



**RAPORT
PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI
DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
2019**

CUPRINS

I.	Introducere.....	3
II.	Structura organizatorica	3
III.	Cadrul de control intern.....	6
IV.	Practicile de recrutare si remunerare	10
V.	Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor.....	19
VI.	Riscul de credit si riscurile asociate	22
VII.	Riscul de piata.....	27
VIII.	Riscul de lichiditate	28
IX.	Riscul operational	30
X.	Riscul reputational.....	31
XI.	Alte riscuri	32
XII.	Fondurile propria si cerintele de capital	35
XIII.	Informatii cantitative si calitative privind riscurile de credit si de concentrare.....	39
XIV.	Procesul intern de evaluarea a adecvarii capitalului (ICAAP).....	73

I. Introducere

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

Datele cantitative sunt prezentate pe baza consolidata, cu exceptia celor marcate la nivel individual, in echivalent RON, cu exceptia celor marcate in alte valute.

Institutia care face obiectul cerintelor de publicare este First Bank SA („First Bank” sau „Banca”); raportul include informatii specifice Bancii si, de asemenea, informatii cu privire la entitatile integrate in perimetrul prudential consolidat al First Bank (descrie in continuare ca „Grupul First Bank” sau „Grupul”).

La 31 decembrie 2019, First Bank exercita controlul direct asupra Bank Leumi Romania SA („Leumi” sau „Filiala”), cu sediul social in Bd. Aviatorilor nr. 45, Sector 1, Bucuresti, Romania, ce ofera servicii bancare persoanelor juridice si persoanelor fizice. Banca avea o participatie de 99.9235 % la Leumi din iulie 2019.

Informatiile prezentate au ca referinta data de 31 decembrie 2019.

II. Structura organizatorica

First Bank SA este o societate pe actiuni administrata in sistem unitar, cu sediul social in Bucuresti, Sos. Nicolae Titulescu nr 29-31, sector 1, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului cu numar de ordine J40/1441/1995, cod unic de inregistrare 7025592, inregistrata in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-40-026/18.02.1999, capital social 1.195,856,255,00 RON.

II.1. Structura actionariatului

La data de 31.12.2019 structura actionarilor First Bank S.A. era urmatoarea:

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

II.2. Organul de Conducere

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

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

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

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

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

Membrii Consiliului de Administratie la data de 31.12.2019

- | | |
|---|-------------------------------------|
| - Nicolae Danila | Presedinte al Consiliului |
| - Hendricus Charles Hubertus Paardekooper | Membru si Presedinte al Bancii |
| - Andrea Secci | Membru |
| - Bogdan Ciobotaru | Membru |
| - Pedro Miguel Weiss | Membru independent & Vicepresedinte |
| - Paul Nabavi | Membru |
| - Richard Carrion | Membru |

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

Membrii Comitetului de Directie

Conducerea curenta a activitatii Bancii este asigurata de sapte directori executivi, organizati intr-un Comitet de Directie, in conformitate cu responsabilitatile stabilite prin lege, imputernicirile stabilite prin Actul Constitutiv al Bancii si prin deciziile si delegarea de autoritate stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor si deciziile Consiliului de Administratie.

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

Directorilor Executivi li s-au acordat atributii de conducere, pentru a lua cele mai bune decizii in interesul Bancii, bazate pe informatiile primite si pe orice alt factor relevant pentru luarea deciziilor.

Directorii Executivi trebuie sa intelega in mod clar rolul lor si sa-si exercite propria judecata profesionala in luarea si documentarea deciziilor.

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

Membrii Comitetului de Directie la data de 31.12.2019

- | | |
|---|----------------|
| - Hendricus Charles Hubertus Paardekooper | Presedinte |
| - Madalina Otilia Teodorescu | Vicepresedinte |
| - Robert Hadley | Vicepresedinte |
| - Nikolaos Chaniotis | Vicepresedinte |

- Razvan Filcescu Vicepresedinte
- Cosmin Ciobanu Vicepresedinte

In cursul anului 2019, organele de conducere ale First Bank S.A. s-au intrunit, cu participarea efectiva a majoritatii membrilor, in sedinte, dupa cum urmeaza:

1. Consiliul de Administratie: 26 sedinte.
2. Comitetul de Directie: 78 sedinte.

II.3. Comitetele subordonate Comitetului de Directie

Comitetele subordonate Comitetului de Directie au fost infiintate pentru a asigura suport acestuia in executarea responsabilitatilor operationale si de afaceri ale Bancii. Acestea se intrunesc in sedinte de lucru operative in conformitate cu regulamentele de organizare si functionare proprii sau ori de cate ori este nevoie.

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

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

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

➤ Comitetele de Credite si Comitetele de Recuperare a Creditelor

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

➤ Comitetul privind Cadrul de Control Intern

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

➤ Comitetul de Achizitii

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

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

III. Cadrul de control intern

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

1. Administrarea riscurilor
2. Conformitate
3. Audit Intern

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

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

In vederea indeplinirii obiectivelor de control intern, Banca stabileste un cadru de control intern, aplicabil la nivelul fiecărei 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 adecvarii capitalului in raport cu nivelul si tipurile de riscuri asumate:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor, caruia i-au fost atribuite, de catre Consiliul de Administratie, responsabilitati cu privire la administrarea riscurilor, rezultand acoperirea eficienta a tuturor tipurilor de risc pentru intreg spectrul activitatilor bancii, controlul cu succes al riscurilor in ansamblu, asumarea specializata a riscurilor, si coordonarea necesara la nivelul Bancii.
- Directia Administrare Riscuri, care este responsabil 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 condus 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 independent 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, Comitetul de Directie si Vicepresedintele ariei Risc.

III.2. Functia de conformitate

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

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

Principiile Politicii de Conformitate 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 profesionale, etice si respecta reglementarile in vigoare.
- 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 nu poate fi externalizata, ea este o structura distincta, independenta de liniile de business pe care le controleaza.

Directiei Conformitate colaboreaza cu autoritatile de supraveghere si auditorii externi pentru a se asigura ca cerintele de conformitate sunt acoperite in mod adecvat.

III.3. Functia de Audit Intern

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

Seful Structurii Audit Intern este responsabil pentru coordonarea functiei de audit intern in conformitate cu cerintele de reglementare, practicile bancare si cele mai bune practici in materie de audit intern si este subordonat unui Director Executiv, asa cum este definit in Organigrama Bancii.

Functia de Audit Intern este organizata si functioneaza in conformitate cu Politica privind Cadrul de Administrare a Activitatii si cu Statutul Auditorului Intern.

