), gestionat de Directia Audit Intern. Informatiile furnizate de personal si rapoartele de investigatie sunt prezentate organului de conducere.

## **IV. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii**

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

Organizatia admite necesitatea de recuperare a proceselor si serviciilor critice, prin care ofera produse clientilor sai, in cel mai scurt timp posibil de la incidentele perturbatoare. Acest proces de recuperare necesita un nivel semnificativ de planificare si pregatire in avans, pentru a asigura o restaurare rapida a serviciilor critice.

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

Fiecare angajat are obligatia sa respecte, in functie de pozitia sa in cadrul bancii, masurile de prevenire, diminuare si de urgenta mentionate in Planul de Continuitate a Afacerii. In acest sens, angajatii First Bank sunt instruiti sa identifice situatiile de urgenta si sa aplice masuri de preventie si atenuare pentru indeplinirea urmatoarelor obiective:

- Protectia vietii umane;
- Minimizarea pierderilor cauzate de potentiale dezastru sau alte evenimente neprevazute;

- Asigurarea furnizarii continue a serviciilor catre clienti;
- Reluarea activitatilor de afaceri intr-un mod organizata si structurat, indiferent de dezastru sau eveniment.

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

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

Planul este mentinut, adaptat si actualizat in conformitate cu orice modificari ale proceselor de operare ale organizatiei, cel putin o data pe an sau de fiecare data cand este nevoie. Testarea Planului de Continuitate a Afacerii este efectuata cel putin o data pe an sau ori de cate ori este necesar, prin simularea scenariilor de testare care pot contine situatii de indisponibilitate a resurselor/serviciilor critice in urma unor dezastre, erori umane sau atacuri cibernetice.

Responsabil pentru mentinerea si actualizarea Planului de Continuitate a Afacerii, precum si pentru derularea exercitiilor de testare a Planului, este Departamentul de Securitate IT, sub coordonarea Presedintelui.

## **V. Practicile de recrutare si remunerare**

Banca dispune de o politica de remunerare ca parte integranta din cadrul de guvernanta interna pentru a asigura alinierea obiectivelor individuale ale personalului Bancii cu obiectivele pe termen lung si apetitul la risc al Bancii precum si cu interesele actionarilor sai. Aceasta corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii, iar scopul sau este acela de a crea cadrul cu privire la remunerare si de a sprijini o cultura bazata pe performanta, ceea ce aliniaza obiectivele Bancii cu partile implicate (angajati, management, actionari) si contribuie ca angajatii sa fie motivati sa actioneze in interesul Bancii.

Procesul de remunerare este administrat de Directia Resurse Umane si se bazeaza pe urmatoarele principii: maximizarea performantei, atragerea si retentia talentelor, sustinerea neutralitatii de gen a personalului bancii in privinta practicilor de remunerare, alinierea remuneratiei la profitabilitate, risc, adecvarea capitalului, lichiditate si crestere sustenabila, conformitatea cu cadrul legal in vigoare, transparenta si echitatea interna si incorporeaza masuri pentru evitarea conflictelor de interese.

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

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

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

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

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

#### Informatii referitoare la remuneratia personalului Bancii

	Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numarul de membri ai personalului	8	6	0	715	-	199	43	-
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga	8	6	0	715	-	197	43	-
<b>Profit net total (in mii lei)</b>	<b>58.054</b>							
Remuneratia totala (in lei)	3.237	10.931	0	79.621	-	41.734	6.845	-
Din care: Remuneratie variabila totala (in lei)	-	1.292	0	11.561	-	4.451	653	-

**Componenta fixa** a remuneratiei este formata din salariul de incadrare si alte venituri de natura salariala (de exemplu: ore suplimentare, ore de noapte, zile de concediu de odihna neefectuate, indemnizatii pentru preluare temporara de sarcini suplimentare) si reprezinta venitul garantat al angajatului. Are ca scop recompensarea anagajatilor pe baza nivelului lor de responsabilitate, educatie, experienta profesionala si abilitati necesare pentru indeplinirea atributiilor.

**Componenta variabila** a remuneratiei este corelata cu recunoasterea performantei si recompensarea pentru atingerea si depasirea obiectivelor (de ex.: bonusuri/ stimulente platite in baza unor scheme de bonusare sau la finalizarea unor proiecte specifice, bonusuri anuale de performanta). Are ca scop recunoasterea si recompensarea performantei angajatilor care produc rezultate sustenabile pentru companie in vederea incurajarii acestora de a mentine atingerea si depasirea obiectivelor de performanta. Tot in categoria de plati variabile, Banca poate acorda plati compensatorii si bonusuri de retentie.

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

*Sume in mii RON*

Valoarea remuneratiei		Membrii organului de conducere	Personal identificat
Remuneratie fixa	Numar de angajati	14	27
	<b>Remuneratie fixa totala</b>	<b>12.875</b>	<b>12.569</b>
	Din care: numerar	12.875	12.569
	din care: amanat	-	-
	din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	-	-
	din care: amanat	-	-
	din care: alte tipuri	-	-
Remuneratie variabila	Numar de angajati	6	26
	<b>Remuneratie fixa totala</b>	<b>1.292</b>	<b>1.641</b>
	Din care: numerar	646	821
	din care: amanat	388	35
	din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	646	821
	din care: amanat	646	87
	din care: alte tipuri	-	-
	din care: amanat	-	-
<b>Remuneratie totala</b>		<b>14.167</b>	<b>14.210</b>

*Sume in mii RON*

	Membrii organului de conducere	Personal identificat
Numarul membrilor Personalului Identificat, in echivalent norma intreaga	14	27
Remuneratia fixa totala (in mii lei), din care:	12.875	12.569
- numerar	12.875	12.569
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0
Remuneratie variabila totala (in mii lei), din care:	1.292	1.641
- numerar	646	821
- actiuni si instrumente legate de actiuni	646	821
- alte tipuri de instrumente	0	0
Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in mii lei), din care:	1034	122
- numerar	388	35
- actiuni si instrumente legate de actiuni	646	87
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, acordata in anii anteriori si nu in anul N (in mii lei) - Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	1.055	403
- numerar	376	162
- actiuni si instrumente legate de actiuni	679	241

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

Remuneratie amanata si retinuta	Valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite	din care:	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post explicite	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post implicite	Valoarea totala a remuneratiei amanate platite in exercitiul financiar
		valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite si retinute expuse unei ajustari ex post explicite si / sau implicite			
<b>Organ de conducere</b>	<b>2.089</b>	<b>2.089</b>	-	-	-
Numerar	764	764	-	-	-
Actiuni	1.325	1.325	-	-	-
Instrumente legate la actiuni	0	0	-	-	-
Altele	0	0	-	-	-
<b>Personal Identificat</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	-	-	-
Numerar	197	197	-	-	-
Actiuni	328	328	-	-	-
Instrumente legate la actiuni	0	0	-	-	-
Altele	0	0	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.614</b>	<b>2.614</b>	-	-	-

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

- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), Rata de solvabilitate totala si Rata TIER 1, sub rezerva respectarii nivelurilor de declansare stipulate in Planul de Redresare al Bancii si prin raportare la nivelurile reglementate (inclusiv amortizoarele de capital) si la rata TSCR;
- Raportul cheltuieli/venituri (CIR);
- Orice limitare aparuta din aplicarea amortizoarelor de capital si/ sau distribuirilor;
- Rezultatul procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern.

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

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

Banca isi stabileste bugetul pentru remuneratia variabila (portofoliul de bonusuri maxim) in cadrul procesului de planificare a activitatii, analizand impactul acestuia asupra bazei de capital si pozitiei de lichiditate ale Bancii si poate propune sa il reduca sau sa il amane.

Daca rezultatele analizei indica ca soliditatea bazei de capital este expusa la risc, urmatoarele masuri cu privire la remuneratia variabila vor fi considerate:

- Reducerea portofoliului de bonus (remunerare variabila), inclusiv posibilitatea de a-l reduce la zero;
- Aplicarea de ajustari in functie de performanta (adica, acorduri de tip malus sau clawback); si
- Utilizarea profitului net al Bancii pentru anul in cauza si eventual pentru anii urmasori pentru a intari baza de capital cu impact direct asupra capabilitatii de plata a remuneratiei variabile.

Banca nu va compensa personalul pentru nicio reducere a remunerarii variabile realizate ca urmare a asigurarii unei baze solide de capital in anii urmasori sau prin alte metode.

Rezultatele procesului de evaluare a portofoliului de bonusuri prin raportare la baza de capital si pozitia de lichiditate ale Bancii sunt formalizate in cadrul procesului decizional.

Ulterior aprobarii portofoliului de bonusuri in ansamblu, alocarea pe unitati organizationale si la nivel individual este realizata in baza rezultatelor la nivelul specific al acestora.

Componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a totalului de remunerare pentru fiecare persoana.

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

Banca recompenseaza performanta pe baza unor tinte / obiective cantitative si calitative. Remuneratia variabila este legata de performanta individuala si a Bancii. Indeplinirea obiectivelor atat la nivel individual cat si la nivel de Banca, este un element-cheie al culturii Bancii, care este orientata spre eficienta si performanta.

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

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

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

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

Criterii individuale se impart in criterii cantitative si criteriile calitative.

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

Indicatorii de eficacitate operationala (de ex.profiturile, veniturile, productivitatea, costurile si volumele) ce pot sa nu incorporeaza ajustari la risc explicite si sa furnizeze o perspectiva pe termen scurt si astfel sa nu fie suficienti pentru a capta informatia cu privire la toate riscurile inerente activitatilor membrilor personalului vor trebui suplimentati in cadul scorecard-urilor de ajustari de risc/ indicatori de risc.



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

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

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

Comitetul de Nominalizare si Remunerare are misiunea de a sprijini Consiliul de Administratie in indeplinirea obligatiilor privind politicile de nominalizare si remunerare in cadrul Bancii. Membrii Comitetului sunt numiti de catre Consiliul de Administratie pentru un mandat ce nu poate depasi mandatul Consiliului de Administratie, si este format din persoane cu cunostinte si experienta relevante in ceea ce priveste aplicarea politicilor de nominalizare si remunerare.

Comitetul este format din minim trei (3) membri, toti membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie si cel putin un membru este neexecutiv independent.

