



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR – PILONUL III**

LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2017

**În conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a
României nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudenciale
pentru instituțiile de credit**

și

**Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al
Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudenciale
pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de
modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012**

CUPRINS

1	INTRODUCERE	4
1.1	Sfera de aplicare	5
1.2	Supraveghere si norme de consolidare	5
1.3	Bazele intocmirii situatiilor financiare	5
2	ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE	6
2.1	Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii	6
2.1.1	Structura si organizarea organului de conducere	6
2.1.2	Structura organizatorica a Centralei	13
2.1.3	Structura organizatorica a Agentiilor.....	13
2.1.4	Cadrul aferent controlului intern.....	13
3	OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	15
3.1	Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor	15
3.2	Principii generale in administrarea riscurilor semnificative	16
3.2.1	Principii generale aplicate in identificarea riscurilor	17
3.2.2	Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor.....	17
3.2.3	Principii pentru monitorizarea riscurilor.....	17
3.2.4	Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor	18
3.3	Riscuri considerate semnificative	19
3.4	Politicile si procedurile de administrare a riscurilor	20
3.4.1	Riscul de credit.....	20
3.4.2	Riscul rezidual asociat riscului de credit	22
3.4.3	Riscul de tara si contrapartida	22
3.4.4	Riscul de piata.....	22
3.4.5	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	23
3.4.6	Riscul de lichiditate	23
3.4.7	Riscul operational.....	24
3.4.8	Riscul aferent activitatilor externalizate	24
3.4.9	Riscul reputational	24
3.4.10	Riscul efectului de levier excesiv	25
3.4.11	Riscul de concentrare	25
3.4.12	Riscul strategic	25
3.4.13	Riscul aferent mediului de reglementare	25
3.4.14	Riscul de conformitate	26
4	GESTIONAREA CAPITALULUI	26
4.1	Fondurile proprii	26
4.2	Cerintele minime de capital.....	32
4.3	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”)	33
4.4	Cerinta minima de capital pentru riscul de credit	35
4.5	Cerinta minima de capital pentru riscul de piata	35
4.6	Cerinta minima de capital pentru riscul operational	36
4.7	Amortizoarele de capital.....	36
5	RISFUL DE CREDIT	37
5.1	Definitii.....	37
5.2	Provizioane pentru riscul de credit	38
5.2.1	Determinarea ajustarilor pentru depreciere	38
5.2.2	Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare pentru credite.....	39
5.2.3	Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare in cazul titlurilor (disponibile pentru vanzare)	40
5.2.4	Standarde emise dar care nu sunt in vigoare la 31 Decembrie 2017 – IFRS 9 Instrumente Financiare.....	40
5.3	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	40

5.4	Institutiile externe de evaluare a creditului.....	56
5.5	Tehnici de diminuare a Riscului de Credit.....	57
5.5.1	Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale.....	57
5.5.2	Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate.....	57
5.5.3	Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	57
6	RIScul DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE.....	60
6.1	Marcarea la piata.....	60
6.2	Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei.....	61
6.3	Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate.....	61
7	RIScul DE PIATA.....	61
7.1	Riscul valutar.....	61
7.2	Riscul de rata a dobanzii.....	62
8	RIScul DE LICHIDITATE.....	62
9	RIScul OPERATIONAL.....	64
9.1	Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale.....	65
9.2	Cuantificarea riscurilor operationale.....	65
9.3	Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational.....	65
10	ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI.....	66
11	POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE.....	69
12	POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE.....	70
13	EFFECTUL DE LEVIER.....	76
14	EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....	77
Anexa 1	– Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor.....	79
Anexa 2	– Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA.....	80
Anexa 3	– Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR.....	81

Abrevieri:

- ✓ AGA: Adunarea Generala a Actionarilor
- ✓ ALCO: Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor
- ✓ ANEVAR: Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania
- ✓ Banca: Garanti Bank S.A.
- ✓ BNR: Banca Nationala a Romaniei
- ✓ CA: Consiliul de Administratie
- ✓ CRD: Directiva 2013/36/EU a Parlamentului European si a Consiliului din 26 ianuarie 2013 privind accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si firmele de investitii
- ✓ CRR: Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii
- ✓ Garanti Bank: Garanti Bank S.A.
- ✓ IASB: Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate
- ✓ ICAAP: Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri
- ✓ IFRS: Standardele Internationale de Raportare Financiara
- ✓ KRI: Indicatori cheie de risc ("Key Risk Indicators")
- ✓ Reg: Regulament
- ✓ RWA: Active ponderate la risc
- ✓ UE: Uniunea Europeana

1 INTRODUCERE

Prezentul raport este intocmit in conformitate cu prevederile regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) si ale Parlamentului European si Consiliului dupa cum urmeaza:

- Regulamentul BNR nr 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit („Reg. BNR 5/2013”), cu modificarile si completarile ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 („Reg. UE 575/2013”, „CRR”), cu modificarile si completarile ulterioare;
- Instructiunile Bancii Nationale a Romaniei din data de 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 din Reg. UE nr. 575/2013 (Ghidul EBA/GL/2017/01);
- Instructiunile Bancii Nationale a Romaniei din data de 29.12.2017 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr.575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (Ghidul EBA/GL/2016/11).

Aceste cerinte de transparenta si de publicare a informatiilor sunt cunoscute sub numele de “Pilonul III”, ca parte a acordului Basel III, ce a fost transpus in legislatia europeana prin implementarea CRR si CRD IV (Directiva 2013/36/EU a Parlamentului European si a Consiliului din 26 ianuarie 2013 privind accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si firmele de investitii).

Cerintele Pilonului 3 vin in completarea Pilonului 1, ce stabileste cerintele minime de capital necesare pentru a acoperi riscul de credit, riscul de piata si riscul operational si in completarea Pilonului 2, ce se refera la supravegherea bancara, orientat in principal pentru a se asigura ca bancile au un capital suficient pentru a sustine toate riscurile asociate desfasurarii activitatii. In Romania, bancile au un proces de supraveghere interna care se numeste ICAAP sau „Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri”, prin care bancile pot evalua adecvarea capitalului in raport cu profilurile lor de risc, dar pot si sa adopte strategii pentru mentinerea nivelurilor de capital.

Raportul include informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2017, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile de administrare a riscului ale Bancii.

Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

- structura si organizarea Bancii, inclusiv a organului de conducere (cu participarea la reuniunile acestuia), precum si structura de stimulente si remunerare a institutiei;
- comitetele stabilite la nivelul Bancii, atributiile si componenta acestora;
- cadrul aferent controlului intern si modalitatea in care sunt organizate functiile de control, principalele atributii pe care le indeplinesc acestea, modalitatea in care este monitorizata performanta acestora de catre organul de conducere si orice modificari semnificative planificate la aceste functii;
- strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor;
- procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
- informatii cu privire la gestionarea capitalului (incluzand cerintele minime de capital).

Banca a ales ca mediu de publicare site-ul sau de Internet. Raportul este disponibil pe website-ul Bancii, la urmatoarea adresa: <http://www.garantibank.ro/ro/compania-noastra/despre-noi/basel-III.html>

1.1 Sfera de aplicare

Garanti Bank este o institutie de credit, administrata in sistem unitar, infiintata conform legilor din Romania, avand sediul social situat in Sos. Fabrica de Glucoza nr. 5, Business Center, Novo Park 3, Cladirea F, Et. 5-6, sector 2, Bucuresti, Romania, inmatriculata in Romania cu numarul de inregistrare la Registrul Comertului J40/4429-2009 si autorizata de catre BNR sa desfășoare activitati bancare incepand cu 17 august 2009 (inregistrata in Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-066/2009). In cursul anului 2010, Banca a achizitionat activele si pasivele Garantibank International NV, Sucursala din Romania care a fost activa pe piata din Romania inca din 1998, iar in 2014 a fuzionat cu Domenia Credit IFN SA, o companie din grup cu acelasi actionariat (fuziunea efectiva a avut loc pe data de 14 noiembrie 2014, cu data de referinta 31 decembrie 2013).

In Romania, Banca este in principal implicata in operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice si are 1.012 angajati la 31 decembrie 2017 (31 decembrie 2016: 1.065). Banca opereaza prin sediul central din Bucuresti si prin cele 78 de agentii din Romania (la 31 decembrie 2016: 84 agentii).

Societatea-mama imediata a Bancii este G Netherlands B.V., o companie cu raspundere limitata, cu sediul in Amsterdam, Olanda, care este indirect detinuta 100% de Türkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca-mama"), infiintata inca din 1946, care se situeaza pe locul doi in clasamentul bancilor private din Turcia. Banca-mama este o subsidiara a Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. („BBVA”), care detine 49,85% din capitalul sau.

Grupul BBVA ("Grupul") este un grup global de servicii financiare infiintat in 1857. Avand operatiuni in peste 30 de tari, Grupul BBVA are o pozitie solida in Spania, este cea mai mare institutie financiara din Mexic si reprezinta o marca de seama in America de Sud, Turcia si in partea sudica a Statelor Unite.

1.2 Supraveghere si norme de consolidare

Acest raport este intocmit la nivel individual, pentru data de 31 decembrie 2017 si include informatii cuprinse in situatiile financiare auditate la nivel individual in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”).

1.3 Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare individuale reprezinta situatiile financiare ale Bancii si au fost intocmite in conformitate cu IFRS emise de catre Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate ("IASB"), asa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Aceste situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu:

- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) nr. 27/2010 („Ordinul 27/2010”) pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de UE aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Legea contabilitatii nr. 82/1991 (republicata si modificata);
- Politicile contabile prezentate in notele la situatiile financiare.

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost aprobate de catre Consiliul de Administratie la data de 16 martie 2018.

2 ORGANIZARE SI CADRU DE ADMINISTRARE

2.1 Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii

2.1.1 Structura si organizarea organului de conducere

Banca este organizata in conformitate cu sistemul unitar de administrare, respectiv este administrat de un Consiliu de Administratie care a delegat atributii catre Comitetul de Directie, in conformitate cu prerogativele stabilite in Actul Constitutiv si in limitele de competenta stabilite de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

Organul de conducere a Bancii se compune din:

- **Consiliul de Administratie** - in calitate de organ de conducere cu functie de supraveghere, si
- **Comitetul de Directie (“Conducerea Superioara”)** - in calitate de organ ce exercita functia de conducere.

Potrivit Actului Constitutiv al Garanti Bank SA, Banca este administrata de catre un Consiliu de Administratie („CA”) constituit din noua (9) membri, alesi pe o perioada de 4 ani de Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”). Administratorii pot fi realesi la incheierea perioadei mandatului lor. Membrii Consiliului de Administratie, cu exceptia Directorului General, au calitatea de administratori neexecutivi.

Pentru asigurarea unei gestionari unitare si eficiente, Banca constituie Comitetul de Directie („**Conducerea Executiva**” sau „**Conducerea Superioara**”), compus din Directorul General si sase Directori Generali Adjuncti („Conducatori”), care sunt imputerniciti sa conduca, sa coordoneze activitatea zilnica a Bancii si sa reprezinte Banca in relatiile cu tertii. Comitetul de Directie este condus de catre Directorul General.

Conducatorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii Bancii, pentru implementarea strategiei de afaceri, in limitele obiectului de activitate al Bancii si angajeaza Banca potrivit responsabilitatilor si imputernicirilor stabilite de catre Consiliul de Administratie. Conducatorii sunt raspunzatori in fata Consiliului de Administratie.

Consiliul de Administratie:

- Este responsabil de indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu exceptia celor rezervate de lege pentru Adunarea Generala a Actionarilor;
- Este responsabil pentru supravegherea activitatii Comitetului de Directie si conformitatii respectivei activitati cu strategiile si politicile stabilite de Consiliul de Administratie;
- Se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni.

In cursul anului 2017 au avut loc 9 sedinte ale Consiliului de Administratie. Participarea la sedintele Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

Membru al Consiliului de Administratie	Numarul de sedinte la care a participat
Ali Fuat Erbil*	4
Gokhan Erun**	3
Muammer Cuneyt Sezgin	9
Ufuk Tandogan	9
Dionis Javier Bernal	9
Mahmut Akten***	n/a
Betul Ebru Edin***	n/a
Ali Temel***	n/a
Cemal Onaran***	n/a
Sait Ergun Ozen****	2
Turgay Gonensin****	5
Faruk Nafiz Karadere****	4
Onur Genc****	1

* Dl. Ali Fuat ERBIL a fost autorizat de catre Banca Nationala a Romaniei in functia de Membru al Consiliului de Administratie in data de 14.07.2017;

** Dl. Gokhan ERUN a fost autorizat de catre Banca Nationala a Romaniei in functia de Membru al Consiliului de Administratie in data de 11.08.2017;

*** Dna. Betul Ebru EDIN si domnii Mahmut AKTEN, Ali TEMEL, Cemal ONARAN au fost autorizati de catre Banca Nationala a Romaniei in functiile de membri ai Consiliului de Administratie in data de 18.12.2017, fiind inregistrati la Oficiul Registrului Comertului in data de 11.01.2018;

**** In data de 28.08.2017, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a luat act de demisiile domnilor Sait Ergun OZEN, Turgay GONENSIN, Faruk Nafiz KARADERE si Onur GENÇ si a aprobat revocarea acestora din functia de membri ai Consiliului de Administratie.

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 1081 din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Consiliului de Administratie ai GARANTI BANK S.A. la 31.12.2017 sunt urmatoarele:

Nume	Funcție	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Ali Fuat Erbil	Presedinte al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 6 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat), - 1 mandat in cadrul unei persoane juridice fara scop patrimonial, terta fata de Grup (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).
Gokhan Erun	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului), - 5 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).
Muammer Cuneyt Sezgin	Membru al Consiliului de Administratie	- 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat), - 2 mandate in cadrul unor persoane juridice fara scop patrimonial, terte fata de Grup (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).
Ufuk Tandogan	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv – in calitate de Director General al Bancii, - 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).
Javier Bernal Dionis	Membru al Consiliului de Administratie	- 5 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).
Betul Ebru Edin	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 1 mandat neexecutiv in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se va lua in considerare ca fiind un singur mandat), - 3 mandate in cadrul unor persoane juridice fara scop patrimonial, terte fata de Grup (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).
Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 5 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).
Ali Temel	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).

Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 6 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).
--------------	--	---

Toti membrii Consiliului de Administratie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 1081 din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, respectiv: mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul aceluiasi grup, precum si cele detinute in organizatii sau entitati care nu urmaresc, in mod predominant, obiective comerciale, sunt considerate ca fiind 1 singur mandat.

Contractul de mandat al persoanelor ce fac parte din conducerea executiva este pe durata nedeterminata, cu aprobare prealabila din partea Consiliului de Administratie si a Bancii Nationale a Romaniei.