'Whistle Blowing'

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

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

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

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

- Prin telefon (+40).21.303.69.89
- Prin e-mail la adresa whistleblowing@firstbank.ro

IV. Practicile de recrutare si remunerare

La data de 31.12.2019, First Bank avea un numar total de 955 de salariati. Ne dorim ca angajatii nostri sa fie motivati, permitandu-le sa ia decizii mai bune si sa raspunda in mod eficient nevoilor clientilor nostri. In acest sens, am creat un mediu in care fiecare angajat poate avea acces la o varietate de oportunitati de dezvoltare.

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

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

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

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

Un numar de 20,321 de ore de instruire au fost desfasurate cu 8,676 participanti (participanti la mai mult de o actiune de instruire). Cele mai importante trei categorii de formare desfasurate au vizat instruire tehnica specializata in domeniul bancar si financiar (21%), Abilitati de dezvoltare a afacerilor (18%) si formare specializata (27%). Programele de instruire tehnica (aspecte bancare si financiare, conformitate si fraudă, sisteme IT bancare, formare tehnica specializata) au reprezentat 82.31% din totalul orelor training desfasurate, in timp ce invatarea si dezvoltarea (dezvoltarea afacerilor, abilitatile de management si conducere) au reprezentat 17.69% din totalul orelor de instruire desfasurate.

In 2019 am continuat sa imbunatatim sistemele noastre de stimulare corelate cu rezultate durabile, fiind in concordanta cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii.

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

iasstsattstliittsiaas

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

IV.1. Practicile de recrutare

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

Criterii de selectie / nivel ierarhic	Competente	Experienta profesionala
<p>Membru organ de conducere in functia sa de supraveghere (membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie - asimilati LM1)</p>	<p>Experienta vasta si competente specifice, cunostinte de specialitate, o expertiza diversificata si experienta vasta in diferite linii de business in sectorul financiar constituie o conditie esentiala pentru a face parte din Consiliul de Administratie al Bancii. Suplimentar, abilitati precum gandire strategica, agilitate, asertivitate, judecata si creativitate, vor fi de asemenea evaluate in procesul de selectie. Va constitui un avantaj pentru candidatul respectiv activitatea profesionala desfasurata si expunerea internationala anterioara. O importanta deosebita se va acorda independentei acestora fata de conducerea executiva a Bancii. Evaluarea independentei unui membru neexecutiv al Consiliului de Administratie al Bancii reprezinta un reper important in atingerea cerintelor legale de reglementare aplicabile. La evaluarea independentei unui membru neexecutiv al Consiliului de Administratie si in vederea evitarii potentialelor conflicte de interese, Comitetul de Nominalizare su Remunerare ia in considerare urmatoarele criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Istorical activitatii profesionale anterioare este analizat in detaliu pentru a se asigura ca relatiile viitoare de reprezentare nu influenteaza deciziile pe care le-ar putea lua in calitate de membru neexecutiv al Consiliului de Administratie al Bancii. - Parteneriatele, calitatea de actionar semnificativ sau potentiala relatiei de afaceri cu companii concurente Bancii sau parteneri ale Bancii sunt de asemenea investigate astfel incat sa se asigure integritatea potentialului candidat in calitatea de membru neexecutiv al Consiliului de Administratie al Bancii si evitarea potentialelor conflicte de interese. 	
<p>Membru organ de conducere in functia sa de supraveghere si membru organ de conducere (membrii executivi ai Consiliului de Administratie si conducerea executiva a Bancii - LM1)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Management al Performantei</p>	<p>Minim 12 ani in institutii de credit, institutii financiare, societati de asigurare / reasigurare, autoritati de reglementare si/sau supraveghere in domeniul financiar – bancar, organizatii financiar-bancare internationale, din care minim 7 ani sa fi asigurat conducerea sau coordonarea partiala sau integrala a liniilor de activitate pentru care urmeaza sa isi desfasoare activitatea in cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).</p>
<p>Funcții cheie (LM2)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Management al Performantei</p>	<p>Minim 7 ani in institutii financiare – bancare, din care minim 3 ani in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).</p>
<p>Funcții cheie (LM3)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Management al Performantei</p>	<p>Minim 5 ani in institutii financiare – bancare, din care minim 3 ani in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).</p>
<p>Funcții manageriale (LM2)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Evaluare a Performantei</p>	<p>Minim 6 ani in institutii financiare – bancare, din care minim 2 ani in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).</p>
<p>Funcții manageriale (LM3)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele manageriale descrise in Politica de Management al Performantei</p>	<p>minim 4 ani in institutii financiare – bancare, din care minim 2 ani in functii similare sau de coordonare a liniilor de activitate in care urmeaza sa-si desfasoare activitatea in cadrul Bancii, cu exceptia conducatorilor de sedii secundare (Director Unitate Bancara Operationala) – minim 3 ani in institutii financiare – bancare din care minim 1 an in functii similare sau de coordonare echipe. Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).</p>
<p>Funcții non-manageriale, inclusiv funcții cheie - (LM4)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele non-manageriale descrise in Politica de Management al Performantei</p>	<p>Pentru funcții cheie - minim 3 ani in institutii financiare – bancare, cu experienta profesionala in activitati similare.</p> <p>Pentru funcții non-manageriale - minim 2 ani in institutii financiar-bancare in activitati relevante functia care urmeaza a fi ocupata.</p> <p>Pentru posturi de entry-level, nu este neaparat necesara experienta anterioara.</p> <p>Evaluarea criteriului de experienta se realizeaza conform inscrisurilor oficiale emise de angajatorii anteriori (orice act doveditor eliberat de fostii angajatori care sa ateste experienta profesionala mentionata in cadrul procesului de selectie, conform curriculum vitae al persoanei respective).</p>
<p>Funcția de reprezentant al Compartimentului de control intern pe piata de capital (ocupantul functiei isi exercita atributiile dupa aprobarea prealabila a Autoritatii de Supraveghere Financiara, respectandu-se prevederile Regulamentului 14 / 2015)</p>	<p>Sunt evaluate in timpul procesului de selectie competentele non-manageriale descrise in Politica de Management al Performantei</p>	<p>Minim 3 ani in institutii financiare bancare cu o experienta profesionala relevanta pentru atributiile pe care urmeaza a le exercita.</p>

Criteriile cu privire la nivel educational, limbi straine, criterii specifice, criterii generale privind cerintele de eligibilitate, criterii pentru independenta, interese materiale in tranzactii si alte domenii cu impact asupra Bancii, pentru toate nivelele ierarhice, sunt detaliate mai jos:

Criterii de selectie / nivel ierarhic	Nivel educational	Limbi straine	Criterii specifice	Criterii generale privind cerintele de eligibilitate, criterii pentru independenta, interese materiale in tranzactii si alte domenii cu impact asupra Bancii
Membru organ de conducere in functia sa de supraveghere (membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie - asimilati LM1)	Cel putin studii superioare	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie	n/a	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Membru organ de conducere in functia sa de supraveghere si membru organ de conducere (membrii executivi ai Consiliului de Administratie si conducerea executiva a Bancii - LM1)	Cel putin studii economice sau juridice ca urmare a absolvirii unei institutii de invatamant superior. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea unei copii a diplomei de studii respective. Exceptii pot avea loc in cazul in care persoana respectiva a absolvit o institutie de invatamant superior de alta natura decat economica sau juridica, daca nivelul de studii este completat de studii aprofundate in domeniul economic.	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie	Evaluarea in cadrul interviului de selectie a cunostintelor teoretice cu privire la: practicile, politicile, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatii bancare, control intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, prevenirea spalarii banilor	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Funcții cheie (LM2)	Cel putin studii superioare . Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copieii diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliile cu privire la certificarile necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Funcții cheie (LM3)	Cel putin studii superioare . Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copieii diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliile cu privire la certificarile necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	Limba Engleza, nivel foarte bun (fluent) - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala..	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.
Funcții manageriale (LM2)	Cel putin studii superioare . Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copieii diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliile cu privire la certificarile necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	Limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.*
Funcții manageriale (LM3)	Cel putin studii superioare . Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copieii diplomei de studii respective. Daca este necesara obtinerea unei certificari conform legislatiei in vigoare, inainte de numirea in functie, se prezinta in copie certificarea respectiva. Detaliile cu privire la certificarile necesare conform legislatiei in vigoare sunt prevazute in fisa postului individuala.	Limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.*
Funcții non-manageriale, inclusiv funcții cheie - (LM4)	Cel putin studii superioare , de preferat Economice. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data numirii in functie a copieii diplomei de studii respective.	Pentru funcții cheie - limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie Pentru restul pozitior, nivelul limbii engleze se va defini in profilul candidatului.	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Certificat de cazier judiciar (in original) emis de autoritatile competente.*
Funcția de reprezentant al Compartimentului de control intern pe piata de capital (ocupantul functiei isi exercita atributiile dupa aprobarea prealabila a Autoritatii de Supraveghere Financiara, respectandu-se prevederile Regulamentului 14 / 2015)	Cel putin studii superioare economice sau juridice. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea inainte de data angajarii a copieii diplomei de studii respective. Cursuri specifice functiei de reprezentant Control intern organizate de o institutie de formare profesionala avizata de ASF si sa fi promovat testul privind cunoasterea legislatiei specifice sectorului de supraveghere financiara aferent cursului. Evaluarea acestei cerinte se realizeaza prin prezentarea certificatului relevant privind pregatirea profesionala	Limba Engleza, nivel bun - evaluat in timpul interviului de selectie	Sunt prevazute in fisa postului individuala.	Sunt evaluate in baza Anexei 3 la Politica de Recrutare si Selectie. Certificat de cazier judiciar si certificat de cazier fiscal in termenul de valabilitate legal*

* Certificatul de cazier judiciar (in original) si certificatul de cazier fiscal emis de autoritatile competente va fi solicitat doar in situatia in care legislatia in vigoare prevede acest nivel de verificare a candidatului, corelat cu rolul pe care il va exercita in cadrul Bancii.

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

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

IV.2. Practicile de remunerare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Salariul de incadrare este venitul lunar al angajatului obtinut in baza prevederilor contractului de munca al acestuia si nu poate fi mai mic decat salariul minim stabilit in cadrul Contractului Colectiv de Munca in vigoare.

La stabilirea salariului de incadrare, Banca tine cont de principiul diferentierii salariului in functie de:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii, denumite in continuare “personal identificat” legislatia locala si europeana in vigoare este respectata. Identificarea categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact important asupra profilului de risc al Bancii se realizeaza in conformitate cu prevederile legale in vigoare in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative si cantitative corespunzatoare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor

V.1. Strategia si procesele de administrare a riscurilor

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

Obiectivele generale ale strategiei privind administrarea riscurilor semnificative sunt urmatoarele:

- Determinarea riscurilor semnificative ce pot interveni in cursul normal al activitatii institutiei de credit si formalizarea unui cadru robust de administrare si control al acestora, potrivit obiectivelor strategiei generale de afaceri a Bancii, prin adoptarea celor mai bune practici, adaptate dimensiunii, profilului de risc si tolerantei la risc a Bancii
- Dezvoltarea unei mapari a riscurilor care sa faciliteze identificarea acestora la nivel de tranzactie si de portofoliu si care sa le structureze si sa le ierarhizeze in functie de impactul posibil asupra activitatii curente a Bancii
- Delimitarea nivelului de risc acceptat pentru fiecare activitate semnificativa si pentru ansamblul activitatilor Bancii, in raport cu liniile strategice generale si cu tintele de profit si capital stabilite la nivelul organului de conducere
- Promovarea unei culturi de constientizare si gestionare a riscurilor la nivelul tuturor structurilor Bancii
- Asigurarea suportului pentru procesele decizionale la nivelul Bancii prin furnizarea unei perspective asupra riscului
- Atingerea obiectivelor strategice ale Bancii
- Adoptarea celor mai bune practici care corespund marimii, profilului de risc si strategiei de risc a Bancii precum si alinierea practicilor privind administrarea riscurilor si capitalului la cerintele legale
- Sprijinirea unitatilor operative in imbunatatirea operatiunilor si indeplinirea obiectivelor de afaceri
- Stabilirea de limite care sa mentina riscul in limite acceptabile in functie de apetitul de risc al Bancii

- Contributia la permanenta imbunatatire a modelului de guvernanta corporativa

Principii generale privind asumarea si administrarea riscurilor:

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

V.2. Tipuri de riscuri semnificative

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

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

- Riscul de credit
- Riscuri asociate riscului de credit:
 - Riscul de contrapartida
 - Riscul de concentrare
- Riscul de piata:

- Riscul valutar
 - Riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare
 - Riscul de lichiditate
 - Riscul operational
 - Riscul de conformitate
 - Riscul reputational
 - Riscul folosirii excesive a efectului de levier
 - Riscul strategic
 - Riscul de reglementare
 - Adecvarea capitalului

V.3. Parametrii strategiei de risc

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

Strategia de risc a Bancii este bazata pe trei parametri:

- Profilul de risc
- Apetitul la risc / Toleranta la risc

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

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

La determinarea **profilului de risc** au fost avute in vedere obiectivele strategice ale Bancii si apetitul la risc. Toleranta la risc reprezinta capacitatea efectiva a Bancii de a absorbi riscurile rezultate din structura si dimensiunea previzionata a bilantului.