Membrii Comitetului de Nominalizare si Remunerare la data de 31.12.2022 sunt:

- |                           |                               |
|---------------------------|-------------------------------|
| - Richard Carrion         | Presedintele Comitetului      |
| - Ilinca Rosetti          | Membru                        |
| - Nicholas John Tesseyman | Membru neexecutiv independent |

### **Politica de recrutare a membrilor organului de conducere**

Scopul Politicii este de a stabili in cadrul Bancii principiile si regulile care stau la baza:

- a) principiilor de recrutare si selectie pentru membrii organului de conducere si al persoanelor cu functii cheie;
- b) proceselor de evaluare si reevaluare a adecvarii, nominalizare si planificare a succesiunii pentru membrii organului de conducere si a persoanelor cu functii cheie;
- c) politicii privind diversitatea organului de conducere;
- d) principiilor de planificare a succesiunii;
- e) politicii privind initierea si pregatirea membrilor organului de conducere.

Are ca obiectiv promovarea diversitatii in cadrul organului de conducere din perspectiva genului, competentelor si a experientei profesionale si sa faciliteze opinii independente si un process decisonal solid in cadrul organului de conducere si se ghideaza dupa urmatoare reguli:

- In procesul de selectie a membrilor organului de conducere nu se va aplica discriminare pe baza de gen, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, nationalitate, rasa, culoare, etnicitate, religie, opinie politica, origine social, dizabilitate, stare civila sau responsabilitati; in mod specific, Banca va asigura faptul ca procedurile de selectie nu presupun discriminare care poate afecta selectia

directorilor de gen feminin.

- Fiecare membru al Consiliului de administratie si al Comitetului de Directie va obtine aprobarea de la BNR inainte de inceperea mandatului.
- Fiecare membru al Consiliului de administratie si al Comitetului de Directie trebuie sa indeplineasca in orice moment criteriile individuale de adecvare stabilite de catre Banca si de cadrul de reglementare aplicabil.
- Fiecare membru are obligatia de a raporta Bancii orice modificare a circumstantelor care ar putea duce la afectarea indeplinirii criteriilor de adecvare (inclusiv modificari ale mandatelor detinute, conflicte de interese, sanctiuni etc.).
- Fiecare membru este responsabil pentru mentinerea si imbunatatirea cunostintelor si abilitatilor necesare pentru indeplinirea rolului sau.
- Fiecare membru trebuie sa cunoasca cultura, valorile, comportamentele si strategia asociate Bancii si organului sau de conducere, acolo unde este posibil, inainte de a prelua functia.
- Banca monitorizeaza continuu adecvarea organului de conducere atat in ceea ce priveste adecvarea colectiva (separat pentru Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie), cat si adecvarea fiecarui membru individual.
- Banca nu va recruta un membru numai in scopul imbunatatirii diversitatii in detrimentul functionarii si adecvării CA/ CE la nivel colectiv si individual.
- Consiliul de Administratie/ Comitetul de Directie nu ar trebui sa fie dominate de o singura persoana sau de un grup restrans de persoane.
- Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie ar trebui sa interactioneze eficient si sa ofere reciproc informatii suficiente pentru a asigura indeplinirea rolurilor.
- Toti membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie ar trebui sa fie informati cu privire la activitatea generala, situatia financiara si de risc a institutiei, luand in considerare mediul economic, precum si cu privire la deciziile luate care au un impact major asupra activitatii institutiei.
- Banca nu va desemna candidati si nu va mentine in cadrul CA/ CE membri care sunt evaluati ca nefiind adecvati pentru rol.
- AGA este informata cu privire la necesitatea adecvării continue la nivel individuale si colectiv pentru membrii Consiliului de Administratie.
- Conform Actului Constitutiv, conducerea bancii este incredintata Consiliului de Administratie ales de Adunarea Generala a Actionarilor.
- In conformitate cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil, numirea membrilor Consiliului de Administratie este prerogativa exclusiva a AGA, candidatii la functiile administrative sunt desemnati de membrii actuali ai Consiliului de Administratie sau de catre actionarul principal al Bancii.
- Adunarea generala ordinara a actionarilor numeste membrii Consiliului de Administratie pe baza recomandarii Comitetului de Nominalizare si Remunerare, care a identificat si evaluat adecvarea in conformitate cu prezenta politica.
- In conformitate cu prevederile Actului Constitutiv si reglementarilor in vigoare, membrii Comitetului de Directie sunt numiti de Consiliul de Administratie.
- Consiliul de Administratie numeste membrii Comitetului de Directie pe baza recomandarii Comitetului de nominalizare si remunerare care evalueaza adecvarea candidatilor in conformitate cu prezenta

politica.

- La elaborarea propunerilor de numire a membrilor organului de conducere, Comitetul de Nominalizare si Remunerare va lua in considerare, fara limitari, criteriile de evaluare a adecvarii reglementate de prezenta politica.

Criteriile de evaluare detaliate in cadrul Politicii sunt:

- Reputatie, onestitate si integritate;
- Cunostinte, aptitudini si experienta;
- Gandirea independenta;
- Dedicarea unui timp suficient;
- Independenta.

CA/ CE si membrii sai fac obiectul unei reevaluari a adecvarii atat la nivel individual, cat si colectiv. Aceste evaluari sunt efectuate de catre Comitetul de Nominalizare si Remunerare, cu sprijinul Directiei Resurse Umane. Politica Bancii este de a promova diversitatea in cadrul organului de conducere prin raportare la contextul educational si cel profesional, gen si varsta. Obiectivul Bancii pentru genul subreprezentat acela de a mentine reprezentarea la minim 20%.

Reevaluarile periodice se vor concentra asupra schimbarilor relevante in activitatile, strategiile si profilul de risc ale Bancii, inclusiv dintr-o perspectiva prospectiva (de ex. modificari ale strategiei de afaceri, distribuirea rolurilor in cadrul CA/ CE sau expirarea mandatelor). Efectuarea evaluarii se va baza pe chestionarul de autoevaluare si pe informatiile interne relevante (de ex. participarea la sedinte, conflicte de interese si contributi ale altor functii din cadrul Bancii).

La efectuarea reevaluarii sunt luate in considerare cel putin urmatoarele aspecte si urmtorii pasi:

- Modificari sau circumstante relevante la nivelul individual al membrilor care pot avea impact asupra adecvarii: Reputatie, onestitate si integritate, Gandire independenta, Dedicarea unui timp suficient, Independenta, masurarea performantei;
- Modificari care afecteaza adecvarea colectiva: Dimensiune si cunostinte, Aptitudini si experienta, Diversitate, Independenta;
- Eficacitatea CA / CE.

## **VI. Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor**

### **VI.1. Strategia si procesele de administrare a riscurilor**

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

Obiectivul general al Strategiei de risc privind riscurile semnificative este ca asumarea riscurilor sa fie in concordanta cu asteptarile actionarilor, cu planul strategic al Bancii si cu cadrul de reglementare aplicabil in vigoare si, de asemenea, promovarea unei culturi a riscului clare si comprehensive la nivelul Bancii.

Obiectivele generale ale Strategiei de risc privind riscurile semnificative sunt urmatoarele:

Pe termen mediu, Banca acorda prioritate:

- o mentinerii unei baze solide de capital,
- o mentinerii unei lichiditati adecvate si diversificarii surselor de finantare,
- o consolidarii bilantului (de ex. scoaterea de credite in extrabilantier etc.),
- o protejarii calitatii activelor si diversificarii portofoliului de credite si
- o administrarii eficiente a cheltuielilor de exploatare.

Banca are ca obiectiv imbunatatirea cadrului sau de administrare a riscurilor prin intreprinderea unei serii de initiative cheie/ actiuni care sa consolideze in continuare capacitatea sa de administrare a riscurilor si sa se bazeze pe eficienta sistemelor sale de evaluare a riscurilor, monitorizare si control, utilizand cele mai bune practici.

Domenii-cheie / facilitatori pentru aceste eforturi includ:

- o Politici si proceduri: Revizuirea si imbunatatirea politicilor si procedurilor de administrarea riscurilor pentru a reflecta mai bine prioritatile strategice ale Bancii, asigurand in acelasi timp alinierea cu apetitul la risc al Bancii;
- o Metodologii si modele: Accent sustinut pe dezvoltarea si extinderea metodelor de administrare a riscurilor si a modelelor si a acoperirii acestora, pentru a se asigura imbunatatirea evaluarii riscurilor, in conformitate cu cele mai bune practici;
- o Analiza si raportare: Revizuirea si imbunatatirea indicatorilor de risc existenti – inclusiv masurarea performantei ajustate la risc - pentru a sustine procesul de luare a deciziilor la nivel operational si strategic.

Principii generale privind asumarea si administrarea riscurilor:

- In scopul administrarii pe baze prudentiale a riscurilor, Banca va intra in relatii de afaceri al caror profil de risc este pe deplin inteles;
- Banca se asigura de existenta proceselor si sistemelor necesare pentru a asigura eficienta si eficacitatea operatiunilor, controlul adecvat al riscurilor, derularea afacerilor in mod prudent, un grad adecvat de informare interna si externa, precum si conformitatea cu normele interne si externe;
- 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 ceea ce priveste cadrul de administrare a riscurilor:**