Consiliul de Administratie are in subordine urmatoarele Comitete:

- a) Comitetul de Directie
- b) Comitetul de Audit
- c) Comitetul de Administrare a Riscurilor
- d) Comitetul de Remunerare
- e) Comitetul de Nominalizare

a) **Comitetul de Directie** al Bancii are responsabilitati si competente generale exercitate sub supravegherea Consiliului de Administratie, in concordanta cu politicile generale si cu strategiile de dezvoltare ale Bancii. Orice modificare a competentelor si a responsabilitatilor Comitetului de Directie va fi aprobata de catre Consiliul de Administratie.

In conformitate cu prevederile legale mai sus mentionate, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Comitetului de Directie ai GARANTI BANK S.A. sunt urmatoarele:

Nume	Funcctie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Ufuk Tandogan	Director General – Presedintele Comitetului de Directie Membru al Consiliului de Administratie al Bancii	2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)
Luminita Steluta Cioaca	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)
Anca Cornelia Motca	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	1 mandat neexecutiv in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se va lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)
Levent Ozgu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)
Bogdan Constantin Neacsu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie *	2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)*
Recep Cagri Memisoglu	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	1 mandat neexecutiv in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se va lua in considerare

		ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)
Sinan Kircali	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului din care Banca face parte (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)

* In data de 27 Martie 2017, Consiliul de Administratie a aprobat revocarea dlui. Bogdan Constantin Neacsu din functia de Director General Adjunct, urmare a demisiei acestuia.

Toti membrii Comitetului de Directie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 1081 din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, respectiv: mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul aceluiasi grup sunt considerate ca fiind 1 singur mandat.

Comitetul de Directie se intruneste o data pe luna, sau ori de cate ori este necesar. In cursul anului 2017 au avut loc 59 de sedinte ale Comitetului de Directie. Participarea la sedintele Comitetului de Directiei a fost urmatoarea:

Membru al Comitetului de Directie	Numar de sedinte la care membrul Comitetului de Directie a participat
Ufuk Tandogan	53
Luminita Steluta Cioaca	56
Anca Cornelia Motca	54
Levent Ozgu	56
Bogdan Constantin Neacsu	11*
Recep Cagri Memisoglu	56
Sinan Kircali	55

* In data de 27 Martie 2017, Consiliul de Administratie a aprobat revocarea dlui. Bogdan Constantin Neacsu din functia de Director General Adjunct, urmare a demisiei acestuia.

Toti membrii Comitetului de Directie intrunesc cerintele privind numarul mandatelor permise a fi detinute, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea OUG nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Comitetul de Directie are in subordine 5 Comitete:

- i. Comitetul de Credite
- ii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor („ALCO”)
- iii. Comitetul de Reglementari Interne (“CRI”)
- iv. Comitetul privind Managementul Integritatii Corporative (“CIM”)
- v. Comitetul de Produse si Linii de Afaceri Noi („CPLA”)

i) Comitetul de Credite examineaza si adopta decizii referitoare la expunerile de credit ale clientilor, in limitele stabilite; este responsabil pentru respectarea normelor si regulilor stipulate de reglementarile in vigoare ale Bancii.

Comitetul de Credite:

- Analizeaza si decide asupra propunerilor de credit pentru clientii Bancii (Persoane Fizice, Companii Medii&IMM si Corporatii) conform competentelor sale;
- Analizeaza si decide asupra propunerilor de restructurare a creditelor si a garantiilor conform competentelor sale.

ii) Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este responsabil cu administrarea bilantului Bancii intr-o maniera proactiva si in conformitate cu politica de investitii. ALCO monitorizeaza si stabileste limitele pentru Riscurile de Piata si de Lichiditate.

iii) Principala atributie a Comitetului de Reglementari Interne (“CRI”) este sa avizeze procedurile interne inainte de aprobarea acestora de catre Comitetul de Directie al Bancii si sa se asigure ca

acestea respecta cerintele operationale si ca sunt conforme cu restrictiile impuse de reglementarile si legislatia in vigoare.

iv) Comitetul privind Managementul Integritatii Corporative ("CIM") are ca obiectiv principal asigurarea integritatii corporative, fiind responsabil de gestionarea dispozitiilor Codului de conduita al Bancii, aprobat de Consiliul de Administratie.

Principalele responsabilitati sunt:

- Facilitarea intelegerii si interpretarea corecta a continutului Codului de toti angajatii si conducatorii;
- Identificarea deficientelor in procedurile sau controalele interne, care ar putea pune in pericol integritatea corporativa de grup si de aplicarea deciziilor sale;
- Exercita controlul privind conformarea cu criteriile si liniile directoare ale Codului;
- Administrarea eficienta a solutionarii conflictelor de etica ce pot aparea in cursul operatiunilor derulate de catre Banca si luarea masurilor necesare.

v) Comitetul de Produse si Linii de Afaceri Noi („CPLA”)

Scopul CPLA este de a revizui toate noile linii de afaceri, produse si servicii, precum si pentru a evalua capacitatea diferitelor unitati de afaceri din cadrul Garanti in oferirea, deservirea sau administrarea diferitelor aspecte ale unei noi linii de afaceri, produs sau serviciu.

b) Comitetul de Audit este subordonat Consiliului de Administratie si are ca functie principala asistarea Consiliului de Administratie la indeplinirea responsabilitatilor sale de supraveghere a Bancii. Comitetul de Audit asigura canalele de comunicare eficiente intre membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului de Directie, Directia Audit Intern, auditorul financiar extern si BNR.

Comitetul de Audit contribuie la indeplinirea functiei de supraveghere prin urmatoarele actiuni:

- ✓ Asigurarea eficientei si eficacitatii cadrului de control intern;
- ✓ Monitorizarea proceselor de audit;
- ✓ Asigurarea faptului ca persoanele cu functii de conducere iau toate masurile necesare pentru a rezolva deficientele identificate cu ocazia activitatilor de control si conformitate, precum si a altor probleme identificate de catre auditori.

Comitetul de Audit este format din 2 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie. De asemenea, Presedintele Comitetului de Audit este independent si este numit si aprobat de catre Consiliul de Administratie.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2017: 5

c) Comitetul de Administrare a Riscurilor are ca functie principala asistarea Consiliului de la indeplinirea responsabilitatilor sale de supraveghere a Bancii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din 2 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie.

Functia sa principala este de a asista Consiliul de Administratie in vederea realizarii responsabilitatii de supraveghere prin urmatoarele actiuni:

- Consiliaza Consiliului de Administratie cu privire la apetitul/toleranta la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare si pentru implementarea strategiei respective;
- Verifica daca preturile produselor de pasiv si activ oferite clientilor iau in considerare pe deplin modelul de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor; prezinta Consiliului de Administratie un plan de remediere a situatiei daca preturile nu reflecta riscurile in mod corespunzator in conformitate cu modelul de afaceri si cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Verifica daca stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si calendarul profiturilor.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2017: 5

d) Comitetul de Remunerare este responsabil de pregatirea deciziilor privind remunerarea persoanelor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, a celor care au implicatii asupra riscurilor si managementul de risc al Bancii si care trebuie luate de organul de conducere.

Comitetul de Remunerare este format din 2 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie.
Numar sedinte derulate in cursul anului 2017: 4

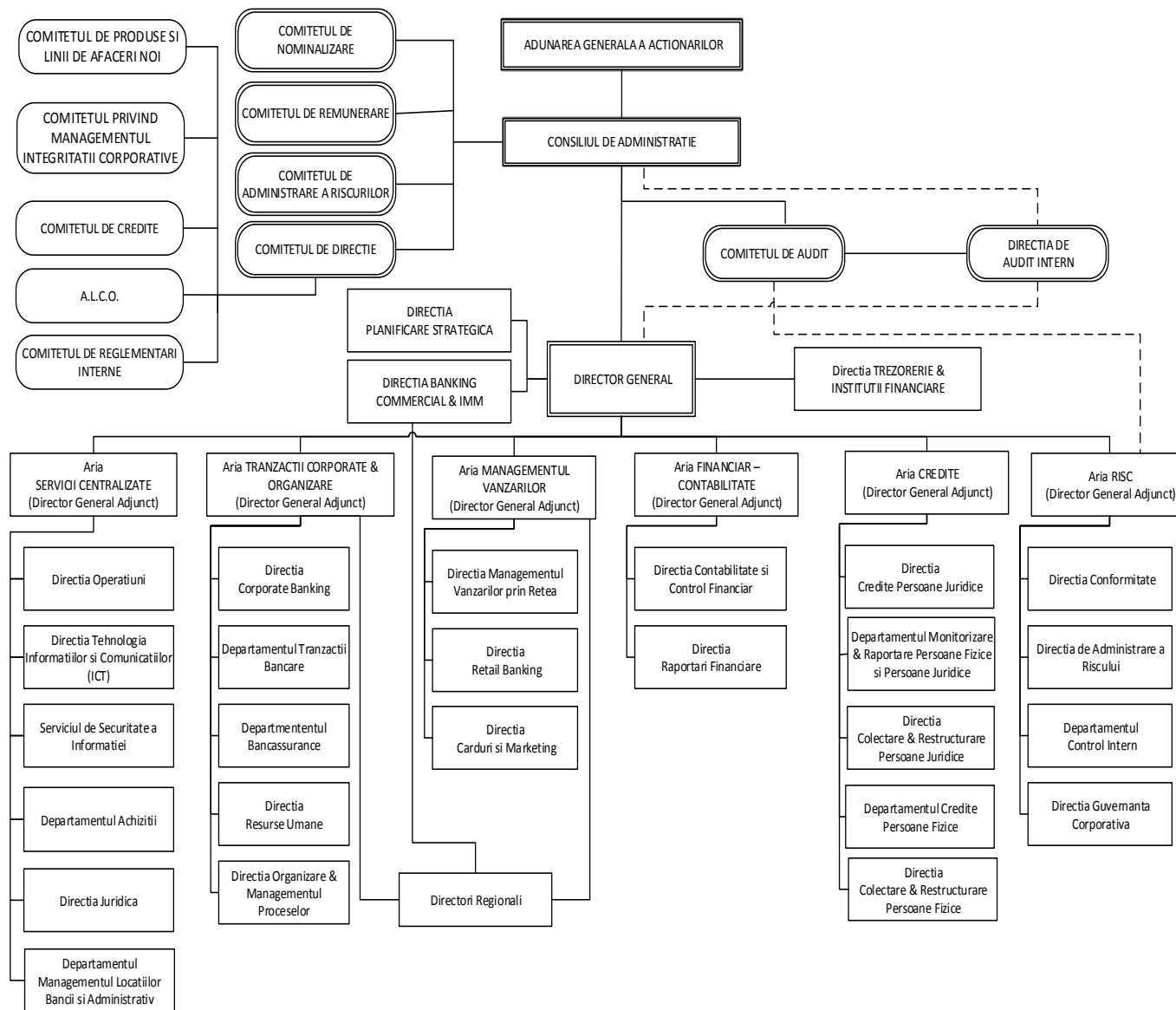
e) Comitetul de Nominalizare are rolul de a identifica si recomanda, spre aprobare, Comitetului de Directie sau Adunarii Generale a Actionarilor candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, sa evalueze echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere, sa pregateasca o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si sa evalueze asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens.

Din Comitetul de Nominalizare fac parte 2 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, numiti si aprobati de Consiliul de Administratie, dintre care unul va fi numit Presedintele Comitetului.
Numar sedinte derulate in cursul anului 2017: 2

Data fiind importanta schimbarilor intervenite in conducerea departamentelor si directiilor legate de activitatile de control intern, administrare riscuri, conformitate si audit intern, acestea sunt supuse cerintelor de transparenta.

Astfel, in cursul anului 2017 a fost inregistrata o singura schimbare, intervenita in cadrul Ariei Risc mai precis in cadrul Directiei Conformitate. Astfel, d-na. Anca Stoicescu a incetat contractul de munca in data de 23.01.2017, iar dl.Lucian Dragan a primit autorizatia Bancii Nationale a Romaniei in luna Octombrie 2017 pentru functia de Director Adjunct al Directiei Conformitate.

Structura organizationala la nivelul sediului Central este prezentata mai jos:



2.1.2 Structura organizatorica a Centralei

La nivelul centralei, Banca are urmatoarea structura organizatorica:

- ✓ **Arie:** fiecare arie este condusa de un director general adjunct si poate fi formata din mai multe directii/grupuri si/sau departamente;
- ✓ **Directie/Grup:** condus(a) de un director executiv/director/director adjunct; fiecare directie/grup poate fi format(a) din mai multe departamente si/sau servicii;
- ✓ **Departament:** fiecare departament este condus de un director adjunct sau sef departament; fiecare departament poate fi format din mai multe Servicii;
- ✓ **Serviciu:** fiecare serviciu poate fi condus de un sef serviciu sau de un coordonator; fiecare serviciu poate include mai multe compartimente;
- ✓ **Compartiment:** fiecare compartiment poate fi condus de un coordonator.

Reteaua de agentii este gestionata de catre directori regionali care fac parte din structura sediului central.

2.1.3 Structura organizatorica a Agentiilor

Structura organizatorica a agentii este definita in functie de cateva elemente, printre care se numara: valoarea activelor, dimensiunea/numarul angajatilor, locatie, produsele/serviciile oferite si segmentul de clienti carora se adreseaza. Cele trei tipuri de agentii sunt urmatoarele:

- ✓ **Centre Corporatii** – unitati care ofera produse si servicii catre segmentul Corporatii;
- ✓ **Mega Agentii (Universale)** – unitati teritoriale care ofera toate tipurile de produse si servicii catre toate segmentele si anume: Corporatii, Companii Medii&IMM-uri si persoane fizice;
- ✓ **Agentii Standard** – unitati teritoriale care ofera produse si servicii segmentelor Companii Medii&IMM-uri si persoane fizice.

2.1.4 Cadrul aferent controlului intern

Banca si-a organizat cadrul de control intern potrivit unui "Model cu Trei Linii de Aparare":

- 1) La nivelul administrarii afacerii si a ariilor suport, in produsele, activitatile, procesele si sistemele aferente;
- 2) Functiile de control intern, independente de prima linie, sunt responsabile de proiectarea si mentinerea controalelor interne si de verificarea aplicarii corespunzatoare a acestora in diferitele zone ale Bancii;
- 3) A treia linie de aparare se efectueaza de catre Auditul Intern.

Cadrul de control intern al Bancii este format din urmatoarele functii de control: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate, functia de control intern si functia de audit intern.

Independenta functiilor de control este esentiala pentru buna functionare a acestora si este asigurata prin indeplinirea urmatoarelor principii:

- ✓ Personalul care exercita functiile de control nu are nicio atributie care sa cada in sfera activitatilor pe care functia de control respectiva urmeaza sa le monitorizeze si controleze;
- ✓ Functiile de control sunt separate din punct de vedere organizational de activitatile atribuite pentru monitorizare si control, iar conducatorii acestora sunt subordonati unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate;
- ✓ Conducatorii functiilor de control raporteaza direct Structurii de Conducere si Comitetului de Audit, respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor, in cazul functiei de administrare a riscurilor;
- ✓ Remunerarea personalului care exercita functiile de control nu este legata de performanta activitatilor pe care functiile de control urmeaza sa le monitorizeze sau controleze.