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

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

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

Capitalul intern (disponibil) reprezinta sursa de acoperire/absorbție a pierderii neasteptate din materializarea tuturor categoriilor de riscuri la care Banca este expusa. La 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 de durata, are in vedere determinarea pierderilor potientiale rezultate din expunerea la riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Earning at Risk pentru activitati in afara portofoliului de tranzactionare, masurare a impactului variatiei structurii la termen a ratelor de dobanda asupra veniturilor nete din dobanzi.

La finele anului 2019, limitele tolerantei la risc au fost respectate.

VI. Riscul de credit si riscurile asociate

VI.1. Riscul de credit

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

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

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

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

- separarea activitatilor de analiza si aprobare a creditelor, tragere a creditului si urmarire si recuperare, astfel incat sa se desfasoare in structuri organizatorice distincte;
- alocarea activitatilor bancii pe linii de activitate si identificarea structurilor organizatorice implicate in desfasurarea respectivelor activitati;
- identificarea liniilor de activitate la nivelul carora se poate materializa impactul riscului de credit si definirea cadrului intern de control al riscului;

- elaborarea de politici si proceduri detaliate pentru categoriile de credite acordate de catre Banca, care fac referire si trateaza toate riscurile pe flux, decurgand din activitatea de creditare;
- mentinerea de personal specializat in activitatile de creditare si management al riscurilor;
- specializarea acestui personal pe domenii distincte de activitati de creditare si anume analiza, urmarire, recuperare credite, etc.;
- efectuarea de instruirii specifice fiecarui domeniu de activitate de creditare;
- aprobarea expunerilor mari (ce depasesc 10% din fondurile proprii ale Bancii) de catre un nivel corespunzator de competenta, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu principiile de guvernanta interna ale Bancii;
- utilizarea unor limite de credit in scopul administrarii, controlului si diminuarii riscului de credit;

Riscul de credit este evaluat prin intermediul urmatoarelor instrumente:

Analiza privind structura si evolutia portofoliului de credite.

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

VI.2. Riscul de concentrare

Banca dispune de politici si proceduri clare in ceea ce priveste expunerea la riscul de concentrare si de un cadru 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 31.12.2019 Banca a inregistrat expuneri fata de persoanele afiliate reprezentand 11.6% 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	11.26%
Entitati in care First Bank detine participatii	0.17%
Actionarii care detin participatii calificate la capitalul First Bank	0.01%
Membrii structurii de conducere a First Bank, precum si persoanele care detin functii-cheie de executie relevante	0.13%
Membrii apropiati ai familiei acestora	0.001%
TOTAL	11.56%

VI.3. Riscul de contrapartida

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

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

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

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

Calculul cerintelor de capital aferente expunerilor la riscul de contrapartida, utilizand metoda marcarii la piata, conform Art.274 din Reg UE 575/2013.

VI.4. Alte riscuri asociate riscului de credit

Riscul rezidual

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

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

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

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

Riscul macroeconomic

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

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

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

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

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

Riscul de decontare

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

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

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

Riscul de tara

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

VI.5. Monitorizare

Monitorizarea riscului de credit si a riscurilor asociate, conform proceselor, metodologiilor, modelelor si limitelor proprii are rolul de a identifica si semnalati 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.

VI.6. Diminuare si control

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

- Definirea unui cadru de reglementare interna

- Definirea unor procese de asumare a riscurilor si a atributiilor aferente
- Definirea limitelor de expunere si a limitelor de competenta
- Definirea instrumentelor propriu-zise de control (sisteme, modele, metodologii etc.)
- Evaluarea si monitorizarea riscului de credit si a riscurilor asociate, conform proceselor, 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.

VI.7. Raportare

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

VII. Riscul de piata

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

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

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

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

Riscul de curs valutar

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

Strategia in domeniul riscului de curs valutar prevede urmatoarele:

- Definirea unui indicator care masoara diminuarea veniturilor cauzata de modificarea adversa a cursului de schimb: pierderea din activitati de schimb valutar;
- Stabilirea unor limite de tranzactionare prin Profilul de Risc, respectiv:
 - intraday;
 - O/N;

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

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

VIII. Riscul de lichiditate

Strategia in domeniul administrarii riscului de lichiditate cuprinde urmatoarele obiective:

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

Monitorizare si raportare

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

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

Rapoartele care se transmit catre reglementator (Banca Nationala a Romaniei) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate) si NSFR (finantarea stabila), ALMM, Indicatorul de lichiditate si Lichiditatea imediata. Evolutia indicatorului LCR in 2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

	31/03/2019		30/06/2019		30/09/2019		31/12/2019		31/12/2019	
	(Banca)		(Banca)		(Banca)		(Banca)		(Grup)	
<i>Moneda (milioane RON)</i>	Valoare totala neponderata	Valoare totala ponderata	Valoare totala neponderata	Valoare totala ponderata	Valoare totala neponderata	Valoare totala ponderata	Valoare totala neponderata	Valoare totala ponderata	Valoare totala neponderata	Valoare totala ponderata
Stoc active lichide de calitate ridicata	1,680.5	1,628.6	1,592.8	1,546.6	1,944.6	1,898.2	1,831.0	1,786.0	2,045.7	1,999.9
Iesiri numerar	6,061.7	1,335.9	5,613.0	1,267.9	5,633.2	1,341.0	5,330.6	1,213.6	6,033.8	1,335.3
Intrari numerar	704.4	156.4	858.3	201.0	983.3	354.4	775.0	260.2	950.6	433.5
Iesiri nete numerar = MAX ((Iesiri - Intrari), 25% Iesiri)		1,179.5		1,066.9		986.6		953.4		901.9
Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		138.1%		145.0%		192.4%		187.3%		221.8%

IX. Riscul operational

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

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

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

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

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

X. 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.

XI. Alte riscuri

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

Banca a inclus in aria riscurilor semnificative si riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare.