- Intregul personal al Bancii trebuie sa constientizeze riscurile ce pot surveni in activitatea desfasurata, precum si sa inteleaga responsabilitatile ce le revin pe linia administrarii acestor riscuri si sa aiba o calificare adecvata in acest sens. Astfel, Banca trebuie sa asigure, sa mentina si sa dezvolte o cultura a riscului robusta si coerenta la nivelul tuturor structurilor.
- Un cadru de administrare a riscurilor bine documentat sta la baza definirii coerente a strategiei, politicilor si proceselor adoptate de Banca pentru toate activitatile ce presupun asumarea de riscuri. Cadrul de administrare a riscurilor este revizuit periodic, pentru a surprinde toate riscurile semnificative, in special in conditii de stres, in conformitate cu profilul si apetitul la risc al Bancii.
- Principiile de guvernanta corporativa a Bancii asigura alocarea corespunzatoare a responsabilitatilor si raspunderii in functie de originea riscului, cu scopul de a alinia procesul de asumare a riscurilor cu apetitul la risc.
- Imbunatatirea constanta si implementarea eficienta a cadrului Bancii privind apetitul la risc asigura faptul ca riscurile asumate de Banca sunt conforme cu obiectivele sale strategice, indeplinesc cerintele de reglementare si legale si protejeaza interesele actionarilor, deponentilor, creditorilor, investitorilor si angajatilor – urmarind maximizarea profitabilitatii, mentinand in acelasi timp o solvabilitate adecvata, asigurand viabilitatea pe termen lung a Bancii.
- Monitorizarea atenta a expunerilor la risc ale Bancii in raport cu apetitul sau la risc aprobat, astfel incat profilul la risc al Bancii sa ramana la un nivel acceptabil.
- Procesele de planificare ale Bancii (strategic, de afaceri, de finantare, de capital) sunt conforme cu apetitul la risc si cu obiectivele de rentabilitate ale actionarilor.
- Banca asigura evaluarea nivelului pierderii potentiale prin teste de stres, luand in considerare conditiile de piata. Rezultatele testelor de stres sunt luate in considerare in timpul stabilirii sau reevaluarii politicilor si limitelor relevante.
- Banca se asigura de existenta proceselor si sistemelor necesare pentru a asigura eficienta si eficacitatea operatiunilor, controlul adecvat al riscurilor, derularea afacerilor in mod prudent, un grad adecvat de informare interna si externa, precum si conformitatea cu normele interne si externe.
- Aplicatiile informatice asigura disponibilitatea informatiilor necesare pentru administrarea tuturor riscurilor semnificative pe care Banca si le asuma.
- Orice activitate sau produs nou(a) va fi supus(a) unei evaluari adecvate de catre toate structurile implicate ale Bancii anterior emiterii, care sa permita identificarea adecvata si independenta si controlul a tuturor riscurilor posibile.
- Mentinerea unor standarde etice inalte la toate nivelurile, precum si sustinerea deplina a cadrului de administrare a riscurilor de catre toate structurile Bancii.

- Segregarea adecvata a responsabilitatilor intre functiile responsabile de analiza, aprobarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Rolurile, responsabilitatile si independenta dintre functiile de administrare si cele de asumare a riscurilor sunt definite clar.
- Banca dispune de proceduri de evaluare de incredere, conforme cu standardele financiare si cu reglementarile in vigoare. O structura de guvernanta eficace permite independenta in ceea ce priveste controlul si validarea evaluarilor.
- Pentru exercitarea eficienta a responsabilitatilor sale, Directia Administrare Riscuri are acces la toate activitatile si unitatile Bancii.
- Mecanisme de comunicare regulate si transparente, stabilite in cadrul Bancii, astfel incat organele de conducere, conducerea superioara, unitatile de afaceri si de control / suport pot comunica informatii despre expunerile la risc si modul de administrare a acestora.
- Publicarea de informatii suficiente pentru a permite tuturor partilor interesate sa evalueze atitudinea Bancii in privinta administrarii riscurilor si capitalului, precum si profilul sau de rentabilitate la risc pe toate portofoliile si categoriile de risc.
- Stabilirea si mentinerea unor politici de remunerare, pentru a evita asumarea de riscuri excesive.
- Existenta unui sistem de control intern bine definit, sustinut de resursele si cadrul adecvate, cu scopul de a asigura eficienta si siguranta operatiunilor si tranzactiilor in intreaga Banca.
- Tehnici eficiente de modelare si administrare a riscurilor, ce contribuie la realizarea mandatului functiei de administrare a riscurilor.
- Stabilirea unui cadru de guvernanta si de calitate a datelor de risc, in conformitate cu cerintele de reglementare si cele mai bune practici din industrie.

### **Tipuri de riscuri semnificative**

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

La nivelul First Bank, urmatoarele riscuri au fost considerate ca fiind semnificative in 2022:

- Riscul de credit;
- Riscuri asociate riscului de credit:
  - Riscul de contrapartida;
  - Riscul de tara;
  - Riscul de concentrare;
  - Riscul rezidual;
  - Riscul creditarii in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar;
- Riscul de piata:
  - Riscul valutar;

- Riscul de ajustare a evaluarii creditului;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul de conformitate;
- Riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare;
- Riscul reputational;
- Riscul folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic.

Desi riscul de decontare si riscul de reglementare nu sunt evaluate ca semnificative pentru Banca in 2022, respectivele riscuri sunt acoperite de o abordare cantitativa in cadrul procesului regulat de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

### VI.3. Parametrii strategiei de risc

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

Astfel, Banca pune un accent deosebit pe monitorizarea si managementul eficient al riscului, in vederea mentinerii stabilitatii, soliditatii financiare si continuitatii operatiunilor sale. Misiunea functiei de management al riscului este de a crea valoare adaugata pentru actionari prin utilizarea celor mai bune practici de management al riscului in vederea optimizarii profilului risc-randament al Bancii, asigurând in acelasi timp conformitatea cu cerintele de reglementare.

În acest context, cadrul de management al riscului include suma tuturor strategiilor, politicilor, procedurilor, guvernantei si sistemelor pe care Banca le dezvolta si le implementeaza pentru a identifica, masura, monitoriza, controla si atenua in mod adecvat riscul care decurge din operatiunile sale.

Banca isi defineste **apetitul la risc** ca fiind nivelul agregat si tipul de riscuri pe care Banca este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, in conformitate cu modelul sau de afaceri, pentru a-si atinge obiectivele strategice. **Strategia de management al riscului** a Bancii este in concordanta cu apetitul la risc al Bancii, asa cum a fost stabilit de Consiliul de Administratie al Bancii si este strâns legata de Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP) si Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP).

Banca isi defineste **capacitatea de risc** ca fiind nivelul maxim de risc pe care si-l poate asuma, având in vedere cerintele aplicabile de capital si lichiditate, capacitatea proprie de a gestiona si controla riscurile, precum si constrângerile de reglementare. Capacitatea de risc este identificata la nivelul agregat al Bancii (adica tinte de profitabilitate, fonduri proprii, rezerve de lichiditate), si nu la nivelul fiecarui risc, având in vedere ca nivelurile de faliment sau aproape de faliment sunt atinse in general prin materializarea mai multor riscuri si nu prin materializarea unui factor de risc individual.

Tipurile de riscuri si nivelurile acelor riscuri la care institutia de credit nu se expune in mod deliberat, dar pe care le accepta/tolereaza, reprezinta **toleranta** (tolerantele) **la risc** ale Bancii. Toleranta poate fi identificata atât in ceea ce priveste indicatorii cantitativi ai apetitului la risc, cât si prin referire la profilurile reale de risc identificate pentru fiecare risc semnificativ.

Capacitatea de risc, apetitul si toleranta Bancii sunt exprimate prin **Declaratia sa privind Apetitul la Risc (RAS)**. Acest document este conceput ca un ghid pentru toti membrii personalului relevanti, informându-i despre viziunea conducerii executive si a Consiliului de Administratie cu privire la atitudinea Bancii fata de asumarea riscurilor si disponibilitatea sa de a-si asuma riscuri. RAS se traduce in asteptari, tinte si constrângeri pentru liniile de afaceri, actionând astfel ca un ghid atât in planificarea strategica, cât si in deciziile de zi cu zi, evitând astfel asumarea excesiva a riscurilor si incurajând dezvoltarea unor controale robuste pentru a proteja resursele cheie ale Bancii. RAS al Bancii este compus atât din componente cantitative, cât si calitative, si este revizuit anual, in conformitate cu planurile strategice ale Bancii si, de asemenea, este luat in considerare ori de câte ori politicile si procesele interne relevante ale Bancii sunt revizuite.

**Profilul de risc** reprezinta evaluarea intr-un anumit moment in timp a expunerilor la risc (inerente si, dupa caz, reziduale - dupa luarea in considerare a diminuatorilor de risc), agregate in cadrul fiecarei categorii de risc relevante, precum si, intre acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative. 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.

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

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

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

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



## VII. Riscul de credit si riscurile asociate

### VII.1. Riscul de credit

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

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

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

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

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

Mai mult, Banca a implementat procese specifice pentru masurarea, evaluarea si monitorizarea riscului de credit, bazate pe urmatoarele:

- Profilul de risc de credit, utilizand indicatori cheie si limite adecvate;
- Indicatori de risc de credit, pentru a evalua evolutia si calitatea portofoliului de credit;
- Dimensiunea si evolutia cerintelor minime de capital pentru riscul de credit;
- Dimensiunea si evolutia cerintei interne de capital pentru riscul de credit;
- Metodologia pentru testele de stres pentru riscul de credit.

Riscul de credit este evaluat prin intermediul urmatoarelor instrumente:

- Analiza privind structura si evolutia portofoliului de credite.
- Analiza indicatorilor ce definesc profilul de risc de credit si monitorizarea evolutiei acestora in raport cu limitele stabilite.
- Analiza calitativa a portofoliilor de credite (retail, corporate si IMM):
  - active depreciate si active neperformante;
  - gradul de acoperire cu provizioane (credite performante si neperformante);
  - gradul de concentrare a activelor neperformante;
  - gradul de acoperire cu garantii.
- Analiza privind concentrarea portofoliului de credit.
- Analiza privind expunerile mari si expunerile fata de grupul de persoane aflate in relatii speciale.
- Calculul cerintei de capital reglementat – potrivit abordarii standardizate.
- Calculul cerintei de capital intern.
- Simulari de criza.

## VII.2. Riscul de concentrare

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

Riscul de concentrare este evaluat prin intermediul urmatoarelor instrumente:

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

## Tranzactii cu parti afiliate

In conformitate cu prevederile Regulamentului nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, First Bank dispune de politici si procese adecvate pentru identificarea expunerilor individuale fata de/si a

tranzactiilor cu partile afiliate, pentru determinarea sumei totale a acestor expuneri, precum si pentru monitorizarea si raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare sau auditare a activitatii de creditare.

La data de 31.12.2022 Banca a inregistrat expuneri fata de persoanele afiliate reprezentand 0,08% din fondurile proprii, incadrandu-se in limitele prevazute la Art. 399-403 din Reg. (UE) 575/2013.