Functia de administrare a riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Directia de Administrare a Riscurilor care este organizata la nivel de Centrala si se afla in coordonarea directa a Directorului General

Adjunct responsabil cu Aria Risc.

Cadrul de administrare a riscurilor este adecvat profilului de risc tintit de catre Banca si are la baza politici si procese pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Controlul riscurilor are ca obiectiv asigurarea conformitatii cu politicile in domeniul riscurilor si ia considerare toate riscurile pe care institutia de credit le identifica prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor.

Principalele responsabilitati ale Directiei de Administrare a Riscurilor sunt:

- ✓ Monitorizarea si administrarea riscurilor semnificative (incluzand, dar nelimitandu-se la riscurile de credit, de piata, lichiditate, operational, rata dobanzii);
- ✓ Calcularea cerintelor de capital interne, efectuarea de simulari de criza;
- ✓ Asigurarea calculului provizioanelor, atat cele prudentiale, cat si cele IFRS;
- ✓ Evaluarea eficacitatii implementarii politicii de administrare a riscurilor semnificative.

Functia de conformitate este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Conformitate, organizata la nivel de Centrala si aflata in subordinea Directorului General Adjunct responsabil cu Aria Risc.

Functia de conformitate asigura eficienta si integritatea procesului de conformitate cu monitorizarea detaliata si corespunzatoare a aderarii la Politica de Conformitate si la standardele sale minime, precum si la standardele legale privind activitatea de conformitate, facand parte din cadrul de control intern.

Scopul Directiei Conformitate este acela de a se asigura de exercitarea eficienta a anumitor operatiuni, de controlul adecvat al riscurilor, de desfasurarea activitatii intr-un mod prudent, de credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate atat in interiorul tarii, cat si in afara tarii, cat si de conformarea cu cadrul de reglementare, cu cerintele de supraveghere, normele interne si deciziile Bancii.

Functia de control intern este realizata de catre Departamentul de Control Intern, subordonat Directorului General Adjunct al Ariei de Risc. Activitatile de control constau in verificarea respectarii reglementarilor interne si a legislatiei in vigoare, dupa efectuarea tranzactiilor in Banca. Departamentul Control Intern efectueaza controale de detectie, in vederea identificarii erorilor si/sau exceptiilor in urma efectuarii tranzactiilor, pe baza analizei rapoartelor specifice, a reconcilierilor, a respectarii nivelelor de aprobare/autorizare. Prin propunerea masurilor corective ale deficientelor se previn posibilele nereguli. Analiza, implementarea, modificarea controalelor si evaluarea performantelor se efectueaza sub supravegherea Directorului General responsabil cu Aria Risc. La sfarsitul anului 2017, structura Departamentului de Control Intern a fost aliniata cu practica Grupului, iar ofiterii de control au fost alocati sub departamentele din Centrala Bancii cu inceputul anului 2018.

Functia de audit este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Audit Intern.

Auditul Intern reprezinta a treia linie de aparare si in consecinta va evalua activitatile desfasurate de prima si de cea de-a doua linie de aparare; va asista Banca in realizarea obiectivelor sale printr-o abordare sistematica, riguroasa, pentru a evalua si a imbunatati eficacitatea functiilor de administrare a riscurilor, conformitate, control intern precum si a procesului de guvernanta.

Directia Audit Intern este subordonata Consiliului de Administratie si coordonata de catre acesta prin intermediul Comitetului de Audit.

Banca isi **organizeaza activitatea de audit intern** astfel incat aceasta **sa contribuie la indeplinirea obiectivelor sale, prin prezentarea unei abordari sistematice si disciplinate de evaluare** si imbunatatire a eficientei sistemului de control intern, procesului de administrare a riscurilor si proceselor de conducere din cadrul Bancii, in cadrul misiunilor de audit sau, dupa caz, prin furnizarea unor servicii de consultanta, in functie de Statutul Auditului Intern.

Obiectivele specifice de audit intern:

- ✓ Asigurarea concordantei între activitățile Bancii și politicile, programele informaționale, normele respectiv prevederile legale;
- ✓ Creșterea eficienței activității de control;
- ✓ Îmbunătățirea calității în procesul de decizie;
- ✓ Creșterea eficienței activității Bancii.

3 OBIECTIVELE ȘI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

3.1 Strategiile, politicile și procedurile de administrare a riscurilor

Prin desfășurarea activității, Garanti Bank este expusă la diferite riscuri, ceea ce face ca activitatea de administrare a riscurilor să reprezinte una dintre cele mai importante activități în cadrul Bancii.

Scopul strategiei de risc este de a stabili abordarea generală a Bancii față de risc, așa cum este descrisă de principiile și obiectivele de risc, precum și profilul și apetitul de risc acceptate de Banca, guvernarea și organizarea activității de gestionare a riscului și abilitățile de administrare a riscurilor.

Obiectivele generale ale administrării riscurilor Bancii sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul Bancii în vederea maximizării câștigurilor potențiale și pentru a exploata oportunitățile care conduc la crearea de valoare pentru acționari;
- Sprijinirea strategiei de afaceri a Bancii asigurându-se că obiectivele sunt urmărite într-o manieră ce controlează riscul, pentru a menține stabilitatea veniturilor, prin protejarea împotriva pierderilor neprevăzute;
- Sprijinirea proceselor de luare a deciziilor la nivelul Bancii, asigurând perspectiva asupra riscurilor la care Banca este expusă;
- Asigurarea respectării celor mai bune practici și conformarea cu cerințele de reglementare, din punct de vedere calitativ și cantitativ, la nivelul Bancii;
- Asigurarea eficacității administrării riscurilor, în termeni de cost, reducând suprapunerile și evitând politici, procese, metodologii, modele, controale și sisteme neadecvate, excesive sau învechite;
- Promovarea unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor;
- Detinerea de capital suficient atât conform cerințelor de capital reglementat, cât și conform cerințelor interne;
- Dezvoltarea de metodologii noi de evaluare a riscurilor și validarea celor deja implementate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Identificarea corectă a riscurilor inerente aferente produselor și activităților noi.

Asigurarea îndeplinirii obiectivelor principale ale strategiei Bancii privind administrarea riscurilor stabilite se realizează prin:

- monitorizarea și controlul permanent a riscurilor în vederea limitării impactului potențialelor evenimente adverse asupra poziției financiare a Bancii;
- administrarea adecvată a riscurilor semnificative prin:
 - formularea/actualizarea și implementarea politicilor și procedurilor de administrare a riscurilor și a celor de control intern, respectând în același timp dispozițiile reglementate de organele de supraveghere bancară;
 - stabilirea și actualizarea limitelor de risc;
 - monitorizarea încadrării în limitele stabilite;
- implementarea unei politici de personal care să conțină criteriile de recrutare și remunerare a personalului orientate către creșterea nivelurilor de eficiență și performanță și care să stabilească standarde ridicate pentru pregătirea, experiența și integritatea acestuia;
- actualizarea programului de instruire a personalului.

3.2 Principii generale in administrarea riscurilor semnificative

Administrarea riscurilor semnificative de catre Banca reprezinta un proces continuu, focalizat pe analiza profilului de risc, in vederea maximizarii raportului intre profit si risc pe domeniile de activitate ale Bancii.

Riscurile semnificative fac obiectul politicilor si procedurilor specifice definite la nivelul Bancii si supuse aprobarii Comitetul de Directie si/sau Consiliului de Administratie in functie de responsabilitatile acestora pe linia administrarii riscurilor. In acest sens, Banca stabileste politici, strategii si proceduri pentru procesul de administrare a riscurilor pentru toate categoriile de riscuri semnificative care ii pot afecta activitatea, performantele financiare si reputatia.

Organizarea administrarii riscurilor in cadrul Bancii

Banca urmareste adoptarea celor mai bune practici cu privire la guvernanta corporatista, luand in considerare toate cerintele si reglementarile relevante asa cum sunt stabilite de catre Comitetul de la Basel cu privire la monitorizarea bancara, de Comitetul de Supraveghetori Bancari Europeni, Banca Nationala a Romaniei, precum si orice hotarare a autoritatilor competente care supravegheaza Banca.

Structura de organizare a administrarii riscurilor din cadrul Bancii asigura trasarea unor linii clare privind responsabilitatile, segregarea eficienta a sarcinilor si prevenirea conflictelor de interese la toate nivelurile.

In cadrul Bancii, activitatile de administrare a riscurilor au loc in principal la urmatoarele niveluri:

- Nivel strategic – cuprinde functiile de administrare a riscurilor indeplinite de Consiliul de Administratie. Consiliul de Administratie a instituit un Comitet de Administrare al Riscurilor ce sprijina CA-ul pe linia administrarii riscurilor;
- Nivel tactic – cuprinde functiile de administrare a riscurilor indeplinite de conducatorii bancii;
- Nivel operational – implica administrarea riscurilor la nivelul la care se desfasoara operatiunile. Activitatile Bancii sunt realizate de personalul acesteia care preia riscul in numele organizatiei. La acest nivel administrarea riscurilor este implementata prin intermediul actiunilor de control adecvate, incorporate in procedurile operationale stabilite de conducerea Bancii.

Cadrul general de administrare a riscurilor vizeaza urmatoarele procese:

a) Identificarea riscurilor

- se identifica si se definesc riscurile si sursele de risc la care este expusa Banca;
- se determina nivelele de acceptare si se coreleaza cu obiectivele Bancii.

b) Evaluarea si masurarea riscului

- procesul de evaluare trebuie sa fie suficient de cuprinzator astfel incat sa acopere toate sursele semnificative de expunere la risc;
- procesul de evaluare trebuie sa raspunda nevoilor utilizatorilor informatiei.

c) Administrarea riscurilor

- limitele de risc trebuie sa fie consistente cu politicile si limitele de expunere aprobate ale Bancii;
- managementul riscului trebuie sa asigure ca operatiunile nu expun Banca la pierderi care ar putea pune in pericol viabilitatea acesteia.

d) Monitorizarea riscurilor

- rapoartele trebuie sa furnizeze managementului informatii relevante, corecte si la timp despre expunerile la risc;
- persoanele care monitorizeaza riscurile trebuie sa fie independente de cele care isi asuma riscurile.

3.2.1 Principii generale aplicate in identificarea riscurilor

Identificarea riscurilor semnificative se face atat la nivelul de ansamblu al Bancii, cat si la nivelul tuturor structurilor organizatorice ale acesteia (departamente din cadrul Centralei si sucursale), acoperind toate activitatile si tinand cont de aparitia noilor activitati. Structurile organizatorice ale Bancii vor fi responsabile pentru administrarea riscurilor asociate activitatilor din aria lor de responsabilitate in limitele de acceptare stabilite, precum si pentru rezultatele obtinute ca urmare a asumarii acestor riscuri.

Identificarea riscurilor semnificative ia in considerare atat *factorii interni* (de exemplu: complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfasurate, calitatea personalului si fluctuatia acestuia), cat si *factorii externi* (de exemplu: conditii economice, schimbari legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, etc).

3.2.2 Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor

Procesul de evaluare a riscurilor asigura identificarea atat a riscurilor care sunt controlabile (riscuri pentru care probabilitatea de inregistrare a unor pierderi financiare/reputationale poate fi diminuată prin aplicarea unor tehnici de diminuare a riscurilor sau prin impunerea unor limite asupra tranzactiilor generatoare de risc), cat si a celor necontrolabile (riscuri in cazul carora probabilitatea de inregistrare a unor pierderi financiare/reputationale nu poate fi estimata si/sau nu poate fi diminuată prin aplicarea unor tehnici de diminuare a riscurilor sau impunerea unor limite).

Evaluarea riscurilor semnificative se efectueaza sistematic si tine cont de urmatoarele:

- implicatiile corelarii fiecarui risc semnificativ cu celelalte riscuri la care se expune Banca;
- previzionari ale evolutiei diversilor indicatori specifici fiecarei activitati, pe baza analizelor lunare si a celor de stress testing (scenarii in conditii de criza), precum si previzionarea pierderilor maxime in conditii extreme.

3.2.3 Principii pentru monitorizarea riscurilor

Monitorizarea riscurilor se face la nivelul de ansamblu al Bancii, precum si la nivelul tuturor substructurilor organizatorice ale acesteia.

Monitorizarea fiecarui risc semnificativ se realizeaza printr-un sistem de limite stabilite la nivel de Banca si/sau la nivel de fiecare unitate, printr-un sistem de indicatori specifici fiecarui risc, precum si printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de risc.

Principiile de organizare a managementului riscului au menirea sa asigure dezvoltarea unei culturi solide in organizatie cu privire la administrarea riscurilor, care sa permita Bancii sa isi atinga obiectivele strategice stabilite. In acest sens, trebuie mentionat ca:

- nivelul asumat al riscurilor si sistemul de administrare a acestora sunt parti integrante din strategia Bancii;
- toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate, masurate si raportate;
- pentru mentinerea riscurilor la nivelurile stabilite sunt dezvoltate proceduri adecvate;
- toate riscurile sunt administrate in cadrul unui sistem de limite dezvoltat distinct pentru fiecare categorie de risc;
- informarea structurii de conducere se realizeaza in cadrul unui sistem integrat de raportari;
- este asigurata o separare corespunzatoare a atributiilor in cadrul procesului de administrare a riscurilor;
- conducerea operativa este constienta si responsabila de riscurile suportate si de nivelul asumat al acestora;

- Departamentul Audit Intern evalueaza independent calitatea sistemului de control intern si conformitatea cu politicile si procedurile de administrare a riscurilor.

3.2.4 Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor

Administrarea riscului implica actiuni zilnice sau strategice de administrare care sa conduca la modificarea profilului de risc. Aceste masuri sunt concepute pentru a creste valoarea de piata a Bancii, pentru a mentine nivelul riscurilor in cadrul unor limite care nu pun in pericol stabilitatea financiara a Bancii.

In conformitate cu regulamentele si normele Bancii, activitatea de administrare a riscurilor (functia de control a riscurilor) cu ajutorul celorlalte componente ale sistemului de control intern (functia de conformitate si functia de audit intern), au un rol important in asigurarea permanenta a respectarii reglementarilor legale referitoare la activitatile de administrare si control a riscurilor si, de asemenea, pentru implementarea masurilor interne care pot contribui la concordanta intre parametrii de risc asumati in cadrul activitatii si profilul de risc stabilit de catre organismele de conducere ale Bancii.

Controlul riscului implica identificarea, cuantificarea, limitarea si monitorizarea, precum si raportarea diferitelor tipuri de risc luate in considerare in cuprinsul acestui document.