In acest scop, Banca:

- recunoaste in mod distinct activitatile de tranzactionare si activitatile in afara portofoliului de tranzactionare; la finele anului 2019 desfasura integral activitati in afara portofoliului de tranzactionare;
- urmareste impactul potential al modificarii ratelor de dobanda asupra activitatilor din banking book;
- include in strategia privind riscul de rata a dobanzii obiective privind riscul de rata a dobanzii aferent activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.

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

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

La 31.12.2019, variatia valorii economice a bancii pentru principalele valute pentru care Banca detine pozitii deschise la riscul de rata a dobanzii a fost urmatoarea:

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

	Banca	Grup
EUR	18.29	15.72
RON	18.06	15.91
CHF	0.10	-0.10
USD	0.14	-0.26
ALTE	0	0.02
Total	36.6	32.01

Per total variatia potentiala a valorii economice a bancii a reprezentat 4.53% din fondurile proprii (Banca) si 3.46% din fondurile propria (Grup), situandu-se mult sub limita de 20%.

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

La 31.12.2019, impactul in profit datorat modificarii paralele cu 100 puncte de baza a ratelor de dobanda pe o perioada un an a fost:

Valuta	Banca
EUR	-1.48
RON	-0.47
CHF	-0.47
USD	0.24
OTHER	0.02
Total	2.30

La nivel consolidat, impactul in profit datorat modificarii paralele cu 100 puncte de baza a ratelor de dobanda pe o perioada de un an a fost de 5.49 mil. RON.

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

XI.2. Riscul strategic

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

XI.3. Riscul de reglementare

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

XI.4. Riscul folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

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

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

Organul de conducere al First Bank a aprobat o declaratie prin care confirma ca sistemele, metodele si tehnicile de administrare a riscurilor de care dispune Banca sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc, asigurand functionarea in conditii adecvate de prudenta, precum si o dezvoltare sustenabila a Bancii. De asemenea, a fost aprobata o declaratie prin care Organul de conducere confirma faptul ca profilul de risc al Bancii este in concordanta cu apetitul la risc si asumat prin Strategia de administrare a riscurilor semnificative.

Cele doua documente sunt anexate prezentului raport.

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

- apetitul la risc,
- profilul de risc;
- toleranta la risc;
- cerintele de capital;
- pozitia de lichiditate;

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

XII. Fondurile propria si cerintele de capital

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

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

<i>Pozitie</i>	<i>Banca</i>	<i>Grup</i>
Capitaluri Proprii	722,284	818,602
Ajustari		
Impact fiscal rezerve	(4,373)	(4,373)
Imobilizari necorporale (valoare neta)	(52)	(54,884)
Imprumuturi subordonate	133,162	133,622
Castiguri nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii FVOCI (20%)	(24,272)	31,521
Filtru prudential (20%)	31,521	(95)
Interese minoritare	(95)	(139)
Fonduri proprii totale	807,146	924,253

Componenta capitalurilor proprii in scopul reglementarii este detaliata in raportul Bancii privind fondurile proprii la data de 31.12.2019 in Anexa 437/1 Formular pentru publicarea Informatiilor privind fondurile proprii la 31 Decembrie 2019.

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

Principalele 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 2019 fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 673,525 mii RON (2018: 587,911 mii RON), in timp ce pentru Grup sunt in suma de 790,632 (2018: -)

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 133,621 mii RON (2018: 167,666mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate. Pentru Grup, fondurile propria de nivel 2 sunt in suma de 133,621 mii RON (2018: -)

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 2019 Banca (Grupul) a inregistrat un nivel al fondurilor proprii de 807,146 miiRON (924,253 mii RON), ceea ce acoperea nivelul cerintei de capital (i.e. indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2019 avand o valoare de 20.52% (20.79%), peste limita reglementata:

- pentru riscul de credit calculata prin metoda abordarii standard (cerinta situata la nivelul de 260,482 mii RON pentru Banca si 310,328 mii RON pentru Grup);
- pentru riscul operational calculata prin metoda abordarii de baza (cerinta situata la nivelul de 54,092 mii RON pentru Banca si 54,092 mii RON pentru Grup)

Privire de ansamblu asupra RWA Sume in RON		RWA Banca		RWA Consolidat		Cerinte minime capital Banca	
		2019	2018	2019	2018	T	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	3,256,026,678	3,350,854,275	3,766,603,919	<i>n/a</i>	260,482,134
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	3,256,026,678	3,350,854,275	3,766,603,919	<i>n/a</i>	260,482,134
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 107, Articolul 438(c)(d)	6	CCR	2,072,298	9,286,251	2,072,298	<i>n/a</i>	165,784
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	9	Din care metoda standardizata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	2,072,298	9,286,251	2,072,298	<i>n/a</i>	165,784
	13		-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	20	Din care abordarea standardizata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	21	Din care AMI	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	676,154,038	643,251,838	676,154,038	<i>n/a</i>	54,092,323.00
	24	Din care abordarea de baza	676,154,038	643,251,838	676,154,038	<i>n/a</i>	54,092,323.00
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 si articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	<i>n/a</i>	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	<i>n/a</i>	-
	29	Total	3,934,253,014	4,003,392,364	4,444,830,255	<i>n/a</i>	314,740,241

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

31.12.2019

<i>Sume in RON</i>	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	2,532,367	2,072,292
Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	2,532,367	2,072,292

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

Definitii referitoare la calitatea creditului
Credit restant (past due)

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

Numararea zilelor de intarziere

- 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 conformitate cu noul calendar modificat al platilor.

Acolo unde acordul de creditare ii permite in mod explicit debitorului sa schimbe scadentatul, 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 va baza pe noul scadentat odata ce acesta este specificat. Cu toate acestea, in cazul in care debitorul ajunge sa modifice scadentatul sau sa suspende ori sa amane platile, Banca va analiza motivele pentru o astfel de modificare si va evalua eventualele indicatii de neplata de plata.

In cazul in care rambursarea obligatiei este suspendata din cauza unei legi care permite aceasta optiune sau din cauza altor restrictii legale, numararea zilelor restante ar trebui, de asemenea, suspendata in aceasta

perioada. Cu toate acestea, in astfel de situatii, Banca va analiza, acolo unde este posibil, motivele pentru exercitarea optiunii pentru o astfel de suspendare si va evalua posibilele indicii de nerambursare a platii.

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

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

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

b) Consideratii aplicabile facilitatilor de factoring

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

c) Consideratii aplicabile descoperirilor de cont si cardurilor de credit

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

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

Prag de materialitate

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

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

- o componenta absoluta stabilita ca o limita la valoarea agregata a tuturor sumelor restante ale debitorului fata de Banca, egala cu 100 EUR sau cu echivalentul acesteia in moneda nationala; 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 500 EUR sau cu echivalentul acesteia in moneda nationala; 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.