Structura acestor expuneri in functie de tipul relatiei este urmatoarea:

Tipul relatiei	Expunere neta (% din fonduri proprii)
Subsidiare sau alte entitati asupra Banca exercita control	-
Entitati in care First Bank detine participatii	-
Actionarii care detin participatii calificate la capitalul First Bank	-
Membrii structurii de conducere a First Bank, precum si persoanele care detin functii-cheie de executie relevante	0,08%
Membrii apropiati ai familiei acestora	-
<b>TOTAL</b>	<b>0,08%</b>

### VI.3. Riscul de contrapartida

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

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

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

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

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

#### Riscul rezidual

Riscul rezidual apare atunci cand tehnicile de diminuare a riscului utilizate se dovedesc mai putin eficiente decat se astepta, astfel incat monitorizarea riscului rezidual are in vedere urmatoarele componente ale tratamentului riscului de credit:

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

Mai mult, Banca aplica politici adecvate de acceptare a garantiilor, inclusiv proceduri legate de monitorizarea si masurarea valorilor garantiilor pentru a asigura o monitorizare adecvata a expunerilor pentru a permite masuri de diminuare a riscurilor sau ajustari de capital.

Banca calculeaza si monitorizeaza indicatorii care compun profilul de risc rezidual in comparatie cu limitele aprobate pentru profilul de risc. Ca o masura suplimentara de control, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013, Banca determina necesar de capital intern destinat sa acopere riscul rezidual.

### **Riscul creditarii in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar**

În urma procesului de identificare a debitorilor expusi riscului valutar la nivelul departamentelor de afaceri, acestia sunt supusi unui proces suplimentar de evaluare a riscurilor. Pentru a limita si controla impactul acestui risc, Banca foloseste un mecanism adecvat de stabilire a preturilor pentru imprumuturile in valuta si a implementat o metodologie de evaluare a cerintelor interne de capital pentru a acoperi riscul creditarii in valuta.

### **Riscul de decontare**

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

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

Riscul de decontare este diminuat prin selectarea cu prudenta a bancilor care ofera servicii de custodie sau prin efectuarea unor tranzactii speciale in conformitate cu specificatiile sistemelor de tranzactionare. Banca considera riscul de decontare ca fiind nesemnificativ, dar il acopera cantitativ atat in cadrul Pilonului 1, cat si in cadrul Pilonului 2, in conformitate cu art. 378 al Regulamentului nr. 575/2013.

## **Riscul de tara**

Riscul de tara este riscul expunerii la pierderi determinate de evenimente petrecute intr-o tara straina. Potrivit rezultatelor procesului de evaluare a materialitatii riscurilor, riscul de tara este considerat semnificativ pentru Banca. Prin urmare, Banca calculeaza si monitorizeaza regulat indicatori dedicati care definesc profilul de risc de tara, in relatie cu limitele stabilite prin Profilul de Risc.

### **VII.5. Monitorizare**

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

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

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

### **VII.6. Diminuare si control**

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

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

## VII.7. Raportare

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

## VIII. Riscul de piata

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

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

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

Scopul principal al monitorizarii riscului ajustarii evaluarii creditului (CVA) este de a lua in considerare riscul de credit al contrapartidei in cadrul portofoliului de instrumente financiare derivate. Banca a implementat procese adecvate pentru monitorizarea si administrarea CVA atat pentru scopuri contabile, cat si de reglementare.

### 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 in conformitate cu Profilul de Risc;
- Monitorizarea limitelor astfel stabilite - de catre Departamentul Back-Office si Directia Administrare Riscuri;
- Crearea unor scenarii in conditii de stress pe piata (stress test scenarios) prin care sa se calculeze impactul pe care il are modificarea abrupta a cursului de schimb asupra veniturilor Bancii;
- Implementarea unui model intern de tip Value-at-Risk in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP);
- Informarea periodica a conducerii asupra respectarii sau incalcarii limitelor, precum si a modului de incadrare in profilul de risc aprobat.

Pe parcursul anului 2022, toate limitele stabilite pentru riscul valutar au fost respectate, cu exceptia limitei pentru pozitia valutara overnight, care a fost depasita pentru o singura zi din 2022 din cauza unor ajustari ale pozitiei valutare initiale.

## Monitorizare si raportare

Rezultatele monitorizarii riscului de piata, respectiv incadrarea expunerilor la risc in limitele stabilite, se comunica de catre Directia Administrare Riscuri autoritatii de reglementare (Banca Nationala a României), precum si Comitetului Executiv, Comitetului de Management al Riscului de la nivelul Consiliului de Administratie, precum si Consiliului de Administratie, conform regulamentelor interne.

## IX. Riscul de lichiditate

Mentinerea unei baze puternice de lichiditate este unul dintre obiectivele administrarii riscului in cadrul Bancii.

Pentru a mentine riscul de lichiditate in limitele acceptate conform apetitului sau la risc, Banca a creat un cadru pentru administrarea prudentiala a acestui risc. Numit *Cadrul intern privind monitorizarea adecvarii lichiditatii la riscuri al First Bank S.A. (ILAAP)*, acesta, impreuna cu procedurile specifice auxiliare, definesc modalitatea in care Banca isi administreaza lichiditatea, precum si sistemul de raportare si actiunile preventive si corective, astfel incat Banca sa evite situatiile de criza.

De asemenea, Apetitul la Risc al Bancii este construit avand in vedere:

- Mentinerea unei lichiditati adecvate si diversificarea surselor de finantare;
- Necesitatea de a asigura suficienta lichiditate si resurse de capital pentru a mentine profitabilitatea stabila si recurenta;
- Banca urmeaza sa urmeze o politica care sa promoveze autonomia, autoconservarea (capital - lichiditate) si sa nu isi asume riscuri care i-ar putea pune in pericol sustenabilitatea;
- Banca isi propune sa respecte cerintele minime de reglementare in materie de lichiditate;
- Banca mentine sisteme si procese extinse de recuperare a datelor specializate in monitorizarea lichiditatii.

Capacitatea Bancii de a se extinde si de a-si continua activitatea depinde de nivelul de capital si lichiditate disponibile. Prin urmare, capacitatea de risc a First Bank, asa cum este enuntata de toleranta la risc, are urmatoarele dimensiuni:

- Nivelul capitalului intern (disponibil);
- Nivelul rezervei de lichiditate.

Strategia de management al riscului de lichiditate a Bancii se bazeaza pe urmatoarele procese:

- 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;
- Monitorizarea pozitiei lichiditatii pe baza unor scenarii;

- Mentinerea unei relatii stabile cu furnizorii surselor de finantare (clienti, banci contrapartida, etc.), asigurand diversificarea corespunzatoare a surselor si evitand concentrarea in domeniul finantarii, pe termen scurt, mediu si lung;
- Promovarea unor produse de economisire atractive si desfasurarea unui marketing corespunzator;
- Utilizarea de catre Banca a activelor eligibile pentru efectuarea de vanzari reversibile (REPO cu BNR) sau pentru accesarea facilitatii de credite overnight (credit lombard);
- Analiza lunara a profilului de risc de lichiditate, precum si monitorizarea pozitiiilor de lichiditate intraday dar si pe perioade de timp mai indelungate;
- Prevenirea si gestionarea situatiilor de criza;
- Informarea organului de conducere asupra situatiei lichiditatii.

### Administrarea riscului de finantare

Profilul de finantare al First Bank se bazeaza in mare parte pe depozitele de la clientela, care raman relativ constante la aproximativ 75% - 80% din bilantul total al Bancii si prezinta o concentrare relativ scazuta. Sunt considerate o sursa stabila de finantare si principala sursa pentru Banca.

În ceea ce priveste diversificarea monedei, sa se asigure ca detinerile de active lichide, care reprezinta rezerva sa de lichiditate, raman diversificate de maniera corespunzatoare in orice moment, inclusiv in ceea ce priveste proportia de iesiri nete de lichiditate intr-o moneda care poate fi acoperita in timpul unei perioade de criza prin detinerea de lichide active nedenuminate in moneda respectiva, limita minima de 100% pentru indicatorul LCR se aplica atat pentru toate monedele agregat, cat si la nivelul fiecărei monede semnificative.

### Monitorizare si raportare

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

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

Evolutia indicatorului LCR in 2022 este prezentata in tabelul de mai jos:

Milioane RON	31/03/2022		30/06/2022		30/09/2022		31/12/2022	
	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata	Valoarea totala neponderata	Valoarea ponderata
Stoc active lichide de calitate ridicata (HQLA)	1.184,06	1.152,3	1.170,45	1.143,00	1.367,24	1.333,5	1.913,34	1.880,79
Iesiri de numerar	6.092,47	1.056,78	6.136,89	1.068,99	6.654,53	1.302,86	7.080,71	1.507,40
Intrari de numerar	1.077,64	521,93	1.013,75	411,78	1.234,95	645,68	1.046,67	464,83
Iesiri nete de numerar		534,85		657,21		657,19		1.042,57
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) = HQLA / Iesiri nete de numerar		216%		174%		203%		180%



### **Planul de finantare pentru situatii neprevazute**

Planul de finantare pentru situatii neprevazute al First Bank S.A. descrie procedurile de identificare si administrare a crizelor de lichiditate. Astfel de crize pot fi cauzate fie de evenimente sau situatii idiosincratice, fie de circumstante generale ale pietei. Planul finantare pentru situatii neprevazute al Bancii este robust, iar masurile sunt suficient de bune pentru a asigura continuitatea activitatii in eventualitatea unei crize de lichiditate. Planul este aliniat cu Planul de Redresare al Bancii si ambele documente includ semnale de avertizare cu privire la o potentiala criza de lichiditate, precum si planuri de actiuni pentru gestionarea mai multor tipuri de crize.

### **Simularile de criza de lichiditate**

Situatiile de criza de lichiditate pot aparea ca urmare a unui eveniment specific First Bank (idiosincritic) sau ca urmare a unui context care caracterizeaza intregul sistem financiar. Banca efectueaza lunar teste de stres pentru riscul de lichiditate, comparand lichiditatea disponibila cu totalul iesirilor potentiale rezultate din testele de stres, in mai multe scenarii, pe baza unui set de ipoteze de stres aprobate. Rezultatele sunt prezentate tuturor partilor interesate relevante in timpul reuniunilor lunare ale ALCO.