In cadrul politicilor de administrare a riscurilor se definesc urmatoarele elemente:

- Un sistem de proceduri cu reguli de autorizare a operatiunilor/tranzactiilor afectate de riscurile respective;
- Un sistem de stabilire a limitelor expunerii la risc si a elementelor de monitorizare a acestora, care va reflecta deviatia dintre riscurile inregistrate si profilul de risc adoptat de Banca in stricta conformitate cu legislatia si reglementarile in vigoare;
- Un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, precum si a altor aspecte legate de riscuri, catre nivelurile de conducere corespunzatoare;
- Un sistem de proceduri si planuri pentru situatii neprevazute;
- Un sistem de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
- Criterii de recrutare, formare si remunerare a personalului implicat in functiile de control a riscurilor.

Banca dispune de un sistem de raportare a riscurilor, in continua dezvoltare, care sa permita evaluarea regulata a acestora si sa asigure informarea imediata si completa a organelor de supraveghere si conducere.

3.3 Appetit si limite de risc

Stabilirea apetitului la risc este un element cheie al managementului efectuat de Banca. Acesta ofera Bancii un cadru cuprinzator care stabileste riscurile si nivelurile de expunere pe care aceasta este dispusa sa si le asume pentru a-si indeplini obiectivele de afaceri. Aceste obiective sunt exprimate in termeni de capital, lichiditate si finantare, profitabilitate si recurenta veniturilor.

Limitele de baza ale apetitului la risc aplicate in 2017 sunt prezentate mai jos:

Limitele stabilite pentru principalii indicatori de risc	2017 Praguri (%)		
	Referinta de Management	Appetitului maxim	Capacitatea maxima
Capital Economic : Capital comun de nivel 1/ Capital Economic* * <i>Icaap ajustat</i>	130%	110%	90%
Capital comun de nivel 1 (integral) : Capital comun de nivel 1 integral/ Total active ponderate la risc (integral)	12,45%	11,2%	8,75%
Venit operational net / Media activelor totale	2%	1,5%	1%

Costul riscului : Deprecierea creditelor in contul de profit si pierdere / Media soldului brut al creditelor	1%	1,5%	2%
Rentabilitatea capitalurilor proprii: Profit net / Capitaluri proprii medii	16%	8%	0%
Credite / Depozite stabile ale clientilor	130%	135%	140%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate: Active foarte lichide / Iesiri totale nete de numerar	110%	100%	90%

Masurile de baza definesc un profil tinta de randament al riscurilor determinat de pozitia de capital, o pozitie de lichiditate si marja a costului riscului. Fiecare valoare are trei praguri:

- **Referinta de Management:** O referinta care stabileste nivelul confortabil de management din cadrul Bancii. In spiritul "modelului obisnuit de afaceri", nivelurile masurilor de baza vor fi peste acest prag sau intre acest prag si pragul urmator.
- **Apetitul maxim:** Nivelul maxim de risc pe care Banca este dispusa sa si-l asume in "modelul obisnuit de afaceri".
- **Capacitatea maxima:** Nivelul maxim de risc pe care Banca si l-ar putea asuma.

3.4 Riscuri considerate semnificative

Reglementarile BNR privind administrarea afacerii institutiilor de credit , evaluarea riscurilor privind adecvarea capitalului intern, externalizarea activitatilor, organizarea di efectuarea auditului intern pentru institutiile de credit, identifica categorii de risc semnificativ, care sunt tratate in cadrul procedural al administrarii de riscuri pentru institutii de credit.

In plus, pot exista si alte categorii de risc, care, cu toate ca nu sunt indicate specific in reglementarile BNR, pot fi considerate semnificative, intrucat efectul materializarii riscului ar avea un impact material (impact mai mare de 1% din fonduri proprii) asupra capitalului si/sau reputatiei Bancii.

Per ansamblu, Garanti Bank a clasificat ca fiind semnificative urmatoarele categorii de risc:

- riscul de credit (incluzand riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar);
- riscul de lichiditate;
- riscul operational;
- riscul de levier excesiv;
- riscul de concentrare;
- riscul ratei de dobanda din activitati din afara porfoliului de tranzactionare;
- riscul provenit din activitati externalizate;
- riscul de piata;
- riscul reputational;
- riscul strategic;
- riscul aferent mediului de reglementare.
- riscul de conformitate.

Banca a implementat un set de indicatori cheie la nivelul fiecarui risc semnificativ pentru a monitoriza profilul de risc si concondanta acestuia cu apetitul de risc.

Pe categorii de risc, au fost stabilite urmatoarele valori tinta (maxime) in privinta riscurilor semnificative:

Tipul de Risc	Limita maxima
Risc de credit (incluzandu-se riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar)	Mediu
Risc de lichiditate	Mediu
Risc operational	Mediu
Riscul efectului de levier excesiv	Mediu
Risc de concentrare	Mediu-scazut
Risc de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare	Mediu
Risc privind activitati externalizate	Mediu-scazut
Risc de piata	Scazut
Risc reputational	Scazut
Risc strategic	Scazut
Risc aferent mediului de reglementare	Scazut
Risc de conformitate	Scazut
Limita maxima agregata	Mediu

3.5 Politicile si procedurile de administrare a riscurilor

Avand in vedere obiectivele strategice si planul de afaceri, structura de conducere stabileste anual profilul si apetitul de risc vizat de catre Banca, luand masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative, formalizat in norme si proceduri interne, se bazeaza pe urmatoarele componente:

3.5.1 Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Riscurile asociate riscului de credit sunt: riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar, riscul de tara, riscul de transfer, riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul de securitizare. Ca urmare a importantei riscului de concentrare, acesta este analizat separat in categoria riscurilor semnificative (aceeasi abordare se aplica si in cadrul strategiei interne de adecvare a capitalului la riscuri - ICAAP).

Strategia privind riscul de credit reflecta gradul de toleranta fata de acest risc si nivelul profitabilitatii pe care Banca isi propune sa-l realizeze in conditiile expunerii la riscurile asumate.

La nivel general, strategia Bancii in privinta administrarii riscului de credit urmareste:

- Mentinerea unei calitati adecvate a portofoliului de credite al Bancii si dezvoltarea capacitatilor de administrare a creditelor;
- Mentinerea unui echilibru optim intre risc si rentabilitate prin maximizarea profitului generat de portofoliul de credite.

Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este un risc inerent in activitatea de creditare. Fiecare tranzactie de credit comporta un risc si implicit un potential de pierdere. Aprecierea nivelului acestui risc la momentul asumarii acestuia (prin decizia de creditare) precum si dupa asumare pe parcursul duratei de viata a creditului (prin monitorizare, control si analiza de portofoliu) reprezinta aspecte cheie ale activitatii de creditare si necesita implicarea ferma a Directiei Credite, a Directia de Administrare al Riscurilor si a retelei comerciale (in ceea ce priveste portofoliul de credite acordat clientilor corporate), precum si a Directiei Colectare si Restructurare, in ceea ce priveste portofoliul de credite problematice.

Elementele de mai jos reprezinta parte integranta a **strategiei de administrare a riscului de credit**:

- Managementul riscului de credit la nivel consolidat si la nivelul portofoliilor si sub-portofoliilor (e.g. retail, corporate, institutii de credit);
- Definirea limitelor de concentrare a portofoliului de risc de credit (ex. pe tip de produs, industrie, moneda, zone geografice, emitentii de garantii etc);
- Implementarea in procesul de aprobare a unui set de filtre de risc;
- Implementarea politicilor privind finantarea in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar;
- Separarea completa a functiei de aprobare a creditelor, de functia de administrare a creditelor (contractare si tragere) pentru ambele categorii retail si corporate;
- Utilizarea unui sistem de monitorizare "de avertizare timpurie" (Early Warning Signal) pentru identificarea debitorilor ale caror situatii financiare prezinta riscul de a se inrautati;
- Cresterea nivelului de standardizare a procesului de aprobare credite;
- Utilizarea pe cat posibil a contractelor de credit standard pentru diminuarea riscului juridic si de documentatie;
- Intarirea/actualizarea calificarii profesionale ale personalului implicat in activitatea de creditare;
- Existenta unei arii responsabile cu administrarea portofoliului de credite neperformante (Departamentul de Recuperare).

Sistemul de limite

Politica de risc a bancii Garanti Bank SA este proiectata pentru tintirea unui profil de risc moderat prin: gestionare prudenta si un model indreptat catre crearea de valoare, randamente la riscul ajustat, a recurentei rezultatelor, diversificarea claselor de active, a portofoliului si clientilor si a concentrarii pe relatia cu clientii pe termen lung.

Banca defineste totodata un sistem de limite atat la nivel individual, cat si la nivel de portofoliu, care sa permita un control efectiv al expunerilor de credit la nivel individual si la nivelul grupurilor de clienti, dispersia adecvata a portofoliului tinta pe clase de clienti, sectoare de activitate, garantii, valute etc. cu respectarea limitelor legale privind expunerile mari.

Limitele de competenta pentru aprobarea creditelor sunt prezentate in proceduri specifice defalcate pe niveluri de autoritate/de decizie.

Banca asigura controale interne adecvate asupra proceselor legate de riscul de credit care includ:

- Administrarea corespunzatoare a functiilor de acordare a creditelor asigurandu-se ca expunerile de credit sunt in limitele stabilite, in timp ce exceptiile de la proceduri si limite sunt adecvat raportate;
- Administrarea continua a creditelor neperformante si a activelor problema;
- Evaluarea independenta, continua a proceselor de administrare a riscului de credit de catre Auditul Intern, acoperind in special sistemele de risc de credit /modelele de scoring folosite de Banca.

3.5.2 Riscul rezidual asociat riscului de credit

Riscul rezidual este asociat riscului de credit si este definit ca fiind riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de Banca sa fie mai putin eficiente decat se asteapta.

Astfel, aceste riscuri reziduale pot include, fara a fi limitative:

- imposibilitatea de a evalua si executa intr-un timp rezonabil, colateralele gajate (in caz de neindeplinire a unei obligatii a contrapartidei);
- refuzul sau intarzierea la plata a garantului;
- documentatie incompleta

Pot fi identificate doua tipuri de riscuri reziduale:

- riscul de recuperare a garantiilor in conditii normale (risc rezidual direct);
- riscul de recuperare a garantiilor in conditii exceptionale (risc rezidual indirect).

Administrarea riscului de recuperare garantiilor in conditii normale se desfasoara in cadrul stabilit de procedura interna privind acceptarea si monitorizarea garantiilor, care acopera toate ariile legate de riscul rezidual direct, cum ar fi:

- tipuri de garantii acceptate;
- conditii de eligibilitate a garantiilor;
- coeficientii de recunoastere a garantiilor.

Scopul principal al administrarii riscului rezidual indirect este de a masura, monitoriza, controla si limita concentrarea pe companii de asigurari. Administrarea riscului rezidual indirect acopera si conditiile de eligibilitate si tipurile de polite de asigurare si companii si lista de companii de asigurari agreate.

In vederea minimizarii impactului tehnicilor proprii de diminuare a riscului de credit, Banca utilizeaza valorile juste ale garantiilor reale si coeficienti de ajustare a garantiilor corespunzatori riscului de depreciere a valorii acestora, stabilite prin proceduri si norme specifice la nivelul Bancii.

3.5.3 Riscul de tara si contrapartida

Banca administreaza riscul de tara/contrapartida prin stabilirea si reevaluarea periodica a limitelor de expunere, procesele de selectie a contrapartidelor eligibile si de asumare a riscului fiind centralizate.

3.5.4 Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

Riscul valutar este o componenta a riscului de piata care rezulta din variatiile cursurilor valutare ale monedei autohtone fata de alte monede.

Strategia bancii in privinta riscului valutar este in concordanta cu profilul sau de risc. Banca ofera servicii de schimb valutar si instrumente financiare derivate clientilor, activitatea de tranzactionare fiind in general orientata pe operatiuni de inchidere a pozitiei valutare.

In vederea unui management prudent al riscului de piata Banca monitorizeaza in mod continuu urmatoarele aspecte:

- Monitorizarea permanenta a evolutiilor din piata ce pot afecta profilul de risc al Bancii;
- Masurarea vulnerabilitatii la pierderea maxima potentiala in conditii de volatilitate pe piata prin realizarea de analize pe baza de scenarii si simulari de criza;

- Estimarea si limitarea pierderilor potientiale ca urmare a volatilitatii cursurilor valutare folosind modelul Valoarea la Risc (VaR);
- Limite „stop-loss” stabilite la nivel de tranzactie, pe dealer si total tranzactii pe o perioada determinata de timp, care sunt raportate in mod regulat catre conducerea Bancii.

3.5.5 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Riscul de rata a dobanzii este o componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale ratei dobanzii. Principala sursa de risc de rata a dobanzii este riscul de „re-pricing”, riscul rezultat din necorelarea maturitatilor si a perioadelor de re-pricing pentru activele si pasivele bancii.

In scopul depistarii si anticiparii unui posibil efect negativ asupra profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii, Banca a definit urmatoarele procese de control intern:

- Estimarea modificarii potientiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, precum si nivelul general al riscului de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare;
- Monitorizarea unui set de indicatori:
 - „gap de durata” – diferenta de maturitate medie intre active si pasive (calculata fata de momentul de resetare a ratei de dobanda) si
 - senzitivitatea valorii de piata a acestora la modificarea curbei de randament luand in considerare diferite scenarii;
- Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin modelul „Venituri la risc” („Earnings at risk”);
- Monitorizarea continua a preturilor activelor si pasivelor, precum si a marjelor pe fiecare linie de activitate;
- Alocarea responsabilitatilor pe linia administrarii riscului de rata a dobanzii unor persoane independente de persoanele responsabile cu tranzactionarea.

3.5.6 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta riscul curent si potential asupra veniturilor si capitalului Bancii rezultat din incapacitatea acesteia de a-si indeplini obligatiile la momentul exigibilitatii acestora. Banca administreaza riscul de lichiditate utilizand urmatoarele instrumente:

- Mentinerea unui stoc de active lichide (rezerva de lichiditate) corespunzator profilului Bancii - care poate fi convertit in numerar fara pierderi de capital;
- Asigurarea diversificarii surselor garantiilor financiare;
- Existenta unui plan de lichiditate care sa asigure detinerea de rezerve de lichiditate adecvate strategiei generale a Bancii, respectiv de diversificare efectiva a surselor de finantare pe termen scurt, mediu si lung;
- Planuri de finantare pentru situatii neprevazute pentru administrarea situatiilor de criza de lichiditate luand in considerare scenariile si ipotezele utilizate in simularile de criza si testarea accesului la sursele alternative de finantare;
- Monitorizarea unui set de indicatori de avertizare timpurie (interni si externi), cantitativi si calitativi, care sa semnaleze cresterea riscului de lichiditate;
- Strategii de operare referitoare la riscul de lichiditate al Bancii, incluzand politici, proceduri si resurse de monitorizare, control si limitari ale riscului de lichiditate dezvoltate pe orizonturi de timp, inclusiv intraday, structurate pe linii de activitate si valute;
- Proiectarea fluxurilor de numerar provenite din active, datorii si elemente din afara bilantului pe un set de orizonturi de timp adecvate, atat in conditii normale, cat si in cele de criza.