Credit depreciat (impaired)

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

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

Ajustari specifice de risc de credit (SCRA)

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

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

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

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

Valoarea totala si medie a expunerilor nete

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

Sume in RON

31.12.2019

Pozitie	Banca		Grup	
	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Valoarea medie neta a expunerilor din perioada	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Valoarea medie neta a expunerilor din perioada
Sume in RON				
Administratii centrale sau banci centrale	2,184,696,961	2,185,711,379	2,698,708,099	-
Administratii Regionale sau autoritati locale	7,392,699	9,049,259	7,381,884	-
Entitati din sectorul public	977,058	2,957,658	565,759	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	0	-
Organizatii international	-	-	0	-
Institutii	360,836,933	263,372,987	249,806,333	-
Societati	390,762,021	590,274,794	588,370,596	-
De tip retail	773,651,507	853,429,851	677,775,945	-
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobiliare	2,761,367,531	2,938,714,950	2,446,514,776	-
Expuneri in stare de nerambursare	155,191,685	223,744,277	148,034,522	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	4,078,357	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	91,887,503	42,318,364	91,736,175	-
Alte elemente	482,259,532	494,379,660	559,044,857	-
TOTAL	7,209,023,430	7,603,953,179	7,472,017,302	-

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:

Sume in RON

31.12.2019

Clasa de expuneri	Brasov	Cluj	Constanta	Timis	Bucuresti	Alte judete	Total
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	2,184,696,961	-	2,184,696,961
Administratii Regionale sau autoritati locale	-	-	-	1,895,744	-	5,496,955	7,392,699
Entitati din sectorul public	27,046	38	97,584	153	691,673	160,564	977,058
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	359,411,933	-	359,411,933
Societati	4,370,919	8,874,295	32,601,538	3,029,872	282,006,845	59,878,552	390,762,021
De tip retail	16,784,413	22,173,924	30,903,770	29,586,026	368,927,663	305,275,711	773,651,507
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	91,234,614	58,331,999	114,935,664	154,377,236	1,297,263,058	1,045,224,960	2,761,367,531
Expuneri in stare de nerambursare	10,574,970	6,305,746	13,570,265	16,599,581	60,625,152	47,515,971	155,191,685
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-

Sume in RON

31.12.2019

Clasa de expuneri	Brasov	Cluj	Constanta	Timis	Bucuresti	Alte judete	Total
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	91,887,503	-	91,887,503
Alte elemente	4,540,775	4,699,117	11,347,253	10,872,068	384,965,198	65,835,121	482,259,532
TOTAL	127,532,737	100,385,119	203,456,074	216,360,680	5,030,475,986	1,529,387,834	7,207,598,430

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:

31.12.2019

Sume in RON

Clasa de expuneri	Sectoare de activitate							Total
	industrie	comert	agricultura	servicii	constructii	alte activitati	persoane fizice	
Administartii centrale sau banci centrale	-	-	-	499,504,404	-	1,685,275,492	-	2,184,779,896
Administratii Regionale sau autoritati locale	-	-	147	2,743,432	-	4,723,130	-	7,466,709
Entitati din sectorul public	-	-	428,054	-	-	556,665	-	984,719
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	248,854,324	-	110,565,250	-	359,419,574

31.12.2019

Sume in RON	Sectoare de activitate							
	industrie	comert	agricultura	servicii	constructii	alte activitati	persoane fizice	Total
Societati	82,634,092	168,991,673	26,939,317	68,319,681	34,273,273	11,712,246	1,057,850	393,928,132
De tip retail	39,244,157	106,755,845	13,936,276	37,341,457	46,112,047	52,587,497	491,914,067	787,891,346
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	330,083,221	379,824,512	212,953,065	329,329,418	373,706,361	134,892,656	1,022,435,526	2,783,224,759
Expuneri in stare de nerambursare	76,102,862	16,928,234	726,316	26,486,651	25,843,928	10,250,661	84,489,226	240,827,878
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	91,887,503	-	-	-	91,887,503
Alte elemente	-	-	-	22,811	-	875,809,020	374,466	876,206,297
TOTAL	528,064,369	672,500,264	254,983,133	1,304,490,686	479,935,609	2,886,371,617	1,600,271,135	7,726,616,813

Scadenta expunerilor

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

31.12.2019

Clasa de expuneri	Scadenta reziduala			
	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total
Administartii centrale sau banci centrale	2,184,779,896	-	-	2,184,779,896
Administratii Regionale sau autoritati locale	4,292,957	2,922,327	251,425	7,466,709
Entitati din sectorul public	86,878	725,757	172,084	984,719
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizatii international	-	-	-	-
Institutii	359,415,474	-	4,100	359,419,574
Societati	341,005,672	52,922,460	-	393,928,132
De tip retail	493,188,988	289,492,179	5,210,179	787,891,346
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	1,197,931,167	722,026,861	863,266,731	2,783,224,759
Expuneri in stare de nerambursare	240,165,778	300,434	361,666	240,827,878
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	91,887,503	-	-	91,887,503
Alte elemente	876,206,297	-	-	876,206,297
TOTAL	5,788,960,610	1,068,390,018	869,266,185	7,726,616,813

Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere

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

31.12.2019

	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		
Administratii centrale sau banci centrale	-	2,184,779,896	82,935	2,184,696,961
Administratii regionale sau autoritati locale	-	7,466,709	74,010	7,392,699
Entitati din sectorul public	-	984,719	7,661	977,058
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	0
Organizatii internationale	-	-	-	0
Institutii	-	360,844,574	7,641	360,836,933
Societati	125,437,602	268,490,530	3,166,111	390,762,021
din care: IMM-uri	-	-	-	0
Expuneri de tip retail	71,341,416	716,549,930	14,239,839	773,651,507
din care: IMM-uri	-	-	-	0
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor	44,048,860	2,739,175,899	21,857,228	2,761,367,531
din care: IMM-uri	-	-	-	0
Expuneri in stare de nerambursare	-	240,827,878	85,636,193	155,191,685
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	0
Obligatiuni garantate	-	-	-	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	0
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	0
Expuneri provenind din titluri de capital	-	91,887,503	-	91,887,503
Alte expuneri	-	876,206,297	393,946,765	482,259,532
Total	240,827,878	7,487,213,935	519,018,383	7,209,023,430

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 provizioane asociate si expunerea neta (sume in RON):