## **X. Riscul operational**

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

- Stabilirea unui cadru adecvat de administrare a riscului operational prin politici, proceduri, metodologii si limite adecvate, asigurand administrarea consistenta si eficienta a riscului operational in cadrul tuturor entitatilor Bancii. Cadrul include urmatoarele procese/ instrumente: autoevaluarea si controlul riscului operational, analiza scenariilor extreme, indicatori cheie de risc, planuri de actiune, colectarea incidentelor si pierderilor, calculul valorii la risc (VaR) si a capitalului, apetitul la riscul operational, tehnici de diminuare si raportarea riscului operational.
- O cultura si o atitudine comune in ceea ce priveste administrarea riscului operational este cultivata in cadrul tuturor functiilor/ structurilor Bancii prin instruirea continua si comunicarea cu o retea vasta de corespondenti de risc operational.
- Modelul de operare a Bancii urmareste standardizarea si aplicarea politicilor si procedurilor in cadrul activitatilor si functiilor suport la nivelul Bancii, asigurand astfel imbunatatirea eficientei operationale si diminuarea eficienta a riscurilor operationale.
- Un sistem de control intern, constand intr-o gama larga de controale interne si procese, acopera toate activitatile Bancii si asigura operarea eficienta si sigura. Banca actualizeaza in mod sistematic sistemul sau de control intern si implementeaza in mod direct imbunatatiri.
- Planul pentru asigurarea continuitatii in derularea activitatii (BCP) urmareste eliminarea oricarui impact negativ care poate aparea in situatii de criza in cadrul activitatii Bancii.

- Riscul de conduita este in mod direct administrat in toate fazele (identificare, evaluare, monitorizare, raportare) in cadrul de administrare a riscului operational.
- Un cadru de Securitate IT, urmarind diminuarea riscului TIC si a riscurilor cibernetice, a fost dezvoltat de catre Ofiterul de Securitate IT al Bancii. Banca recunoaste si calculeaza provizioanele necesare pentru pierderile potentiale din revendicari pentru daunele cauzate ale contrapartidelor (si/ sau tertelor parti).

Banca a dezvoltat urmatoarea strategie referitoare la riscul operational:

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

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

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

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

- stabilirea activitatilor care pot fi externalizate;
- analiza si evaluarea oportunitatilor de externalizare;
- utilizarea unei documentatii care sa cuprinda criteriile de evaluare si selectare a entitatii catre care urmeaza a se efectua externalizarea;
- implementarea unui sistem de monitorizare si control a riscurilor decurgand din externalizarea activitatilor;
- raportarea catre conducerea Bancii a situatiilor de risc aparute in derularea contractelor de externalizare.

## **XI. Riscul reputational**

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

Banca actioneaza pe doi piloni principali:

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

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

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

## XII. Alte riscuri

### XII.1. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarii sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale .

Banca se angajeaza sa respecte toate legile, reglementarile, codurile si standardele industriale relevante, precum si politicile interne. Pentru o analiza aprofundata a cadrului de risc de conformitate al First Bank, se poate consulta sectiunea 3.2 *Functia de conformitate*.

### XII.2. Riscul ratei de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare

**Riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare** este o componenta a riscului de piata si reprezinta riscul unei pierderi potientiale de randament sau capital care ar putea aparea din cauza unei modificari nefavorabile a nivelurilor ratelor de dobanda. First Bank recunoaste in mod distinct activitatile de tranzactionare si activitatile in afara portofoliului de tranzactionare (en. *banking book*). Pe parcursul anului 2022, Banca a desfasurat doar activitati in afara portofoliului de tranzactionare.

Banca are politici si proceduri clar definite pentru a asigura un management activ al riscului de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare si sisteme adecvate pentru masurarea si evaluarea acestui risc, tinand in acelasi timp pasul cu provocarile actuale de reglementare si din mediul bancar.

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

Pentru a evalua si monitoriza nivelul expunerii sale la riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare, Banca a definit limite si praguri de avertizare timpurie pentru indicatorii de valoare economica si de impact asupra profitabilitatii, precum si indicatori de senzitivitate, calculati si raportati lunar.

Indicatorii bazati pe valoarea economica analizeaza modificarea valorii economice a activelor, pasivelor si expunerilor din afara bilantului care rezulta din miscarile ratei dobanzii, independent de tratamentul contabil. Banca a implementat metodologia propusa de Banca Nationala a Romaniei in Regulamentul nr. 5/2013, care calculeaza variatia valorii economice a Bancii in urma aplicarii unui soc paralel de +/- 200 bps asupra ratelor dobanzii, impreuna cu cele sase scenarii standard definite de Autoritatea Bancara Europeana (EBA).

La 31 decembrie 2022, modificarile potientiale ale valorii economice ale Bancii pentru principalele valute au fost urmatoarele:

Scenarii de risc de rata a dobanzii (valori absolute, milioane RON)	EUR	RON	Others	Total (RON eq.)	% Own Funds
Scenariul de baza (socuri paralele +/- 200bps)	2,9	18,6	0,7	22,3	2,82%
Socuri paralele in sus (RON +350bp; EUR & USD +200bp; CHF +100bp)	2,9	32,5	0,5	35,9	4,55%
Socuri paralele in jos (RON -350bp; EUR & USD -200bp; CHF -100bp)	-2,9	-32,5	0,5	-35,9	4,55%
Socuri de ascutire a curbei de randament (scadere pe termenul scurt si crestere pe termenul lung)	-0,2	1,3	0,2	1,6	0,21%
Socuri de aplatizare a curbei de randament (crestere pe termenul scurt si scadere pe termenul lung)	0,6	5,7	0,3	6,6	0,84%
Socuri de crestere a ratelor pe termen scurt	1,5	17,8	0,5	19,8	2,51%
Socuri de scadere a ratelor pe termen scurt	-1,5	-17,8	0,5	-19,8	2,51%

Per total, modificarile potentiale ale valorii economice, atat in scenariul conform Regulamentului nr. 5/2013 (socuri paralele +/- 200bps), cat si in scenariile de stres, au fost foarte scazute si mult sub respectivele lor limite.

Pentru a surprinde impactul variatiei structurii la termen a ratelor de dobanda asupra veniturilor nete din dobanzi, Banca foloseste indicatorul Earnings-at-Risk, calculat pentru portofoliul banking book (EaR), aferent unei perioade de 12 luni.

La 31.12.2022, impactul in profit datorat modificarii paralele cu 100 puncte de baza a ratelor de dobanda pe o perioada un an a fost:

Valuta (valori absolute, milioane RON)	31.12.2022
EUR	1,55
RON	1,35
CHF	0,21
USD	0,08
ALTELE	0,01
<b>Total</b>	<b>3,20</b>

Banca utilizeaza swap-uri de rata a dobanzii ca si diminuatori de risc pentru a acoperi riscul de rata a dobanzii din pozitii din afara portofoliului de tranzactionare, respectand limitele impuse.

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

### **XII.3. Riscul strategic**

Banca urmareste maximizarea pozitiei sale competitive si consolidarea capacitatii sale de a-si atinge obiectivele strategice si de a pastra valoarea pentru actionari. Riscul strategic este evaluat prin monitorizarea limitelor si parametrilor de risc aferenti atingerii obiectivelor strategice de afaceri din punct de vedere al asumarii riscurilor, conform Strategiei de Risc, corelata cu Planul de Afaceri al Bancii. Pentru limitarea/evitarea riscului strategic, organul de conducere va stabili obiective strategice rationale, va adopta permanent o politica prudentiala si va urmari evolutia pietei in raport cu activitatile bugetate. În plus, strategia de afaceri si, implicit, bugetul Bancii sunt definite tinand cont de apetitul la risc si toleranta la risc, precum si de profilul de risc al Bancii.

### **XII.4. Riscul de reglementare**

Riscul de reglementare este administrat in cadrul Bancii prin asigurarea revizuirii si alinierii politicilor si procedurilor interne la modificarile aparute in cadrul de reglementare si prin asigurarea unui cadru de administrare a riscului de conformitate adecvat. Conform rezultatelor exercitiului de evaluare a materialitatii riscurilor din anul 2022, riscul de reglementare nu este in prezent un risc semnificativ pentru Banca. Cu toate acestea, este acoperit cantitativ in cadrul ICAAP utilizand o metodologie interna.

### **XII.5. Riscul folosirii excesive a efectului de levier**

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

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

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

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

- masurarea si monitorizarea acestor indicatori, precum si a evolutiei acestora si a impactului asupra profilului de risc al Bancii;
- administrarea echilibrata a structurii bilantului si planificarea si protejarea bazei de capital.

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

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

Cele doua documente sunt anexate prezentului raport.

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

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

### XIII. Fondurile proprii si cerintele de capital

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

#### EU KM1 – Indicatori cheie

		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	769.012	738.889	749.273	790.632	587.911
2	Fonduri proprii de nivel 1	769.012	738.889	749.273	790.632	587.911
3	Fonduri proprii totale	788.617	798.039	846.394	924.253	755.576
<b>Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	3.809.093	3.448.217	3.650.511	4.444.830	4.003.392
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20,19%	21,43%	20,53%	17,79%	14,69%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20,19%	21,43%	20,53%	17,79%	14,69%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20,70%	23,14%	23,19%	20,79%	18,87%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	6,22%	5,67%	4,23%	5,02%	5,02%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	3,50%	3,19%	2,38%	2,82%	2,82%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	4,67%	4,25%	3,17%	3,77%	3,77%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	14,22%	13,67%	12,23%	13,02%	13,02%

		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0,50%	-	-	-	-
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	-	-	-	-	-
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	3,00%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17,22%	17,17%	15,73%	16,52%	16,52%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	9,19%	10,24%	10,15%	6,97%	3,86%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	7.949.077	7.109.543	7.516.695	7.823.308	6.940.822
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,67%	10,39%	9,97%	10,11%	8,47%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	1.880.787	1.674.368	2.189.559	1.999.911	1.796.580
EU 16 a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	1.507.401	1.337.008	1.320.604	1.335.311	1.464.031
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	464.829	593.656	566.790	433.452	202.358
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	1.042.572	743.352	753.814	901.859	1.261.673
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	180,40%	225,25%	290,46%	221,75%	142,40%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	5.493.851	5.225.527	5.585.613	5.725.880	4.623.665
19	Finantarea stabila necesara totala	3.315.701	2.994.035	3.299.481	4.188.345	3.028.699
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	165,69%	174,53%	169,29%	136,71%	152,66%



Tabelul urmator ofera o imagine de ansamblu a compozitiei fondurilor proprii reglementate.