3.5.7 Riscul operational

Riscul operational este definit ca riscul de pierderi determinat fie de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente externe, incluzand riscul juridic si excluzand riscul strategic si reputational.

Cadrul de administrare a riscului operational al Bancii include:

- Monitorizarea expunerii la riscul operational prin semnale de avertizare timpurii (indicatori-cheie de risc operational);
- Metodologia de risc operational include autoevaluarea riscului si a proceselor de control, indicatorii de risc operational si constituire a bazei de date privind evenimentele de risc operational;
- Colectarea pierderilor operationale materiale la nivelul Bancii;
- Furnizarea informatiilor adecvate la toate nivelurile ierarhice din Banca cu ajutorul unui proces de raportare a riscului operational, dinamic in timp, adaptat la necesitatile Bancii, in conformitate cu cerintele de reglementare;
- Sisteme informationale suficiente pentru a sprijini metodologia de administrare a riscului operational in cadrul Bancii.

3.5.8 Riscul aferent activitatilor externalizate

Cadrul de administrare a riscului aferent activitatilor externalizate al Bancii include:

- Proceduri detaliate privind procesul de selectie si evaluare a companiilor ce furnizeaza servicii;
- Proceduri detaliate pentru administrarea riscului legal, reputational si operational generate de activitatile externalizate;
- Monitorizarea periodica a performantei activitatilor externalizate realizate de catre furnizorii de servicii;
- Planuri pentru situatii neprevazute si strategii clar definite in caz de incetare a prestarii serviciilor de catre furnizorul extern.

3.5.9 Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Riscul reputational este reprezentat de impactul potential ca publicitatea negativa referitoare la practicile de afaceri ale institutiei sa genereze o scadere a bazei de clienti ai Bancii, litigii cu costuri importante sau reducerea veniturilor.

Strategia privind riscul reputational consta in:

- Stabilirea metodelor de evaluare a reputatiei Bancii;
- Pregatirea permanenta a angajatilor din cadrul departamentelor de vanzari si marketing pentru a oferi clientilor informatii suficiente in vederea luarii unor decizii adecvate si corecte cu privire la achizitionarea sau utilizarea produselor si serviciilor Bancii.

Administrarea riscului reputational cuprinde cel putin urmatoarele:

- evaluarea riscului reputational pentru orice proiect major (noi segmente de piata, extinderea retelei, utilizarea unui furnizor nou de importanta semnificativa, introducerea unui produs nou sau modificarea semnificativa a produselor existente);
- monitorizarea litigiilor in care este implicata Banca;
- incurajarea personalului de a raporta orice eveniment important de natura sa influenteze profilul de risc reputational;
- monitorizare media;

- dezvoltarea de coduri de etica si conduita si promovarea acestora in randul angajatilor;
- informarea transparenta a publicului;
- respectarea normelor privind cunoasterea clientelei si a intermediarilor / politici privind prevenirea spalarii banilor.

3.5.10 Riscul efectului de levier excesiv

Levierul este definit ca dimensiunea relativa a activelor bancii, datoriile extrabilantiere si datoriile contingente de platit sau de livrat colateral, incluzand datoriile din finantarile promise, angajamentele facute, derivatele sau intelegerile de re-cumparare, dar excluzand datoriile care pot fi executate doar in timpul lichidarii, comparate cu fondurile proprii ale Bancii.

Riscul de levier excesiv reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea bancii cauzata de levier sau de levierul contingent, care ar putea conduce la masuri corective neprevazute asupra planului de afaceri, incluzand vanzarea activelor depreciate care ar putea determina pierderi sau ajustari de evaluare pentru activele ramase.

Banca urmareste riscul de levier excesiv luand in considerare cresterea potentiala a levierului, cauzata de reducerea fondurilor proprii ale institutiei prin pierderi asteptate sau realizate.

Banca monitorizeaza lunar indicatorul de masurare a capitalului (fondurile proprii de nivel 1) si a indicatorului de masurare a expunerii totale neajustate care compun rata efectului de levier conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii („CRR”).

3.5.11 Riscul de concentrare

Riscul de concentrare este asociat riscului de credit si este administrat prin definirea limitelor de expunere in ceea ce priveste concentrarea excesiva a expunerilor pe contrapartide/grup de contrapartide aflate in legatura din acelasi sector economic, zone geografice, pe aceleasi produse sau tip de clientela, moneda, colaterale, etc.

3.5.12 Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau potential de afectare negativa a profiturilor si capitalului si este determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri nefavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile mediului de afaceri.

In vederea reducerii expunerii la riscul strategic, Banca ia in calcul un buget realist in procesul de elaborare a Strategiei de Afaceri. Strategia de Afaceri clarifica misiunea generala, defineste obiectivele si prioritatile si determina optiuni strategice practice pentru atingerea prioritatilor tintite.

Gestionarea eficienta a riscului strategic presupune ca Banca sa stabileasca politici prudente, proceduri si limite aprobate de Consiliul de Administratie pentru a-si asigura evaluarea obiectivelor precum si a capacitatii de reactie la schimbarile mediului de afaceri.

3.5.13 Riscul aferent mediului de reglementare

Riscul aferent mediului de reglementare este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si/sau a capitalurilor rezultat din respectarea cerintelor impuse de autoritati reglementare sau din indeplinirea asteptarilor acestora.

Riscul aferent mediului de reglementare provine din efectele negative, incluzand pierderi de profit, dificultati operationale, ce pot avea loc daca sunt propuse sau implementate noi reglementari.

Pentru gestionarea eficienta a riscului mediului de reglementare, unitatile responsabile trebuie sa monitorizeze mediul respectiv in mod continuu pentru a identifica si masura impactul provenit din schimbari in mediul de reglementare.

3.5.14 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Pentru o gestionare adecvata a riscului de conformitate, functia de conformitate trebuie sa monitorizeze in mod continuu impactul aferent actiunilor de neconformare asupra mediului si pentru a identifica si masura acest impact, defineste un set de indicatori pentru evaluarea riscului de conformitate.

4 GESTIONAREA CAPITALULUI

Din 1 ianuarie 2014, sunt in vigoare regulamente in ceea ce priveste adecvarea capitalului si cerinte prudentiale pentru institutiile de credit:

- ✓ Ordonanta de Urgenta nr. 113/2013 ce priveste masuri bugetare si amendamente ale OUG 99/2006 in legatura cu institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- ✓ Reg. BNR 5/2013 - cu privire la cerintele prudentiale pentru institutiile de credit;
- ✓ Reg. UE 575/2013 - in legatura cu cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu completarile ulterioare;
- ✓ Reg. UE nr. 1423/2013 - de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii.

Astfel, la 31 decembrie 2017, este necesar ca Banca sa indeplineasca in orice moment urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 4,5%;
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar de 6%;
- rata a fondurilor proprii totale de 8%.

Cerinta TSCR (SREP) aplicabila ratei totale a fondurilor proprii in anul 2017 a fost stabilita la nivelul de 12,05% iar nivelul OCR la nivelul de 14,30% (TSCR plus amortizorul de capital combinat).

4.1 Fondurile proprii

Obiectivele Bancii legate de administrarea capitalului, care este un concept mai larg decat acela de „capitaluri proprii” din situatiile financiare, sunt urmatoarele:

- ✓ Sa respecte cerintele legate de capital stabilite de autoritatile de reglementare ale pietelor bancare pe care opereaza entitatile Bancii;
- ✓ Sa protejeze capacitatea Bancii de a-si continua activitatea pe baza principiului continuitatii, astfel incat sa poata continua sa produca profit pentru actionari si beneficii pentru ceilalti detinatori de actiuni; si
- ✓ Sa mentina o baza de capital puternica pentru a sustine dezvoltarea activitatii.

Tabelul de mai jos sumarizeaza componenta capitalului reglementar si a indicatorilor Bancii pentru anul incheiat la 31 decembrie 2017. In timpul acestei perioade Banca s-a conformat cerintelor externe legate de capital impuse, acelora care au aplicabilitate fata de Banca.

- Mii lei -	2017	2016
Capital de nivel 1 de baza (CET1)		
Capital social	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	(33.278)	(156.199)
Rezerva din reevaluare – titluri disponibile spre vanzare	43.623	40.167
Alte rezerve	15.584	8.747
Minus: Imobilizari necorporale	(161.333)	(127.945)
Minus: Castiguri nerealizate din titluri AFS, nete de taxe	(8.765)	(17.473)
Minus: Impozit amanat bazat pe profitabilitatea viitoare	(764)	(1.796)
Minus: Ajustari AVA (ajustare suplimentara de evaluare)	(1.638)	(1.382)
Transferul de AT1 negativ in CET1	(52.426)	(100.026)
Total capital de nivel 1 de baza	1.009.090	852.180
Capital de nivel 1 suplimentar (AT1)		
Minus: Imobilizari necorporale	(40.333)	(85.297)
Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)	(11.707)	(14.599)
Minus: Alte deduceri din Capital de nivel 1	(386)	(130)
Transferul de AT1 negativ in CET1	52.426	100.026
Total capital suplimentar de nivel 1	-	-
Capital de nivel 2		
Imprumuturi subordonate	44.810	45.411
Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)	(11.707)	(14.599)
Total capital de nivel 2	33.103	30.812
Fonduri proprii disponibile	1.042.193	882.992

Fondurile proprii de nivel 1 reprezinta o componenta a fondurilor proprii si cuprind fonduri proprii de nivel 1 de baza si fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

In cadrul **fondurilor proprii de nivel 1 de baza** sunt incluse:

- capitalul social subscris si varsat;
- unde este cazul, profitul net al ultimului exercitiu financiar, reportat pana la repartizarea sa conform destinatiilor stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor, in limita sumei ce se intentioneaza a se repartiza pe oricare dintre destinatiile prevazute conform legislatiei in vigoare;
- rezervele constituite din marcarea la piata a portofoliului de titluri disponibile pentru vanzare;
- alte rezerve, reprezentand rezerva legala si rezerva generala de risc.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se deduc urmatoarele elemente:

- rezultatul reportat, reprezentand pierdere;
- pierderea perioadei curente;
- valoarea de inregistrare in contabilitate a imobilizarilor necorporale (ca urmare a dispozitiilor tranzitorii, 80% din aceasta valoare este dedusa din CET1, iar 20% este dedusa din AT1);
- alte deduceri in conformitate cu reglementarile in vigoare (de ex. expunerile acordate in conditii de favoare);
- creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare;
- castigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a titlurilor disponibile spre vanzare, nete de taxe;

- g) 50% din filtrele prudentiale pentru provizioane.
 h) ajustari de evaluare („Additional Value Aadjustment”), determinate ca diferenta intre evaluarea prudentiala si valoarea contabila pentru pozitiile inregistrate la valoare justa in bilant.

Fondurile proprii de nivel 2 se compun din:

- ✓ Datorii subordonate si, unde este cazul, instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente acestora, care indeplinesc conditiile Reg. UE 575/2013;
- ✓ Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 2 se deduc 50% din filtrele prudentiale pentru provizioane in limita sumelor inregistrate in fondurile proprii de nivel 2. Valoarea care depaseste nivelul fondurilor proprii de nivel 2 se va deduce din fondurile proprii de nivel 1.

Banca indeplineste cerintele de prezentare a situatiei fondurilor proprii in conformitate cu art. 437 CRR si respectiv Reg. UE nr. 1423/2013.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 si a filtrelor prudentiale si deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 si 79 fondurilor proprii ale institutiei cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii este prezentata sub forma Formularului 1- UE LI1.

Descrierea principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar si instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 emise de catre Banca:

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital			
		Fonduri proprii de nivel 1	Fonduri proprii de nivel 2
1	Emitent	Garanti Bank S.A.	Turkiye Garnti Bankasi A.S.
2	Identificator unic	N/A	N/A
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea romaneasca
	<i>Reglementare</i>		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1 de baza	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat individual/(sub)consolidat	Individual	Individual
7	Tip de instrument	Actiuni ordinare	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	1.208.086.946	10.000.000
	Valuta emisiunii	RON	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	10.000.000
9a	Valoarea de emisiune (pret unitar)	1	10.000.000
9b	Pretul de rascumparare (min. pretul de rascumparare)	N/A	N/A
10	Clasificare contabila	Capitaluri proprii	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	Perpetuu	19-Oct-12
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Fara maturitate	Cu durata determinata
13	Scadenta initiala	Fara scadenta	21-Oct-22
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prelabile din partea autoritatii de supraveghere	Nu	Nu

15	Data facultativa a exercitatii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Fix primii 5 ani / Variabil dupa aceea
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	N/A	5,5% / 5% + EURIBOR 6M
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Discretionar	N/A
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Discretionar	N/A
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	N/A	N/A
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	N/A
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	N/A
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	N/A
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	N/A
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Nu	Nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	N/A
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	N/A	N/A
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	N/A	N/A
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	Subordonat	Subordonat tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A

In conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului Text cu relevanta pentru SEE, institutiile trebuie sa aplice metodologia descrisa in Anexa I a acestui Regulament pentru a furniza informatii cu privire la reconcilierea dintre elementele bilantiere utilizate pentru a calcula fondurile proprii si fondurile proprii reglementate.

Astfel, tabelul urmatoare prezinta reconcilierea elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS la data de 31.12.2017 cu elementele din fondurile proprii de nivel 1 de baza, din fondurile proprii suplimentare de nivel 1 si din fondurile proprii de nivel 2. Coloana "Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul L11)" contine referinta ce face legatura cu suma prezentata in bilant in Formularul 1 - L11.