31.12.2019

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	76,102,862	451,961,507	21,571,132	506,493,237
Comert	16,928,234	655,572,030	12,174,382	660,325,882
Agricultura	726,316	254,256,817	2,361,305	252,621,828
Servicii	26,486,651	1,278,004,035	12,290,492	1,292,200,194
Constructii	25,843,928	454,091,681	14,087,198	465,848,411
Persoane fizice	84,489,226	1,515,781,909	54,506,574	1,545,764,561
Alte activitati	10,250,661	2,877,545,956	402,027,300	2,485,769,317
TOTAL	240,827,878	7,487,213,935	519,018,383	7,209,023,430

Expuneri neperformante si restructurate

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

	Total expuneri brute performante si neperformante	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante					Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative detaliile reale si garantiile financiare p					
		Expuneri performante		Expuneri neperformante			Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor 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 nerambursare	Din care depreciate	In stare de restructurare	TOTAL	Din care restructurate	Total	Din care expuneri restructurate		
Titluri de creanta	1,639,553,789	0				43,224						
Credite si avansuri	4,328,104,816	4,080,979,407	31,999,095	207,348,910	186,080,108	64,160,320	48,270,862	3,267,340	93,760,307	27,218,411	108,245,671	36,909,028
Expuneri extrabilantiere	764,002,343			21,831,409			0		1,565,468			

Credite si avansuri depreciate individual

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

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

31.12.2019

	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	12,707	3,465,253	395,209	11,948,226	33,040,003	48,861,398

31.12.2019

	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 91-180 zile	0	0	1,352,954	0	12,185,273	13,538,227
Restant peste 180 zile	64,787	531,699	198,272	3,173,791	26,065,739	30,034,288
Credite depreciate	77,494	3,996,952	1,946,434	15,122,017	71,291,015	92,433,912
Minus: provizion pentru depreciere	-68,864	-961,883	-29,706	-6,818,491	-33,401,902	-41,280,847
Total valoare neta	8,630	3,035,069	1,916,728	8,303,525	37,889,113	51,153,065
Valoarea justa a garantiei	0	544,126	192,217	3,213,522	24,407,664	28,357,529

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:

31.12.2019

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	
<i>Sume în RON</i>	Banca	Grup
Sold de deschidere	(153,132,939)	(153,132,939)

Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(29,142,138)	(29,142,138)
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	31,315,948	31,315,948
Reduceri datorate anulărilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	(22,431,979)	(22,431,979)
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(6,164,599)	(6,164,599)
Impactul diferentelor de curs valutar	-	-
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	41,737,438	41,737,438
Alte ajustari	(4,293,653)	(10,397,448)
Sold de inchidere	(142,111,922)	(148,215,717)
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	61,353,065	64,174,271
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-	-

Situatia activelor grevate si negrevate de sarcini se prezinta dupa cum urmeaza:
Sume in RON

31.12.2019

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	-	-	680,684,544	-
Instrumente de capital	-	-	91,887,504	91,887,504
Titluri de creanta	-	-	1,565,688,995	-
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	73,725,436	73,725,436	3,437,900,272	1,565,688,995
Alte active	67,488,831	-	500,449,165	-
TOTAL	141,214,267	73,725,436	6,276,610,480	1,657,576,499

Sume in RON
31.12.2019

Grup	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Imprumuturi la vedere	-	-	905,729,724	-
Instrumente de capital	-	-	1,342,398	1,342,398
Titluri de creanță	79,625,436	-	1,736,319,601	1,736,319,601
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	406,025,572	-	3,934,723,854	-
Alte active	-	-	561,336,282	-
TOTAL	485,651,008	-	7,139,451,859	1,737,661,999

Activele grevate de sarcini ale Bancii au reprezentat 2.2% din totalul activelor deținute la finalul anului 2019.

Portofoliul activor grevate de sarcini și sursele de grevare aferente, include în principal:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cerința de capital reglementată pentru riscul operational se determină conform Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene privind cerințele prudenciale 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).

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

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

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

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

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

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

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

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

31.12.2019

Mii RON Articolul 447 literele (b) – (c)	Individual			Consolidat		
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piata	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piata
Instrumente de capital	91,767	91,767	-	1,342	1,342	-
Nelistate	91,767	91,767	-	1,342	1,342	-
Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie	-	-	-	-	-	-
Nelistate	-	-	-	-	-	-

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

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

- definirea unor indicatori de risc 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.

La data de 31.12.2019, Banca/ Grupul a înregistrat, următoarele niveluri pentru principalii indicatori monitorizați:

Indicator	Banca	Grup
Indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale)	20.52%	20.79%
Indicatorul efectului de levier conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1	10.34%	10.11%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt - LCR	187.21%	221,75%
Rata expunerilor neperformante din credite și avansuri	4.79%	4.38%

Formular pentru publicarea Informațiilor privind fondurile proprii 31 Decembrie 2019

Sume în RON

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
10	1	FONDURI PROPRII	807,146,170	924,253,424
15	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	673,524,581	790,631,835
20	1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA	673,524,581	790,631,835
30	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	1,246,647,198	1,246,647,198
40	1.1.1.1.1	Instrumente de capital platite	1,246,647,198	1,246,647,198
45		din care: Instrumente de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență	-	-
50	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	-	-
60	1.1.1.1.3	Prime de emisiune	-	-
70	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
80	1.1.1.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
90	1.1.1.1.4.2	(-) Detineri indirecte in instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
91	1.1.1.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
92	1.1.1.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	(634,450,167)	(539,706,669)
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	(657,512,465)	(658,506,296)
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(a)	23,062,298	118,799,627
160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(a) proprietarilor societatii-mama	23,062,298	-
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfarsit de exercitiu financiar care nu este eligibila	-	118,799,627
180	1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	-	-
200	1.1.1.4	Alte reserve	98,332,376	98,332,376
210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	3,031,846	3,031,846
220	1.1.1.6	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza care isi pastreaza drepturile obtinute	-	-
230	1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
250	1.1.1.8	Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	4,254,869	5,689,984
260	1.1.1.9	Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	-	-
270	1.1.1.9.1	(-) Cresteri ale capitalurilor proprii care rezulta din active securizate	4,254,869	5,689,984
280	1.1.1.9.2	Rezerva din operatiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	-	-
285	1.1.1.9.3	Castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	-	-