**EU . - Compozitia fondurilor proprii reglementate**

Mii RON		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve</b>			
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.246.880	(b)
	din care: instrument de tip 1	1.246.880	(b)
	din care: instrument de tip 2	0	
	din care: instrument de tip 3	0	
2	Rezultatul reportat	-504.016	(c) + (d) + (e) + (f)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	106.823	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0	
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-7.289	(i)
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	0	
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	0	
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	842.398	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare</b>			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	0	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-84.448	(a)
9	Nu se aplica	0	
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	0	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	0	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	0	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	0	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	0	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	0	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	
20	Nu se aplica	0	
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deduceri	0	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	0	
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	0	
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	0	

Mii RON		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci când sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	0	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	0	
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	0	
24	Nu se aplica	0	
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	0	
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	0	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	0	
26	Nu se aplica	0	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	0	
27a	Alte ajustari de reglementare	11.061	
28	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	-73.387	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	769.012	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	0	(i)
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	0	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0	
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	0	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare</b>			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	0	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	
41	Nu se aplica	0	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	0	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0	
43	<b>Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	0	
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	0	
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	0	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	197.896	
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	0	

Mii RON		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
EU-47a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	0	
EU-47b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	0	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	0	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0	
50	Ajustarile pentru riscul de credit	0	
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>197.896</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate (valoare negativa)	0	
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-178.291	
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	
54a	Nu se aplica	0	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	
56	Nu se aplica	0	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	0	
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	0	
57	<b>Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>-178.291</b>	
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>19.605</b>	
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>788.617</b>	
60	<b>Cuatumul total al expunerii la risc</b>	<b>3.809.093</b>	
<b>Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	20,19%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	20,19%	
63	Fonduri proprii totale	20,70%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11,00%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0,5%	
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0,0%	
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	0,0%	
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,0%	
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim</b>	<b>9,19%</b>	
<b>Minime nationale (daca difera de Basel III)</b>			
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
<b>Cuatumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)		
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplica		
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		

Mii RON		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>			
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate		
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating		
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)</b>			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva		
81	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)		g
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva		
83	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva		
85	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)		

Tabelul de mai jos ofera o imagine de ansamblu asupra reconcilierii fondurilor proprii reglementate cu bilantul din situatiile financiare auditate.

### EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate

Mii RON		Bilant astfel cum apare in situatiile financiare publicate	Referinta
		la sfarsitul perioadei	
<b>Active - Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate</b>			
1	Numerar	276.069	
2	Disponibilitati la Banca Centrala	858.781	
3	Alte depozite la vedere	247.594	
4	Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	12.205	
5	Investitii in instrumente de capitaluri proprii nelistate, recunoscute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.351	
6	Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	21.719	
7	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	309.935	
8	Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	919.908	
9	Credite si avansuri evaluate la cost amortizat	4.821.873	
10	Active corporale	121.550	

Mii RON		Bilant astfel cum apare in situatiile financiare publicate	Referinta
		la sfarsitul perioadei	
<b>Active - Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate</b>			
11	Active necorporale	84.448	(a)
12	Creante privind impozitele	8.948	
13	Alte active	39.466	
14	Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	9.567	
	<b>Total active</b>	<b>7.733.414</b>	
<b>Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilantului din situatiile financiare publicate</b>			
1	Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.452	
2	Depozite	6.680.640	
3	Alte datorii financiare	123.321	
4	Provizioane	66.259	
5	Alte datorii	11.641	
6	Datorii din impozit curent	2.422	
	<b>Total datorii</b>	<b>6.885.733</b>	
<b>Capitaluri proprii</b>			
1	Capital social	1.246.880	(b)
2	Elemente care nu vor fi reclasificate in profit sau pierdere	19.080	(h)
3	Elemente care pot fi reclasificate in profit sau pierdere	-6.907	(i)
4	Prime de capital	-94	(f)
5	Rezultatul reportat	-558.210	(c)
6	Profit sau pierdere aferent(a) exercitiului	58.054	(d)
7	Repartizarea profitului	-3.767	(e)
8	Alte rezerve	92.645	(g)
	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>847.681</b>	

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

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

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

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

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

### **Principalele componente ale fondurilor proprii**

#### **Fonduri proprii de nivel 1**

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

La sfarsitul anului 2022 fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 769.012 mii RON (2021: RON 738.889 mii RON).

#### **Fonduri proprii de nivel 2**

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 19.605 mii RON (2021: 59.150 mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate.

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

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

La sfarsitul anului 2022 Banca a inregistrat un nivel al fondurilor proprii de 788.617 mii RON, ceea ce acoperea nivelul cerintei de capital (i.e. indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2022 avand o valoare de 20,70%, peste limita reglementata):

- pentru riscul de credit calculata prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 240.147 mii RON pentru Banca);
- pentru riscul operational calculata prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 63.478 mii RON pentru Banca);
- pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA), calculata prin metoda standardizata (cerinta situata la nivelul de 1.102 mii RON pentru Banca).

**EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc**

Mii RON		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		T	T-1	T
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	3.001.842	2.712.086	240.147
2	Din care abordarea standardizata	3.001.842	2.712.086	240.147
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	0	0	0
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	0	0	0
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	0	0	0
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	0	0	0
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	13.774	4.835	1.102
7	Din care abordarea standardizata	0	0	0
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	0	0	0
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	13.774	4.835	1.102
9	Din care alte CCR	0	0	0
15	Riscul de decontare	0	0	0
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	0	0	0
17	Din care abordarea SEC-IRBA	0	0	0
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
19	Din care abordarea SEC-SA	0	0	0
EU 19 a	Din care 1250 %/deducere	0	0	0
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	0	0	0
21	Din care abordarea standardizata	0	0	0
22	Din care AMI	0	0	0
EU 22 a	Expuneri mari	0	0	0
23	Riscul operational	793.478	731.295	63.478
EU 23a	Din care abordarea de baza	793.478	731.295	63.478
EU 23b	Din care abordarea standardizata	0	0	0
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	0	0	0
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
29	<b>Total</b>	<b>3.809.093</b>	<b>3.448.217</b>	<b>304.727</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 aferent Riscului de contrapartida);
- Echivalentul activelor ponderate la riscul de piata;
- Echivalentul activelor ponderate la riscul operational.

**Cerinta de capital pentru CVA**

31.12.2022

Sume in mii RON	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	47.023	13.774
Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
<b>Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA</b>	<b>47.023</b>	<b>13.774</b>



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

### **Definitii referitoare la calitatea creditului**

#### **Credit restant (past due)**

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

#### *Numararea zilelor de intarziere*

##### a) Consideratii generale referitoare la numararea zilelor de intarziere

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

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

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

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

Atunci cand debitorul se schimba ca urmare a unui eveniment, cum ar fi o fuziune sau achizitie a debitorului sau orice alta tranzactie similara, numararea zilelor restante ar trebui sa inceapa de la momentul cand o alta persoana sau entitate devine obligata sa plateasca obligatia. Numaratoarea zilelor de intarziere este, in schimb, neafectata de o modificare a numelui debitorului.

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

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

##### b) Consideratii aplicabile descoperirilor de cont si cardurilor de credit

Pentru descoperirile de cont, numararea zilelor de intarziere incepe odata ce debitorul a incalcat o limita recomandata, a fost informat cu privire la o limita mai mica decat retragerile curente sau a retras sume din

credit fara autorizatie. O limita recomandata include orice limita de credit stabilita de Banca si despre care a fost informat debitorul.

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

c) *Situatii de depasire a scadentei din cauze tehnice*

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

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

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

*Prag de materialitate*

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

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

- o componenta absoluta stabilita ca o limita la valoarea agregata a tuturor sumelor restante ale debitorului fata de Banca, egala cu 150 RON sau cu echivalentul acesteia in alta moneda; si
- o componenta relativa stabilita ca ratie, exprimata ca procentaj dintre sumele considerate restante si valoarea totala a expunerilor bilantiere fata de debitor, procentaj care a fost stabilit la 1%.

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

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

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

**Definitia starii de nerambursare**

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

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

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

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

**Criteriul "zilelor de intarziere"**

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

**Criteriul "improbabilitatii de plata"**

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

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

- a) Statusul "non-accrual";
- b) Scoaterea din bilant: acele expuneri unde scoaterea din bilant implica o reducere a obligatiilor financiare mai mare de pragul de 5%;
- c) Vanzarea creditelor la un discount ce depaseste un prag de materialitate de 5%;
- d) Restructurarea in conditii de stres - in cazul expunerilor restructurate la care masurile de restructurare au ca rezultat o diminuarea obligatiei financiare asociata cu o pierdere din valoarea prezenta neta (NPV) mai mare decat un prag de materialitate de 1%. Conversiile creditelor in CHF vor fi exceptate de la aceasta regula.
- e) Proceduri de faliment sau de insolventa initiale de catre debitor, de catre Banca sau de catre o terta parte;
- f) Creditul ajunge sa fie accelerat sau exercitat;
- g) Proces, executare sau executare silita in vederea colectarii datoriilor;
- h) Banca si-a exercitat dreptul asupra colateralului/ garantiei;
- i) Intelegerea extrajudiciara pentru decontare sau rambursare (de exemplu, acorduri de tip stand-still) care pot duce la pierderi mai mari decat pragul de 2.5%;
- j) Cazuri de fraudă;
- k) Credite in cazul carora s-a primit notificare de la clienti in baza Legii 77/2016 privind darea in plata a

bunurilor imobile;

- l) Expuneri restructurate pentru care masurile de restructurare au fost extinse sau care au inregistrat mai mult de 30 DPD in perioada de 24 luni.