Prezentarea naturii si a sumelor fiecarui filtru prudential, a fiecarei deducere efectuata, a elementelor nededuse, precum si descrierea tuturor restrictiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii in conformitate cu art. 437 CRR alin 1 lit (d) si (e), precum si instrumentele, filtrele prudentiale si deducerile pentru care se aplica aceste restrictii:

Mii lei

Formular pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii		31 decembrie 2017	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul L11)
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve				
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.208.087	26(1), 27, 28, 29	
	din care: actiuni ordinare	1.208.087	Lista ABE de la art. 26(1) (c)	A
2	Rezultatul reportat	(33.278)	26(1)	C
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	58.662	26(1)	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	545	26(1)(f)	B
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza inaintea ajustarilor reglementare	1.234.016		
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare	(1.638)	34, 105	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	(201.666)	36(1)(b), 37, 472 (4)	-D
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatii fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)	(764)	36(1)(c), 38, 472 (5)	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	(8.765)		
	din care castiguri nerealizate	(8.765)	468	
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	40.333	481	
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	40.333	481	D*20%
27	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei	(52.426)	36(1)(j)	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor	(224.926)		

	propriii de nivel 1 de baza			
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	1.009.090		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: ajustari si reglementare				
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	(52.426)		
41 a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	(40.333)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	(40.333)		-D*20%
41 c	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	(12.093)	467, 468, 481	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	(11.707)	467	
	din care expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	(386)	481	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	(52.426)		
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	52.426	36(1)(j)	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
45	Fonduri proprii de nivel 1	1.009.090		
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	44.810	62, 63	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor reglementare	44.810		
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari si reglementare				
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	(11.707)		
56 c	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	(11.707)	467, 468, 481	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	(11.707)	467	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor	(11.707)		

	propriii de nivel 2			
58	Fonduri proprii de nivel 2	33.103		
59	Fonduri proprii totale	1.042.193		
60	Total active ponderate la risc	6.302.750		
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	16,01%	92(2)(a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	16,01%	92(2)(b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	16,54%	92(2)(c)	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus mortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	141.812	CRD 128, 129, 130, 131, 133	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	78.784		
67 a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	63.027		
Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)				
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	1.636	36(1)(c), 38, 48	

Filtre prudentiale si deduceri din fondurile proprii

Conform Basel III, acestea sunt:

- ✓ Diferenta dintre metodologia de calcul a provizioanelor pentru deprecierea creditelor, in valoare neta de efectele impozitului amanat, care se va diminua in mod gradual de-a lungul perioadei 2014 - 2018 (20% in 2017 si 0% in 2018).
- ✓ Castigul nerealizat aferent titlurilor disponibile spre vanzare, in valoare neta de efectul impozitului amanat, care de asemenea se va diminua in mod gradual de-a lungul perioadei 2014 – 2018 (20% in 2017 si 0% in 2018).

4.2 Cerintele minime de capital

Garanti Bank a calculat si raportat pentru data de 31 decembrie 2017 cerinta de capital pe baza reglementarilor BNR, alinate la Directivile Comisiei Europene, referitoare la adecvarea capitalului firmelor de investitie si a institutiilor de credit (prin aplicarea prevederilor Basel III).

Astfel, conform dispozitiilor Basel III asa cum au fost implementate in UE prin legislatia europeana CRD IV/CRR si locala prin Reg. BNR 5/2013, institutiile de credit trebuie sa dispuna de un nivel al fondurilor proprii care sa se situeze in permanenta la un nivel cel putin egal cu suma urmatoarelor cerinte de capital:

- a) pentru riscul de credit si riscul de diminuare a valorii creantei aferente intregii activitati, cu exceptia operatiunilor din portofoliul de tranzactionare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor;

- b) in ceea ce priveste portofoliul de tranzactionare, pentru riscul de pozitie, riscul de decontare si riscul de credit al contrapartidei;
- c) pentru riscul valutar si riscul de piata aferente intregii activitati;
- d) pentru riscul operational aferent intregii activitati.

Tabelul urmatoar, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta intr-o forma sintetica cerinta de capital a Garanti Bank la 31 decembrie 2017 (conform Pilonului 1):

Mii lei

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	RWA	Cerinte minime de capital
Riscul de credit (excluzand CCR)	5.531.828	442.545
Din care abordarea standardizata	5.531.828	442.545
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-
CCR	32.063	2.565
Din care metoda marcarii la piata	32.063	2.565
Din care metoda expuneri initiale	-	-
Din care metoda standardizata	-	-
Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-
Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC	-	-
Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-	-
Risc de decontare	-	-
Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-
Din care abordare IRB	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-
Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Risc de piata	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care AMI	-	-
Expuneri mari	-	-
Risc operational	738.859	59.110
Din care abordarea de baza	738.859	59.110
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care abordarea avansata de evaluare	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-
Ajustare pentru pragul minim	-	-
Total	6.302.750	504.220

4.3 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”)

Banca si-a dezvoltat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, in cadrul caruia sunt luate in considerare urmatoarele tipuri de riscuri:

- ✓ riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate:

- riscul de credit (incluzand riscul aferent finantarilor in valuta catre debitorii neacoperiti la riscul valutar si riscul economic);
 - riscul operational;
 - riscul de piata.
- ✓ alte riscuri:
- riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare;
 - riscul de concentrare;
 - riscul de levier excesiv;
 - riscul aferent mediului de reglementare;
 - riscul strategic;
 - riscul reputational;
 - riscul de lichiditate;
 - riscul din activitatile externalizate
 - riscul de conformitate
 - riscul aferent Legii nr.77 / 2016 - Darea in plata.

In vederea mentinerii unui nivel de capital peste cerintele minime stabilite de cadrul de reglementare, Garanti Bank a implementat urmatoarele masuri:

- ✓ Stabilirea unor tinte interne privind pragul de solvabilitate minim acceptat peste pragul stabilit conform normelor de reglementare;
- ✓ O abordare conservatoare in recunoasterea oricarui beneficiu din diversificarea expunerilor la riscuri. Astfel Banca nu ia in considerare beneficiul din corelarea riscurilor ci constituie cerinta de capital ca suma a componentelor pe fiecare tip de risc.
- ✓ Informarea permanenta a structurii de conducere pentru ca aceasta sa aiba posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, profilul de risc al institutiei de credit si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acesta.

Pentru evaluarea capitalului necesar pentru fiecare categorie de risc se folosesc urmatoarele abordari:

Riscuri		Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementate	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri	
			Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentare
			<i>Cerinte conform modelelor interne /estimarilor</i>	<i>Includ: - Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate & rezultatele simularilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
Riscuri pentru care exista cerinte de capital reglementate	Riscul de credit	Abordarea Standard	Model intern pentru expunerile fata de societati si clienti persoane fizice (CvaR)	Cerinte de capital nete urmare a simularilor de criza
	Riscul operational	Abordarea de baza	Abordarea de baza*	Rezerve de capital determinate pe baza estimarilor interne **
	Riscul de piata	Abordarea Standard	VAR pe pozitia valutara curenta*	
Alte riscuri	Riscul de concentrare		Cerinte de capital stabilite in baza indicatorilor de concentrare uninominala si pe sectoare*	
	Riscul de levier excesiv		Evaluarea calitativa bazata pe monitorizarea indicatorilor inclusi in "riscul de levier excesiv" (nu a fost cazul)	
	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare		Cerinta de capital in functie de valorile rezultate prin aplicarea Metodologiei standardizate de calcul a riscului de dobanda conform Reg. BNR 5/2013	

Riscuri	Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementate	Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri	
		Cerinte de capital – de baza	Cerinte de capital – suplimentare
		<i>Cerinte conform modelelor interne /estimarilor</i>	<i>Includ: - Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate & rezultatele simularilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i>
Riscul strategic		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru riscul strategic (nu a fost cazul)
Riscul reputational		-	Cerinte de capital in cazul depasirii profilului de risc stabilite in baza analizelor interne (nu a fost cazul)
Riscul de lichiditate		-	Analiza scenariilor de criza de lichiditate*
Riscuri aferente mediului de reglementare		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru riscul aferent mediului de reglementare (nu a fost cazul)
Risc aferent activitatilor Externalizate		-	Cerinte de capital nete numai in cazul depasirii profilului de risc pentru activitatile externalizate (nu a fost cazul)
Riscul de conformitate		-	Nu sunt constituite cerinte de capital (abordare calitativa)
Efectul legii nr. 77/2016		-	In concordanta cu precizarile BNR generale privind cerintele de capital intern privitoare la portofoliile respective

* abordare cantitativa

** abordare calitativa

Banca monitorizeaza trimestrial cerinta de capital intern in vederea identificarii eventualelor modificari ce pot afecta profilul de risc si evalueaza permanent cerinta de capital necesara pentru atingerea obiectivelor de afaceri.

Necesarul de capital pentru fiecare categorie de risc este prezentat mai jos:

	<i>Mii lei</i>		
	31 Decembrie 2017		
	Pilonul 1	Pilonul 2	Diferenta
Cerinta de capital	504.220	589.100	84.880

4.4 Cerinta minima de capital pentru riscul de credit

In vederea determinarii cerintei minime de capital pentru riscul de credit Banca foloseste abordarea standardizata in conformitate cu Reg. UE 575/2013. Astfel, cerinta de capital se calculeaza ca 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor aferente fiecărei clase.

4.5 Cerinta minima de capital pentru riscul de piata

In cazul riscului de piata, Garanti Bank calculeaza cerinta de capital in conformitate cu Reg. UE 575/2013, utilizand metoda de abordare standard. Astfel, cerinta de capital este calculata dupa cum urmeaza:

a) pentru intreaga activitate:

- ✓ pentru riscul valutar, daca valoarea pozitiei valutare nete totale (determinata ca cel mai mare numar in valoare absoluta dintre suma pozitiiilor valutare nete scurte si suma pozitiiilor valutare neta lungi, in echivalent in lei) depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, cerinta de capital care sa acopere riscul valutar se calculeaza prin inmultirea pozitiei nete pe valuta cu 8%;

- ✓ pentru riscul de marfa, nu este cazul, deoarece Banca nu desfasoara tranzactii care implica risc de marfa.
- b) pentru activitatea din portofoliul de tranzactionare, nu este cazul, intrucat Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

Formularul UE MR1 - Riscul de piata conform abordarii standardizate, la 31.12.2017

Milioane RON	RWA	Cerinte de capital
Produse Definitive		
1. Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	0	0
2. Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	0	0
3. Riscul valutar	0	0
4. Riscul de marfa	0	0
Optiuni		
5. Abordare simplificata	0	0
6. Metoda delta plus	0	0
7. Abordare pe baza de scenarii	0	0
8. Securitizare (risc specific)	0	0
Total	0	0

La 31.12.2017 cerinta de capital pentru riscul de piata a fost in valoare de 0.00 Mii lei in comparatie cu 1.610 Mii lei (cerinta de capital pentru riscul de piata la 31.12.2016). Factorul ce a determinat aceasta evolutie a fost diminuarea valorii pozitiei valutare nete totale sub pragul a 2% din totalul fondurilor proprii.

4.6 Cerinta minima de capital pentru riscul operational

In vederea determinarii cerintei minime de capital pentru riscul operational, Banca foloseste abordarea de baza in conformitate cu Reg. UE 575/2013.

Astfel, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul, determinata ca media aritmetica pe ultimele trei exercitii financiare a veniturilor totale nete din exploatare (inainte de deducerea oricaror provizioane si cheltuieli de exploatare), din care se deduc profiturile/pierderile realizate din vanzarea de elemente care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare si venituri din asigurari sau din alte activitati. Valoarea cerintei de capital pentru riscul operational la data de 31 decembrie 2017 este de 59.110 mii lei.

4.7 Amortizoarele de capital

In plus fata de cerintele minime pentru fondurile proprii mentionate mai sus, pachetul legislativ CRD IV/CRR prevede posibilitatea de a impune o serie de amortizoare de capital, respectiv:

(i) *amortizorul de conservare a capitalului*, constituit in perioadele de crestere economica, in cuantum de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, care este aplicabil tuturor bancilor incepand cu anul 2019 sau, gradual, de-a lungul perioadei 2016-2019, ori in mod accelerat in graficul stabilit la nivel national;

(ii) *amortizorul anticiclic de capital*, care se constituie in cuantum pana la 2,5% din valoarea expunerii la risc in perioadele de crestere agregata a creditului sau altor active si eliminat in perioadele de criza;

(iii) *amortizorul pentru institutiile globale de importanta sistemica*, care se constituie la nivel consolidat in cuantum de 1%-3,5% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca avand un caracter sistemic global;

(iv) *amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica*, care se constituie la nivel consolidat, individual sau subconsolidat, in cuantum de pana la 2% din valoarea expunerii la risc de catre institutiile identificate ca fiind „alte institutii de importanta sistemica”;

(v) *amortizorul pentru riscul sistemic*, aplicabil la nivel individual sau unui subset de institutii ori la nivelul intregului sector bancar, incepand cu anul 2014 in cazul identificarii unor riscuri sistemice, sau macroprudentiale neciclice pe termen lung; in cuantum de pana la 1%-5% din valoarea totala a expunerii la risc.

Toate amortizoarele de capital se constituie din elemente de fonduri proprii de rang 1 de baza (respectiv din capital, rezerve si profit nerepartizat). In general, amortizorul pentru riscul sistemic, amortizorul pentru institutiile de importanta sistemica globala si amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica nu sunt cumulative, unei institutii de credit fiindu-i aplicabil amortizorul cel mai mare. Prin intermediul Reg. BNR 5/2013 Banca Nationala a Romaniei introduce reglementari specifice privind amortizoarele de capital aplicabile in Romania.

Banca constituie urmatoarele amortizoare de capital calculate in conformitate cu Reg. UE 575/2013 si cu Ordinul BNR nr. 7/23.12.2013, Ordinul BNR nr. 12/24.12.2015 si Ordinul BNR nr. 12/07.12.2017:

- ✓ 1% amortizor aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII).
- ✓ amortizorul de conservare a capitalului, dupa cum urmeaza:
 - 1,25% in perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017;
 - 1,875% in perioada 1 ianuarie 2018-31 decembrie 2018;
 - 2,5% incepand cu ianuarie 2019.

Incepand cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru institutiile de credit care detin expuneri din credite in Romania este de 0% din valoarea totala a expunerii.

5 RISCUL DE CREDIT

5.1 Definitii

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

In scop contabil expunerile „restante” sunt acele sume care sunt restante de cel putin o zi, altele decat cele „depreciate”.

Expunerile „depreciate” sunt acele expuneri definite ca neperformante, adica acele expuneri care:

- ✓ au cel putin un credit in cazul caruia serviciul datoriei este mai mare de 90 zile si/sau in cazul caruia au fost initiate proceduri judiciare, potrivit definitiei din Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare, sau
- ✓ pentru care plata este improbabila, potrivit definitiei din Ordinul BNR nr. 6/2014 pentru aprobarea Normelor metodologice privind intocmirea situatiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internationale de raportare financiara, aplicabile institutiilor de credit in scopuri de supraveghere prudentiala.

Banca foloseste aceeasi definitie si pentru expunerile neperformante.

Creditele restructurate reprezinta acele credite la care termenii si conditiile initiale au fost modificate din cauza deteriorarii situatiei financiare a debitorului constand in reducerea ratei de dobanda sau a principalului, ori in capitalizarea veniturilor inregistrate dar neincasate, inclusiv in extinderea maturitatii, conditii pe care in mod obisnuit banca nu le-ar fi acordat. Masurile de restructurare aplicate consta in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare ("dificultati financiare").

5.2 Provizioane pentru riscul de credit

5.2.1 Determinarea ajustarilor pentru depreciere

In cursul anului 2017 ajustarile pentru depreciere pentru riscul de credit au fost calculate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS").