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
290	1.1.1.9.4	Castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor care provin din instrumente derivate si care rezulta din modificarea ratingului institutiei	-	-
300	1.1.1.9.5	(-) Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	-	-
310	1.1.1.10	(-) Fondul comercial	-	-
320	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizari necorporale	-	-
330	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus in evaluarea investitiilor semnificative	-	-
340	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amanat asociate fondului comercial	(51,540,492)	(54,883,989)
350	1.1.1.11	(-) Alte imobilizari necorporale	(51,540,492)	(54,883,989)
360	1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizari necorporale inainte de deducerea datoriilor privind impozitul amanat	-	-
370	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	-	-
380	1.1.1.12	(-) Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	-	-
390	1.1.1.13	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	-	-
400	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	-	-
410	1.1.1.14.1	(-) Valoarea bruta a activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	-	-
420	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amanat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	-	-
430	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care institutia are capacitatea de a le utiliza fara restrictii	-	-

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
440	1.1.1.15	(-) Detineri reciproce in fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
450	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
460	1.1.1.17	(-) Detineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-	-
470	1.1.1.18	(-) Pozitii din securitizare care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-	-
471	1.1.1.19	(-) Tranzactii incomplete care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-	-
472	1.1.1.20	(-) Pozitii dintr-un cos de expuneri pentru care o institutie nu poate determina ponderea de risc aplicand abordarea IRB si care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-	-
480	1.1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital in cadrul unei abordari bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativa, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	-	-
490	1.1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	-	-
500	1.1.1.23	(-) Creantele deductibile privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurg din diferentele temporare	-	-
510	1.1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	-
520	1.1.1.25	(-) Valoare care depaseste pragul de 17,65 %	35,229,453	31,521,089
524	1.1.1.26	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-	-
529	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de baza efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	-	-

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
530	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza sau deduceri din acestea - altele	-	-
540	1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	-	-
550	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
560	1.1.2.1.1	Instrumente de capital platite	-	-
570	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	-	-
580	1.1.2.1.3	Prime de emisiune	-	-
590	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
620	1.1.2.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
621	1.1.2.1.4.2	(-) Detineri indirecte in instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
622	1.1.2.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
660	1.1.2.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
670	1.1.2.2	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care isi pastreaza drepturile obtinute	-	-
680	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
690	1.1.2.4	Ajustarile tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	-	-
700	1.1.2.5	(-) Detineri reciproce in fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
710	1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	-	-

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
720	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	-
730	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	-	-
740	1.1.2.9	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
744	1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de baza)	-	-
748	1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	-	-
750	1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele	133,621,589	133,621,589
760	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	133,621,589	133,621,589
770	1.2.1	Instrumente de capital si imprumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	133,621,589	133,621,589
780	1.2.1.1	Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	57,550,411	57,550,411
790	1.2.1.1*	Element memorandum: Instrumente de capital si imprumuturi subordonate neeligibile	-	-
800	1.2.1.3	Prime de emisiune	-	-
810	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	-	-
840	1.2.1.4.1	(-) Detineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	-	-
841	1.2.1.4.2	(-) Detineri indirecte in instrumente de fonduri proprii de nivel 2	-	-
842	1.2.1.4.3	(-) Detineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	-	-
880	1.2.1.5	(-) Obligatii reale sau contingente de a cumpara instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	-	-

Linie	Nr.	Post	Banca	Grup
			Suma	
890	1.2.2	Ajustari tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturilor subordonate care isi pastreaza drepturile obtinute	-	-
900	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute in fondurile proprii de nivel 2	-	-
910	1.2.4	Ajustarile tranzitorii datorate recunoasterii suplimentare in fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	-	-
920	1.2.5	Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	-	-
930	1.2.6	Ajustarile generale pentru riscul de credit prevazute de abordarea standard	-	-
940	1.2.7	(-) Detineri reciproce in fonduri proprii de nivel 2	-	-
950	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa	-	-
960	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	-
970	1.2.10	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	-	-
974	1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	-	-
978	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate in temeiul articolului 3 din CRR	-	-
	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	807,146,170	924,253,424

XIV. Procesul intern de evaluarea a adecvarii 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 adecvarii 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 adecvarii 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 adecvarii capitalului

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

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

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

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

Categoriile de riscuri primare	Sub-categoriile de riscuri
Risc de Credit	Risc de credit
	Risc aferent creditării în valută
	Risc de concentrare
	Risc de credit al contrapartidei

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

Estimările privind cerința de capital intern și fonduri proprii potrivit metodologiei ICAAP la data de 31.12.2019 sunt prezentate mai jos (sume în mil. RON):

Risc	Banca		Grup	
	Pilonul 1	Pilonul 2	Pilonul 1	Pilonul 2
1. Risc de credit și riscuri asociate, din care:	260	279	301	351
1.1 Risc de credit	260	247	301	308
1.2 Risc rezidual	-	12	-	12
1.3 Risc creditare FX	-	4	-	5
1.4 Risc de concentrare	-	16	-	17
1.5 Risc de credit al contrapartidei	0	0	0	0
2. Market risk	0	2	0	2
2.1 Risc valutar	0	2	0	2
2.2 CVA	0	0	0	0
3. Riscul operational	54	77	54	81
4. Alte riscuri	-	54	-	58
4.1 Risc de rată a dobânzii pentru banking book	-	38	-	43
4.2 Risc de lichiditate	-	8	-	8
4.3 Risc reputational	-	6	-	6
4.4 Risc de reglementare	-	1	-	1
4.5 Risc strategic	-	0	-	0
Cerința de capital	315	412	355	494
Fonduri proprii		807		924

Prin urmare, Banca a avut suficient excedent de capital pentru a acoperi cerințele minime de capital, precum și cerințele de capital intern. De asemenea, Rata fondurilor proprii s-a situat peste limita minimă reglementată (20.52% realizat față de 17.52% limită).

Declarația Organului de Conducere al First Bank SA
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor în 2019

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

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

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

Presedintele Consiliului de Administrație,

Ilinca Rosetti

Declarația Organului de Conducere al First Bank SA cu privire la profilul general de risc al Bancii în 2019

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

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

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

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

Prezentăm mai jos indicatorii cheie de risc la nivel individual și consolidat la 31.12.2019:

#	Indicator	Banca	Grup
Adecvarea capitalului			
	Rata fondurilor proprii de nivel I (Fonduri proprii de nivel I/ Active ponderate la risc)	17.12%	17.79%
	Rata fondurilor proprii totale (Fonduri proprii/ Active ponderate la risc)	20.52%	20.79%
	Efectul de levier	10.34%	10.11%
Finantare și lichiditate			
	Indicatorul de acoperire a lichidității (LCR)	187.2%	221.8%
	Indicatorul de finanțare netă stabilă (NSFR)	162.3%	148.97%

Președintele Consiliului de Administrație,

Ilinca Rosetti