**Valoarea totala si medie a expunerilor nete**

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

<b>Sume in mii RON</b>		
<b>Pozitie</b>	<b>Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei</b>	<b>Valoarea medie neta a expunerilor din perioada</b>
Administratii centrale sau banci centrale	2.103.527	1.636.746
Administratii regionale sau autoritati locale	600	749
Entitati din sectorul public	600	749
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii international	0	0
Institutii	453.353	567,143
Societati	1.487.540	1.481.795
De tip retail	1.671.078	1.574.259
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobiliare	2.595.481	2.240.103
Expuneri in stare de nerambursare	79.531	99.666
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	1.351	1.353
Alte elemente	559.077	533.802
<b>TOTAL</b>	<b>8.952.136</b>	<b>8.136.365</b>

**Defalcarea geografica a expunerilor nete**

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor la nivel de Banca in functie de zona geografica si de clasele de expuneri, la data de 31 Decembrie 2022 (sume in mii RON):

Clasa de expuneri	Brasov	Cluj	Constanta	Timis	Bucuresti	Alte judete	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	2.103.526	1	2.103.527
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	600	0	0	600
Entitati din sectorul public	0	0	87	0	423	90	600
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	453.280	72	453.353
Societati	23.914	7.345	109.964	81.797	984.390	280.131	1.487.540
De tip retail	48.626	53.496	78.915	97.887	687.381	704.773	1.671.078
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	162.509	65.105	137.579	64.897	1.407.823	757.568	2.595.481
Expuneri in stare de nerambursare	6.132	3.103	2.138	7.744	17.774	42.641	79.531
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	1.351	0	1.351
Alte elemente	1.451	0	3	2	22.870	534.751	559.077
<b>TOTAL</b>	<b>242.632</b>	<b>129.048</b>	<b>328.685</b>	<b>252.925</b>	<b>5.678.818</b>	<b>2.320.028</b>	<b>8.952.136</b>

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

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor brute la nivel de Banca in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri la data de 31 Decembrie 2022 (sume in mii RON):

Sume in mii RON	Sectoare de activitate							
	Clasa de expuneri	industrie	comert	agricultura	servicii	constructii	alte activitati	persoane fizice
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	866.968	0	1.236.794	0	2.103.762
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	600	0	600
Entitati din sectorul public	0	0	190	0	0	399	0	589
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	453.373	0	0	0	453.373
Societati	185.292	260.844	100.119	325.589	608.377	21.716	2.864	1.504.802
De tip retail	164.957	448.958	55.512	225.114	228.679	89.378	487.774	1.700.373
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	147.083	477.008	73.750	260.256	370.492	48.842	1.250.908	2.628.339
Expuneri in stare de nerambursare	8.080	38.779	24.901	12.067	30.466	4.789	97.823	216.903
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	1,351	0	0	0	1,351
Alte elemente	3,161	5,788	0	959,694	3,762	779	4,149	977,334
<b>TOTAL</b>	<b>508.573</b>	<b>1.231.378</b>	<b>254.472</b>	<b>3.104.412</b>	<b>1.241.776</b>	<b>1.403.297</b>	<b>1.843.518</b>	<b>9.587.426</b>

**Scadenta expunerilor**

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor brute la nivel de Banca, in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri la data de 31 Decembrie 2022 (sume in mii RON):

Clasa de expuneri	Scadenta reziduala			
	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total
Administratii centrale sau banci centrale	1.731.474	372.288	0	2.103.762
Administratii Regionale sau autoritati locale	197	403	0	600
Entitati din sectorul public	1	564	24	589
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
Organizatii international	0	0	0	0
Institutii	445.480	41	7.852	453.373
Societati	490.058	803.845	210.900	1.504.802
De tip retail	713.664	819.416	167.293	1.700.373
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	324.300	544.636	1.759.403	2.628.339
Expuneri in stare de nerambursare	107.537	60.496	48.870	216.903
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
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	1.351	0	0	1.351
Alte elemente	977.334	0	0	977.334
<b>TOTAL</b>	<b>4.791.395</b>	<b>2.601.689</b>	<b>2.194.342</b>	<b>9.587.426</b>

**Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere**

Tabelul urmator prezinta calitatea creditului expunerilor la nivel de Banca (valori brute), ajustarile de valoare si provizioane asociate si expunerea neta impartita pe clase de expuneri la data de 31 Decembrie 2022 (sume in mii RON):

	Valori contabile brute pentru:			Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari de valoare si provizioane asociate expunerii	
Administratii centrale sau banci centrale	0	2.103.762	235	2.103.527
Administratii regionale sau autoritati locale	623	-24	0	600
Entitati din sectorul public	9	580	12	577
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0
Institutii	5.172	448.201	20	453.353
Societati	60.170	1.444.632	17.262	1.487.540
din care: IMM-uri	60.170	1.172.204	15.181	1.217.194
Expuneri de tip retail	150.929	1.549.445	29.295	1.671.078
din care: IMM-uri	53.106	1.159.209	10.666	1.201.649
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor	0	2.628.339	32.859	2.595.481
din care: IMM-uri	0	1.173.544	10.808	1.162.737
Expuneri in stare de nerambursare	0	216.903	137.372	79.531
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	1.351	0	1.351
Alte expuneri	0	977.334	418.257	559.077
<b>Total</b>	<b>216.903</b>	<b>9.370.524</b>	<b>635.313</b>	<b>8.952.114</b>



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

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

*Sume in mii RON*

Sectoare de activitate	Valori contabile brute pentru:		Ajustari de valoare si provizioane asociate expunerii	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare		
Industrie	8.080	500.494	10.704	497.869
Comert	38.779	1.192.599	37.591	1.193.787
Agricultura	24.901	229.571	24.551	229.920
Servicii	12.067	3.092.345	432.055	2.672.357
Constructii	30.466	1.211.310	29.588	1.212.188
Persoane fizice	97.823	1.745.695	95.983	1.747.535
Alte activitati	4.789	1.398.508	4.839	1.398.457
<b>TOTAL</b>	<b>216.903</b>	<b>9.370.523</b>	<b>635.313</b>	<b>8.952.114</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 mii RON*

	Total expuneri brute performante si neperformante	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante					Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Garantii reale si garantii financiare	
		Expuneri Performante		Expuneri Neperformante			Expuneri Performante		Expuneri Neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Asupra expunerilor restructurate
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri restructurate	Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care expuneri restructurate	Total	Din care expuneri restrurate	Total	Din care expuneri restructurate		
Titluri de creanta	1.229.968	0	0	0	0	0	125	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	5.063.025	26.790	75.905	205.938	194.502	74.667	81.284	2.925	138.149	43.250	63.547	31.293
Expuneri extrabilantiere	1.163.612	0	0	4.748	4.748	0	1.264	0	422	0	0	0

**Credite si avansuri depreciate individual**

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

Sume in mii RON

	Credite acordate persoanelor fizice			Credite acordate persoanelor juridice		
	Credite de consum negarantate	Credite de consum garantate	Credite ipotecare	Entitati mici si mijlocii	Entitati corporative mari	Total credite si avansuri acordate clientilor
Restant 0-90 zile	35.452	31.637	18.244	107.095	5.860	198.289
Restant 91-180 zile	4.689	2.675	2.716	7.014	0	17.094
Restant peste 180 zile	28.640	22.025	9.801	70.099	5.226	135.791
Credite depreciate	68.782	56.338	30.760	184.208	11.085	351.174
Minus: provizion pentru depreciere	0	0	-9.014	-76.203	-4.175	-89.392
<b>Total valoare neta</b>	<b>68.782</b>	<b>56.338</b>	<b>21.746</b>	<b>108.005</b>	<b>6.910</b>	<b>261.781</b>
Valoarea justa a garantiei	0	21.030	21.079	30.697	280	73.086

**Expuneri aferente masurilor aplicate ca raspuns la criza generata de Covid-19**

De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele nationale si organismele UE au luat masuri pentru a adresa si a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar al UE. In conformitate cu EBA/GL/2020/07, tabelele de mai jos, completate in conformitate cu ghidul EBA EBA/GL/2020/07, prezinta informatii referitoare la creditele si avansurile bancii subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative.

**Formular EBA 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative**
*Sume in mii RON*

		Valoarea contabila bruta				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit								Valoarea contabila bruta			
		Performante				Neperformante				Performante				Neperformante			
			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrari in expuneri neperformante
1	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	363.377	311.055	27.838	143.675	52.322	32.643	38.855	-36.287	-6.543	-533	-4.082	-29.744	-17.336	-19.542	5.847	
2	din care: gospodarii	139.689	122.737	5.530	45.642	16.952	5.264	7.774	-13.475	-3.784	-528	-2.959	-9.691	-2.478	-3.026	3.840	
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	110.848	101.490	3.864	35.457	9.358	3.437	6.740	-5.899	-2.818	-220	-2.179	-3.081	-1.082	-2.452	2.556	
4	din care: societati nefinanciare	223.656	188.286	22.308	98.033	35.370	27.378	31.081	-22.811	-2.758	-5	-1.123	-20.053	-14.858	-16.516	2.007	
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	223.656	188.286	22.308	98.033	35.370	27.378	31.081	-22.811	-2.758	-5	-1.123	-20.053	-14.858	-16.516	2.007	
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	190.655	158.737	22.158	97.032	31.918	25.751	29.732	-19.331	-2.213	0	-1.069	-17.118	-13.696	-15.632	1.720	

**Formular EBA 2 Covid - Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor**

Sume in mii RON

		Numar de debitori	Valoarea contabila bruta							
				Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor				
						<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an
1	Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	2.123	397.145	-	-	-	-	-	-	-
2	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	1.584	363.377	349.374	363.377	-	-	-	-	-
3	din care: gospodarii		139.689	139.689	139.689	-	-	-	-	-
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative		110.848	110.848	110.848	-	-	-	-	-
5	din care: societati nefinanciare		223.656	209.653	223.656	-	-	-	-	-
6	din care: intreprinderi mici si mijlocii		223.656	209.653	223.656	-	-	-	-	-
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		190.655	184.820	190.655	-	-	-	-	-

**Formular EBA 3 Covid - Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19**
*Sume in mii RON*

Valoarea contabila bruta			Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoarea contabila bruta
		din care: restructurare datorata dificultatilor financiare	Garantii publice primite	Intrari de expuneri neperformante
1	<b>Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice</b>	477.174	-	-
2	din care: gospodarii	-		-
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	-		-
4	din care: societati nefinanciare	477.174	-	-
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	444.548		-
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	33.965		-

La fiecare dată a bilanțului contabil, Banca evaluează dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare să fie depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat, fiind înregistrate pierderi din depreciere dacă există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente ce au avut loc ulterior recunoașterii inițiale a activului (un „eveniment care determină pierdere”), iar acel eveniment (sau evenimente) are impact asupra fluxurilor de numerar estimate ale activului financiar sau grupului de active financiare care pot fi previzionate în mod credibil.

Criteriile pe care Banca le utilizează pentru a determina dacă există dovezi obiective privind pierderea din depreciere includ:

- dificultate financiară semnificativă a debitorului;
- încălcarea condițiilor contractuale, cum ar fi neplata sau plata cu întârziere a dobânzilor sau a principalului;
- Banca acordă debitorului, din motive economice sau juridice legate de dificultățile financiare ale debitorului, o concesiune pe care în alte condiții nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil ca debitorul să intre în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- reducerea semnificativă a valorii garanțiilor depuse de către debitor;
- scădere semnificativă a cifrei de afaceri a debitorului; sau
- debitorul își desfășoară activitatea într-o industrie ce se confruntă cu dificultăți financiare majore.

Perioada estimată între momentul în care are loc pierderea și momentul în care aceasta este identificată, este determinată pentru fiecare portofoliu identificat.

În primul rând, Banca evaluează dacă există dovezi obiective de depreciere la nivel individual pentru active financiare ce sunt semnificative individual, și colectiv pentru active financiare care nu sunt semnificative individual. Dacă Banca stabilește că nu există dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat la nivel individual, fie că este semnificativ sau nu, activul este inclus într-un grup de active financiare cu caracteristici de risc de credit similare, și care sunt evaluate în mod colectiv în vederea identificării deprecierei. Activele evaluate individual în vederea identificării deprecierei și pentru care pierderea din depreciere este sau continuă să fie recunoscută nu sunt incluse într-o evaluare colectivă pentru identificarea deprecierei.

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

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

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

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

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

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

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

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

***Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit***

Tabelul de mai jos prezintă mișcările în ajustările pentru depreciere:

<i>Sume în mii RON</i>	<i>31.12.2022</i>
	<b>Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate</b>
<b>Sold de deschidere</b>	208.299
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	66.571
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(32.700)
Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	21.966



Sume in mii RON	31.12.2022
	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(13.949)
Impactul diferentelor de curs valutar	-
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	(32.549)
Alte ajustari	(2.027)
<b>Sold de inchidere</b>	<b>219.665</b>
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-
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 mii RON	31.12.2022			
Banca	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	0	-	1.106.375	-
Instrumente de capital	0	0	1.351	1.351
Titluri de creanta	24.078	24.078	1.205.765	1.195.533
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	24.010	-	4.819.583	-
Alte active	0	-	552.253	-
<b>TOTAL</b>	<b>48.088</b>	<b>24.078</b>	<b>7.685.326</b>	<b>1.196.883</b>

Activele grevate de sarcini ale Bancii au reprezentat 0,62% din totalul activelor detinute la finalul anului 2022. Portofoliul activor grevate de sarcini si sursele de grevare aferente, include in principal:

- Titluri de stat gajate in sistemele de decontare pentru garantarea platilor;
- Depozite colaterale la banci.

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 jurisdicia careia este infiintata 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 urmatoorii pasii:

- sunt disponibile doua ratinguri: utilizam ratingul ce conduce la ponderea de risc cea mai ridicata;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Plasamentele Bancii în instrumentele de capital netranzactionabile pe piața liberă în valoare de 1.350 mii RON sunt clasificate în categoria titlurilor disponibile pentru vânzare. Condițiile oferite de piața internă de capital nu oferă posibilitatea obținerii unei valori de piață pentru aceste investiții (acțiuni).

31.12.2022			
Mii RON Articolul 447 literele (b) – (c)	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piața
<b>Instrumente de capital</b>	1.350	1.350	-
Nelistate	1.350	1.350	-
Investiții în entități asociate și asocieri în participatie	-	-	-
Nelistate	-	-	-

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

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

- definirea unor indicatori de risc și includerea acestora în profilul de risc;

- măsurarea și monitorizarea acestor indicatori, precum și a evoluției acestora și a impactului asupra profilului de risc al Bancii;
- administrarea echilibrată a structurii bilanțului și planificarea și protejarea bazei de capital.

## **XV. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP)**

Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP) este o parte indisolubilă a Pilonului II din cadrul Basel III. Prin ICAAP, Banca se asigură că deține suficient capital pentru a acoperi toate riscurile materiale la care este sau ar putea fi expusă pe o bază continuă.

Scopul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului este acela de a identifica și de a măsura toate riscurile majore la care Banca este expusă în prezent, fără a se limita la cele abordate în cadrul Pilonului I, bazându-se pe capacitățile existente și dezvoltând metodologii mai avansate, și de a asigura disponibilitatea unui capital suficient pentru a acoperi toate riscurile conform profilului și apetitului la risc. În plus, adecvarea capitalului este evaluată forward-looking, prin intermediul unor scenarii de bază și de stres, în conformitate cu planul de afaceri în vigoare.

Astfel, cadrul ICAAP cuprinde aspecte cheie ale procesului de evaluare a adecvării capitalului, și anume:

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

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

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

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

Tipurile de risc prezentate în tabelul de mai jos sunt evaluate în cadrul ICAAP, sub rezerva evaluării gradului de semnificație/materialitate:

Categoriile de riscuri primare	Sub-categoriile de riscuri
<b>Risc de Credit</b>	Risc de nerambursare
	Risc rezidual
	Risc aferent creditării în valută
	Risc de concentrare
	Risc de credit al contrapartidei
	Risc de decontare
<b>Risc de Piață</b>	Risc valutar
	Risc de evaluare a ajustării creditului (CVA)
<b>Risc Operational</b>	Risc operational (inclusiv riscul legal, riscul de conduită, riscul TIC și de securitate și riscul de model)
<b>Alte riscuri</b>	Risc de rată a dobânzii pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare (Banking book)
	Risc de lichiditate
	Risc reputational
	Risc de reglementare
	Risc strategic
	Risc de folosire excesivă a efectului de levier

Estimările privind cerința de capital intern și fonduri proprii potrivit metodologiei ICAAP la data de 31.12.2022 sunt prezentate mai jos (sume în mil. RON):

Risc	Pilonul 1	Pilonul 2
<b>1. Risc de credit și riscuri asociate, din care:</b>	<b>240</b>	<b>380</b>
1.1 Risc de nerambursare	238	329
1.2 Risc rezidual		13
1.3 Risc creditare în valută		4
1.4 Risc de concentrare		32
1.5 Risc de credit al contrapartidei	3	3
<b>2. Risc de piață</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
2.1 Risc valutar	-	4
2.2 CVA	1	1
<b>3. Riscul operational</b>	<b>63</b>	<b>68</b>
<b>4. Alte riscuri</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
4.1 Risc de rată dobânzii pentru banking book	-	36
4.2 Risc de lichiditate	-	15
4.3 Risc reputational	-	1
4.4 Risc de reglementare	-	0
4.5 Risc strategic	-	-
<b>Cerința de capital</b>	<b>305</b>	<b>504</b>
<b>Fonduri proprii</b>		<b>789</b>

<b>Risc</b>	<b>Cerinta de capital Pilon I</b>	<b>Cerinta de capital Pilon II</b>
<b>Cerinte de capital</b>	<b>304,73</b>	<b>506,26</b>
<b>Fonduri proprii</b>	<b>788,62</b>	
<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>20,19%</b>	
<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>	<b>20,19%</b>	
<b>Rata fondurilor proprii totale</b>	<b>20,70%</b>	
<b>TSCR (%)</b>	<b>14,22%</b>	
- Nivel 1	10,67%	
- Nivel 1 de baza	8,00%	
<b>OCR (%)</b>	<b>17,23%</b>	
- Nivel 1	13,67%	
- Nivel 1 de baza	11,00%	

Asa cum ilustreaza rezultatele prezentate in tabelul de mai sus, cerințele interne de capital ale Bancii sunt acoperite în mod adecvat de capitalul sau.

**Declaratia Organului de Conducere al First Bank SA**  
**cu privire la**  
**gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor in 2022**

In conformitate cu cerintele art. 435, alin. (1), litera e) din Regulamentul UE 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al First Bank SA confirma faptul ca sistemele, metodele si tehnicile de administrare a riscurilor sunt adecvate in raport cu strategia si profilul de risc al institutiei, asigurându-se functionarea in conditii prudentiale adecvate, precum si dezvoltarea durabila.

Cadrul de administrare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri.

Banca pune accent deosebit pe monitorizarea si administrarea eficienta a riscurilor, cu scopul de a mentine stabilitatea, soliditatea financiara si continuitatea operatiunilor sale. In acest context, cadrul de administrare a riscurilor include totalitatea strategiilor, politicilor, procedurilor, guvernanta si sistemele pe care le dezvolta si implementeaza Banca in vederea identificarii, masurarii, monitorizarii, controlului si diminuarii riscurilor ce deriva din operatiunile sale.

Presedintele Consiliului de Administratie,

Ilinca Rosetti

## Declaratia Organului de Conducere al First Bank SA cu privire la profilul general de risc al Bancii in 2022

In conformitate cu cerintele art. 435, alin. (1), litera f) din Reg UE 575/2013, Organul de conducere al First Bank SA confirma faptul ca profilul de risc al Bancii este consistent cu apetitul si toleranta la risc asumate prin Strategia sa de administrare a riscurilor si politica privind profilul de risc.

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe analiza profilului de risc in vederea optimizarii raportului dintre risc si profit in diferitele domenii de activitate ale Bancii.

Profilul de risc are drept scop evaluarea riscurilor (eventualelor pierderi) semnificative acceptate la nivelul Bancii, in conformitate cu apetitul si toleranta sa la risc.

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

Stabilirea profilului de risc tinta se face anual, prin luarea in considerare a conditiilor de piata si macroeconomice, performanta trecuta (istorica) si strategia First Bank. Pentru 2022 a fost asumat un profil de risc mediu pentru First Bank.

Prezentam mai jos indicatorii cheie de risc la nivel individual si consolidat la 31.12.2022:

Indicator	2022
<b>Adecvarea capitalului</b>	
Rata fondurilor proprii de nivel I (Fonduri proprii de nivel I/ Active ponderate la risc)	20,19%
Rata fondurilor proprii totale (Fonduri proprii/ Active ponderate la risc)	20,70%
Efectul de levier	9,7%
<b>Finantare si lichiditate</b>	
Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR)	180%
Indicatorul de finantare neta stabila (NSFR)	166%

Presedintele Consiliului de Administratie,

Ilinca Rosetti