In scopul efectuării analizei colective privind depreciere s-au avut in vedere:

- ✓ Creditele nesemnificative la nivel individual, precum si
- ✓ Creditele semnificative analizate individual pentru care nu exista indicii de depreciere;
- ✓ Creditele care au fost analizate individual si in cazul carora au fost stabilite dovezi obiective privind deprecierea, dar pentru care valoarea pierderii din depreciere este zero.

Acestea sunt grupate in portofolii de credit cu risc de credit similar, in functie de:

- ✓ Tipul creditului;
- ✓ Serviciul datoriei si
- ✓ Clasificarea expunerilor (expuneri performante, expuneri restructurate - in urma dificultatilor financiare - si expuneri neperformante).

Pentru a calcula deprecierea colectiva pe portofoliu se vor lua in considerare, expunerea, probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in cazul nerambursarii (LGD) pentru fiecare portofoliu.

Probabilitatea de nerambursare (PD) este probabilitatea ca o contrapartida sa nu isi indeplineasca obligatiile si/sau obligatii de plata. Aceasta probabilitate reflecta conditiile curente ale portofoliului la fiecare data de raportare si este estimata luand in considerare principale caracteristici ale calitatii contrapartidei/ tranzactiei.

Pierderea in cazul nerambursarii (LGD) este estimarea pierderii in cazul neindeplinirii obligatiilor. Aceasta depinde in principal de caracteristicile contrapartidei, tipul de credit si de evaluarea garantiilor.

Calculul LGD estimeaza valoarea curenta a fluxurilor de numerar care se asteapta sa fie obtinuta pe durata de viata ramasa a activului financiar.

PD-urile si LGD-urile sunt revizuite anual si prezentate Comitetului de Directie pentru validare.

Parametrii utilizati in evaluarea deprecierei colective au fost revizuiti constant (cel putin o data pe an), pentru a reduce diferenta dintre pierderile estimate si pierderile efective dintr-o anumita perioada de timp, fiind efectuate in acest scop comparatii si analize (de tip back-testing).

Pentru expunerile inregistrate in conturile din afara bilantului pentru facilitati de tip "non-cash" (de ex. scrisori de garantii emise, acreditive) se va inregistra o ajustare de depreciere la nivel colectiv.

In scopul efectuării **analizei individuale** Banca a definit praguri de semnificatie pentru clientii persoane juridice (corporate si SME) si persoane fizice. In afara de conditia referitoare la pragul de semnificatie Banca analizeaza individual si creditele care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile

sau pentru care plata este improbabila.

Banca evalueaza lunar:

- a) masura in care exista o dovada obiectiva ca un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat; precum si
- b) daca exista pierderi aferente elementelor extrabilantiere (scrisori de credit, acreditive, linii de credit neutilizate, scrisori de garantie emise etc.).

Deprecierea reprezinta diferenta pozitiva dintre valoarea contabila a creditului (conform IFRS) si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare (valoarea recuperabila), in urma unui eveniment (sau unor evenimente) aparute ulterior recunoasterii initiale a creditului.

Estimarea valorii si momentului fluxurilor de numerar viitoare la nivel de contract se efectueaza avand in vedere urmatoarele:

- platile viitoare estimate ale clientului;
- valoarea de lichidare estimata a garantiilor existente minus costurile de vanzare;
- estimarea potentialelor plati viitoare ale girantilor, daca este cazul;
- orice alte intrari/iesiri de numerar viitoare estimate

5.2.2 Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare pentru credite

In cursul anului 2017 ajustarile prudentiale specifice pentru risc de credit s-au stabilit in conformitate cu Regulamentul BNR 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare si Regulamentul nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

La calculul ajustarilor prudentiale, portofoliul de credite se imparte in cinci categorii de clasificare (Standard, In Observatie, Substandard, Indoelnic si Pierdere) prin aplicarea simultana a trei criterii:

- ✓ Serviciul datoriei (pe client);
- ✓ Performanta financiara/rating-ul clientului (de la A la E) si
- ✓ Initierea procedurilor judiciare.

Daca nu au fost initiate proceduri judiciare, creditele se clasifica in functie de urmatoarea matrice:

Performanta financiara Serviciul Datoriei	A	B	C	D	E
0 –15 zile	Standard	In observatie	Substandard	Indoelnic	Pierdere1
16 – 30 zile	In observatie	Substandard	Indoelnic	Pierdere1	Pierdere1
31 – 60 zile	Substandard	Indoelnic	Pierdere1	Pierdere1	Pierdere1
61 – 90 zile	Indoelnic	Pierdere1	Pierdere1	Pierdere1	Pierdere1
minim 91 zile	Pierdere2	Pierdere2	Pierdere2	Pierdere2	Pierdere2

In cazul in care au fost initiate proceduri judiciare, creditele se clasifica in categoria Pierdere 2.

Expunerii nete rezultata dupa deducerea garantiilor i se aplica urmatoarii coeficienti de provizionare:

Categoriile de clasificare a creditelor	Coeficienti de provizionare pentru credite (altele decat cele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar¹)	Coeficienti de provizionare pentru creditele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar²
Standard	0	0.07
In observatie	0.05	0.08
Substandard	0.2	0.23
Indoielnic	0.5	0.53
Pierdere ²	1	1

Nota 1: Termenul „persoane fizice expuse la riscul valutar” se refera la persoanele fizice care nu genereaza fluxuri nete de numerar in aceeasi valuta cu creditul, care pot permite rambursarea la scadenta pentru fiecare rata de plata (principal si dobanda).

Nota 2: Se refera la ambele categorii: Pierdere1 si Pierdere2.

5.2.3 Determinarea ajustarilor prudentiale de valoare in cazul titlurilor (disponibile pentru vanzare)

Activele financiare disponibile pentru vanzare reprezinta acele active care se intentioneaza sa se pastreze pentru o perioada de timp nedefinita si care pot fi vandute in scopuri de lichiditate datorita modificarilor in ratele de dobanda, cursuri de schimb valutar si preturile titlurilor de valoare.

Acestea sunt initial recunoscute la cost (inclusiv costurile de tranzactionare) si ulterior reevaluate la valoarea lor justa. Conform cerintelor IFRS, reevaluarea la valoarea justa se face atat pentru diferentele nefavorabile, cat si cele favorabile. Castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute direct in rezultatul global (dupa aplicarea efectului impozitului amanat), pana cand activul financiar este derecunoscut sau depreciat, moment in care castigul sau pierderea cumulata recunoscuta anterior in capitaluri proprii trebuie recunoscuta in contul de profit si pierdere.

5.2.4 Standarde emise dar care nu sunt in vigoare la 31 Decembrie 2017 – IFRS 9 Instrumente Financiare

Pe 24 iulie 2014 Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) a emis IFRS 9 – Instrumente financiare, care incepand cu 1 ianuarie 2018 inlocuieste IAS 39 - Instrumente financiare: recunoastere si evaluare. IFRS 9 include cerinte priviind instrumentele financiare referitoare la recunoastere, clasificare si evaluare, derecunoastere si contabilitatea generala a instrumentelor de acoperire impotriva riscurilor.

Impactul net total al adoptarii IFRS 9 asupra soldului initial al capitalurilor proprii ale Bancii la 1 ianuarie 2018 este de aproximativ 38.2 milioane lei, reprezentand diferenta neta de impozit intre pierderile de credit estimate calculate in conformitate cu IFRS 9 si pierderile din depreciere calculate in conformitate cu IAS 39. Impactul brut este de 45.5 milioane lei.

5.3 Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta valoarea la sfarsitul perioadei si medie a expunerilor nete pe parcursul perioadei anul 2017), in functie de clasa de expuneri (expuneri bilantiere si extrabilantiere):

Articolul 442 (c) CRB-B - Mii lei -	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	-	-
Institutii	-	-
Societati	-	-
<i>din care: Finantare specializata</i>	-	-
<i>din care: IMM-uri</i>	-	-
Expuneri de tip retail	-	-
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	-	-
<i>IMM-uri</i>	-	-
<i>Altele decat IMM-uri</i>	-	-
<i>Eligibile reinnoibile</i>	-	-
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	-	-
<i>IMM-uri</i>	-	-
<i>Altele decat IMM-uri</i>	-	-
Titluri de capital	-	-
Total abordare IRB	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	2.368.042	2.073.223
Administratii regionale sau autoritati locale	23.578	23.736
Entitati din sectorul public	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	123.360	132.313
Societati	4.087.760	3.696.318
<i>Din care: IMM-uri</i>	1.494.136	1.497.555
Expuneri de tip retail	2.755.924	2.736.496
<i>Din care: IMM-uri</i>	1.032.226	990.013
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	2.358.076	2.143.292
<i>Din care: IMM-uri</i>	189.491	203.343
Expuneri in stare de nerambursare	195.381	231.811
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligatiuni garantate	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	6.620	5.994
Alte expuneri	342.879	344.237
Total abordare standardizata	12.261.620	11.387.420
Total	12.261.620	11.387.420

Note:

- Administratii centrale sau banci centrale:* includ titluri si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice si guvernele altor state;
- Institutii:* includ expunerile fata de banci, cum ar fi: conturi nostro, plasamente la alte banci si riscul de credit al contrapartidei;
- Expuneri in stare de nerambursare:* asa cum sunt definite in baza articolului 178 din Reg. UE 575/2013 (inclusiv cazurile care sunt sub incidenta Legii darii in plata, pentru care clientii au trimis notificari);
- Elemente asociate unui risc extrem de ridicat:* includ expunerile care sunt sub incidenta Legii darii in plata, dar pentru care clientii nu au trimis notificari;
- Titluri de capital:* includ expunerile rezultate din participatiile la Biroul de Credit si Visa Inc.

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate (Formularul 1 - UE LI1):

Mii lei

	a	b	c	d	e	f	g		
			Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital	Referinta reconciliere fonduri proprii	
Active									
Numerar	196.827	196.827	196.827						
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	802.162	802.162	802.162						
Instrumente financiare derivate	12.177	12.177		12.177					
Credite si avansuri acordate altor banci	63.137	63.137	63.137						
Credite si avansuri acordate clientelei	6.990.363	6.990.363	6.990.363						
Titluri disponibile spre vanzare	1.572.251	1.572.251	1.572.251						
Imobilizari necorporale	201.666	201.666					201.666	D	
Imobilizari corporale	57.992	57.992	57.992						
Alte active	84.615	84.615	84.615						
Creante privind impozitul amanat	4.181	4.181	4.181						
Total active	9.985.371	9.985.371	9.771.528	12.177			201.666		
Datorii									

Instrumente financiare derivate	53.650	53.650						
Depozite ale altor banci	289.982	289.982						
Depozite ale clientelei	7.666.532	7.666.532						
Obligatiuni emise	309.696	309.696						
Alte imprumuturi	284.703	284.703						
Alte datorii	146.792	146.792						
Total datorii	8.751.355	8.751.355						
Capital social	1.208.087	1.208.087						A
Alte rezerve	59.207	59.207						B
Rezultat reportat	(33.278)	(33.278)						C
Capitaluri proprii	1.234.016	1.234.016						
Total datorii si capitaluri proprii	9.985.371	9.985.371						

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta principalele surse de diferente intre valorile expunerilor reglementate si valorile contabile in situatiile financiare:

Articolul 436 – LI2 - Mii lei -	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	9.985.371	9.771.528	12.177	-	-
Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	8.751.355	-	-	-	-
Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	1.234.016	-	-	-	-
Sumele elementelor extrabilantiere	2.446.977	2.446.977	-	-	-
<i>Diferente datorate filtrelor prudentiale</i>	(23.414)	(23.414)	-	-	-
<i>Imobilizari necorporale neincluse in expunerile luate in considerare in scopuri de reglementare</i>	(201.666)	-	-	-	-
<i>Instrumentele financiare derivate - expunerea potentiala viitoare (Nota)</i>	55.457	-	55.457	-	-
<i>Alte diferente (deduceri aferente creditelor acordate in conditii de favoare)</i>	(1.105)	(1.105)	-	-	-
Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	12.261.620	12.193.986	67.634	-	-

(Nota): Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculeaza diferit pentru scopuri prudentiale fata de expunerea contabila. Astfel, in scopuri prudentiale, expunerea este calculata pe baza metodei marcarii la piata, prin adaugarea la costul de inlocuire a expunerii potentiale din credite viitoare, exprimata ca procent din notional, pe baza activului suport si a scadentei.

Mai jos este prezentata repartizarea in functie de clasele de risc a expunerii dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului (inainte de aplicarea factorului IMM), defalcata pe clasele principale de expuneri:

Formularul EU CR5 – Abordarea standardizata

Clase de expunere	Pondere de risc																Total	Din care nu beneficiaza de rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa			
- Mii lei -																			
Administratii centrale sau banci centrale	2.348.262	-	-	-	-	-	-	-	-	68.947	-	-	-	-	-	-	-	2.417.209	2.348.262
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.498	-	-	-	-	-	-	-	5.498	5.498
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	106.280	-	217.068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323.348	193.571
Societati	-	-	-	-	1.375	-	5.245	-	-	2.862.434	-	-	-	-	-	-	-	2.869.054	2.869.054
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	2.030.255	-	-	-	-	-	-	(119)	-	2.030.136	2.030.136
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	2.355.198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(248)	-	2.354.950	2.354.949
Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177.850	14.632	-	-	-	-	-	-	192.482	192.483
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.620	-	-	-	-	-	-	6.620	6.620
Alte elemente	245.560	-	-	-	31.875	-	-	-	-	116.140	-	-	-	-	-	(763)	392.812	392.812
Total	2.593.822	-	-	-	139.530	2.355.198	222.313	-	2.030.255	3.237.489	14.632	-	-	-	-	(1.130)	10.592.109	10.393.385

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta defalcarea expunerilor in functie de zona geografica si de clasele de expuneri

CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor	Valoarea neta								
	Romania	Turcia	Olanda	Italia	Spania	Marea Britanie	SUA	Altele	Total
- Mii lei -									
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	2.299.095	68.947	-	-	-	-	-	-	2.368.042
Administratii regionale sau autoritati locale	23.578	-	-	-	-	-	-	-	23.578
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	1.004	984	48.573	1.654	13.222	48.888	3.335	5.700	123.360
Societati	3.363.024	388.586	104.677	107.239	107.091	17.137	-	6	4.087.760
Expuneri de tip retail	2.742.978	7.265	80	36	-	49	87	5.429	2.755.924
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.346.273	7.182	271	390	146	702	513	2.599	2.358.076
Expuneri in stare de nerambursare	192.438	31	-	-	-	-	-	2.912	195.381
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	4	-	-	-	-	-	6.616	-	6.620
Alte expuneri	342.879	-	-	-	-	-	-	-	342.879
Total abordare standardizata	11.311.273	472.995	153.601	109.319	120.459	66.776	10.551	16.646	12.261.620
Total	11.311.273	472.995	153.601	109.319	120.459	66.776	10.551	16.646	12.261.620

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta defalcarea expunerilor in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri (expunerilor bilantiere si extrabilantiere).

CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare
- Mii lei -											
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati	8.004	116.493	1.200.373	181.318	5.036	657.274	366.383	87.916	50.941	143.667	282.762
Expuneri de tip retail	38.231	726	138.090	8.865	3.611	250.035	301.663	36.073	67.023	20.370	62.296
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	8.653	350	16.587	-	224	22.984	65.706	9.513	12.715	5.806	7.434
Expuneri in stare de nerambursare	6.730	718	14.320	8.414	1.860	10.363	42.163	3.944	10.715	83	9.937
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Total abordare standardizata	61.618	118.287	1.369.370	198.597	10.731	940.656	775.915	137.446	141.394	169.926	362.429
Total	61.618	118.287	1.369.370	198.597	10.731	940.656	775.915	137.446	141.394	169.926	362.429

	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Intermediere financiara si asigurari	Alte servicii	Gospodarii ale populatiei	Total
- Mii lei -										
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	2.368.042	-	-	-	-	-	-	2.368.042
Administratii regionale sau autoritati locale	-	100	19.755	-	3.723	-	-	-	-	23.578
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	123.360	-	-	123.360
Societati	90.721	100.330	-	-	50.984	1.498	461.257	271.419	11.384	4.087.760
Expuneri de tip retail	44.798	23.725	2.194	7.554	13.634	1.212	355	11.651	1.723.818	2.755.924
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	22.125	5.359	978	602	5.640	3.225	802	6.957	2.162.416	2.358.076
Expuneri in stare de nerambursare	3.349	2.114	90	-	406	522	4.779	3.140	71.734	195.381
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	6.616	4	-	6.620
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	342.879	-	342.879
Total abordare standardizata	160.993	131.628	2.391.059	8.156	74.387	6.457	597.169	636.050	3.969.352	12.261.620

GARANTI BANK SA RAPORT PILONUL III LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2017

Formularele CR1-A, CR1-B si CR1-C, pregatite in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, contin expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si pierderile, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 31 decembrie 2017, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care Banca are expuneri.

CR1-A - Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
- Mii lei -					
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-
Instituti	-	-	-	-	-
Societati	-	-	-	-	-
<i>din care: Finantare specializata</i>	-	-	-	-	-
<i>din care: IMM-uri</i>	-	-	-	-	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	-	-	-	-	-
<i>IMM-uri</i>	-	-	-	-	-
<i>Altele decat IMM-uri</i>	-	-	-	-	-
<i>Eligibile reinnoibile</i>	-	-	-	-	-
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	-	-	-	-	-
<i>IMM-uri</i>	-	-	-	-	-
<i>Altele decat IMM-uri</i>	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-
Total abordare IRB	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	-	2.368.042	-	-	2.368.042
Administratii regionale sau autoritati locale	-	23.578	-	-	23.578
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-
Instituti	-	123.360	-	-	123.360
Societati	-	4.115.318	27.559	-	4.087.759
<i>din care: IMM-uri</i>	-	1.507.233	13.096	-	1.494.137
Expuneri de tip retail	-	2.774.830	18.905	-	2.755.925
<i>din care: IMM-uri</i>	-	1.039.732	7.505	-	1.032.227
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	-	2.365.935	7.858	-	2.358.077
<i>din care: IMM-uri</i>	-	190.493	1.002	-	189.491
Expuneri in stare de nerambursare	427.884	-	232.503	-	195.381
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	6.620	-	-	6.620
Alte expuneri	-	483.236	140.358	-	342.878
Total abordare standardizata	427.884	12.260.919	427.183	-	12.261.620
Total	427.884	12.260.919	427.183	-	12.261.620
<i>din care: Imprumuturi</i>	424.301	6.831.325	286.825	-	6.968.801
<i>din care: Titluri de creanta</i>	-	1.565.631	-	-	1.565.631
<i>din care: Expuneri extrabilantiere</i>	3.583	2.443.393	-	-	2.446.976

CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
- Mii lei -					
Agricultura, silvicultura si pescuit	17.013	56.654	12.049	-	61.618
Industria extractiva	1.565	117.570	848	-	118.287
Industria prelucratoare	39.119	1.372.888	42.637	-	1.369.370
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	10.956	190.470	2.829	-	198.597
Aprovizionare cu apa	5.359	8.878	3.506	-	10.731
Constructii	29.821	932.589	21.754	-	940.656
Comert cu ridicata si cu amanuntul	96.856	738.368	59.309	-	775.915
Transporturi si depozitare	7.671	134.113	4.338	-	137.446
Servicii de cazare si alimentatie	17.183	131.951	7.740	-	141.394
Informare si comunicatii	117	170.205	396	-	169.926
Activitati imobiliare	17.789	354.769	10.129	-	362.429
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	10.150	159.086	8.243	-	160.993
Activitati administrative si de asistenta	4.057	130.091	2.520	-	131.628
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	271	2.390.987	199	-	2.391.059
Educatie	378	8.175	397	-	8.156
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	1.885	74.543	2.041	-	74.387
Arte, divertisment si activitati recreative	906	6.106	555	-	6.457
Intermediere financiara si asigurari	7.203	593.483	3.517	-	597.169
Alte servicii	6.341	774.166	144.457	-	636.050
Gospodarii ale populatiei	153.243	3.915.845	99.736	-	3.969.352
Total	427.883	12.260.937	427.200	-	12.261.620

CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
- Mii lei -					
Romania	421.286	11.311.945	421.959	-	11.311.272
Turcia	156	474.284	1.445	-	472.995
Olanda	-	153.774	173	-	153.601
Italia	-	109.319	-	-	109.319
Spania	-	120.459	-	-	120.459
Marea Britanie	-	66.775	-	-	66.775
Statele Unite ale Americii	-	10.553	1	-	10.552
Altele	6.441	13.828	3.622	-	16.647
Total	427.883	12.260.937	427.200	-	12.261.620

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta defalcarea expunerilor nete in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri

CRB-E – Scadenta expunerilor

	Valoarea neta a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
- Mii lei -						
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-
Societati	-	-	-	-	-	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	802.412	-	327.292	1.238.338	-	2.368.042
Administratii regionale sau autoritati locale	-	3.823	19.755	-	-	23.578
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Institutii	10.019	31.242	48.319	33.780	-	123.360
Societati	-	1.743.462	1.392.102	952.196	-	4.087.760
Expuneri de tip retail	-	918.921	1.369.882	467.121	-	2.755.924
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	-	70.493	147.435	2.140.148	-	2.358.076
Expuneri in stare de nerambursare	-	48.642	62.840	83.899	-	195.381
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	6.620	6.620
Alte expuneri	-	-	-	-	342.879	342.879
Total abordare standardizata	812.431	2.816.583	3.367.625	4.915.482	349.499	12.261.620
Total	812.431	2.816.583	3.367.625	4.915.482	349.499	12.261.620

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta analiza privind cresterea vechimii aferente inregistrarii in contabilitate a expunerilor bilantiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere (valori contabile brute).

CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

- Mii lei -	Valori contabile brute					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	7.701.472	49.495	74.792	30.205	52.619	269.383
Titluri de creanta	1.565.631	-	-	-	-	-
Expuneri totale	9.267.103	49.495	74.792	30.205	52.619	269.383

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare :

CR2-B – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

- Mii lei -	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
Sold de deschidere	676.332
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	87.200
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(66.460)
Valorile eliminate din bilant	(179.901)
Alte modificari	(66.957)
Sold de inchidere	450.214

Tabelul de mai jos, pregătit în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezintă expunerile neperformante și restructurate (valori contabile brute) în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei

CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale și garantiile financiare primite	
				Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
		Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate		Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
- Mii lei -													
Titluri de creanță	1.565.631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	8.177.967	73.379	117.960	455.354	450.214	455.354	309.663	43.399	13.796	232.405	151.030	219.618	256.126
Expuneri extrabilanțiere	2.446.977	-	-	3.729	3.729	-	-	612	-	-	-	74	-

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere pentru credite, fara includerea filtrelor prudentiale.

CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

- Mii lei -	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	397.567	-
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	159.681	-
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(101.778)	-
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	(181.639)	-
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-	-
Impactul diferentelor de curs valutar	1.973	-
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
Alte ajustari	-	-
Sold de inchidere	275.804	-
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(39.333)	-
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	1.640	-

5.4 Institutii externe de evaluare a creditului

In luna Februarie 2017, Fitch Ratings a revizuit Perspectiva Bancii de la Negativa la Stabila si a reafirmat ratingul pentru datorii pe termen lung, ratingul pentru datorii pe termen scurt si ratingul de viabilitate. Modificarea acestor ratinguri de catre Fitch s-a realizat ca urmare a revizuirii ipotezelor cu privire la sursa de sprijin pentru Banca, ca urmare a actiunii de rating luata de Banca Mama, Turkiye Garanti Bankasi S.A. ("TGB") (TGB; BBB-/Stabil). Actiunea de rating reflecta opinia Fitch cu privire la faptul ca Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA; A-/Stabil) va sprijini Banca daca va fi necesar.

In luna Mai 2017, Fitch Ratings a afirmat ratingurile acordate Garanti Bank S.A. pentru Datorii pe Termen Lung la "BBB-" si cel pentru Datorii pe Termen Scurt la "F3" cu Perspectiva Stabila. Ratingul de Suport a fost afirmat la "2" si ratingul de Viabilitate la "b+".

Conform Fitch, la 31.12.2017 ratingul Bancii este prezentat mai jos:

GARANTI BANK S.A.	
Datorie pe Termen Lung	'BBB-';
Datorie pe Termen Scurt	'F3'
Suport	'2'
Viabilitate	'b+'
Perspectiva	Stabila

In ceea ce priveste analiza cerintei de capital, in vederea incadrarii pe clase de calitate a creditului, Banca utilizeaza ratingurile acordate de catre urmatoarele agentii de rating: Standard & Poor's, Moody's si Fitch. Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: „Banci multilaterale de dezvoltare”, „Instituti Financiare”, „Administratii centrale sau banci centrale”, „Administratii regionale sau autoritati locale”, „Societati”, pentru ultimele trei categorii numai in cazul achizitiei de titluri (in care se ia in calcul ratingul emisiunii).

Banca nu transfera evaluarile de credit ale emitentului si ale emisiunii la elemente neincluse in portofoliul de tranzactionare.

Asocierea ratingurilor pe clasele de calitate a creditului se realizeaza conform corespondentelor standard publicate de Banca Nationala a Romaniei.

5.5 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

5.5.1 Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale

Banca recunoaste ca tehnici de diminuare a riscului de credit doar acele garantii care indeplinesc cerintele minime ce trebuie respectate in vederea recunoasterii acestora conform reglementarilor prudentiale in vigoare.

Evaluarea garantiilor materiale se face conform standardelor internationale si nationale de evaluare, inclusiv recomandarile cuprinse in cadrul „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea imprumuturilor” emis de catre ANEVAR.

Dupa constituire garantiile sunt monitorizate si reevaluate cu frecvente standard impuse in normele interne, sau cu frecventele specificate de documentele de aprobare.

5.5.2 Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate

In conformitate cu Reg. UE 575/2013 Banca accepta urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- ✓ Protectie nefinantata (garantii) de la: administratii centrale si banci centrale, administratii regionale si autoritati locale, instituti de credit;
- ✓ Protectie finantata: depozite, titluri si colaterale (proprietati imobiliare rezidentiale).

5.5.3 Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

Banca are un profil de risc scazut in ceea ce priveste riscul de concentrare, urmarind diversificarea tipurilor de garantie reala si a furnizorilor de protectie.

Urmatorul tabel, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simpla a garantiilor financiare si metoda extinsa a garantiilor financiare in conformitate cu articolul 222 si articolul 223 din acelasi regulament privind calculele cerintelor de capital ale abordarii standardizate. Densitatea RWA furnizeaza o masura sintetica a nivelului de risc al fiecarui portofoliu.

CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM						
- Mii lei -	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
Administratii centrale sau banci centrale	2.368.042	-	2.417.210	-	68.947	2,85%
Administratii regionale sau autoritati locale	3.939	19.639	3.939	1.559	5.498	100,00%
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0,00%
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
Institutii	60.667	-	136.176	124.479	100.044	38,38%
Societati	2.661.902	1.420.916	2.582.238	281.874	2.815.178	98,29%
Expuneri de tip retail	1.753.086	1.002.838	1.685.557	344.579	1.403.893	69,15%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.358.076	-	2.354.949	-	809.434	34,37%
Expuneri in stare de nerambursare	191.799	3.582	191.036	1.447	199.799	103,80%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0,00%
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0,00%
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
Titluri de capital	6.620	-	6.620	-	6.620	100,00%
Alte elemente	342.879	-	369.284	23.527	122.407	31,16%
Total	9.747.010	2.446.975	9.747.009	777.465	5.531.820	52,56%

Forumularul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta masura in care se utilizeaza tehnicile de mitigare a riscului de credit:

CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Presentare generala	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
- Mii lei -					
Total credite	6.817.720	151.082	122.869	28.213	-
Total titluri de creanta	1.565.631	-	-	-	-
Expuneri totale	8.383.350	151.082	122.869	28.213	-
Din care in stare de nerambursare	191.036	763	-	763	-

6 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE

6.1 Marcarea la piata

Atat in vederea determinarii cerintei de capital, cat si in vederea alocarii capitalului intern pentru riscul de credit al contrapartidei in cazul instrumentelor financiare derivate, Banca utilizeaza metoda marcarii la piata, ce permite determinarea valorii expunerii prin insumarea urmatoarelor elemente:

- a) costul de inlocuire curent;
- b) expunerea de credit viitoare potentiala care se obtine prin inmultirea valorilor principalului notional sau valorilor instrumentului financiar suport cu procentele de mai jos:

Scadenta reziduala	Contracte pe rata <u>dobanzii</u>	Contracte pe cursul de schimb si <u>pe aur</u>	Contracte pe titluri <u>de capital</u>	Contracte pe metale pretioase, cu <u>exceptia aurului</u>	Contracte pe marfuri, altele decat metalele <u>pretioase</u>
Pana la 1 an inclusiv	0%	1%	6%	7%	10%
Intre 1 si 5 ani inclusiv	0,5%	5%	8%	7%	12%
Peste 5 ani	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Valoarea justa pozitiva bruta a contractelor, compensarea neta, expunerile de credit curente compensate, garantiile detinute si expunerile de credit derivate nete.

Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR

Mii lei

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare Notionala	Costul de inlocuire/valoarea de piata curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata		12.177	55.457			67.634	32.063
2	Expunere initiala							
3	Abordarea standardizata							
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)							
5	Din care tranzactii de finantare prin titluri							
6	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare							
7	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite							
8	Metoda simpla	a						

	garantiilor financiare							
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)							
10	VaR pentru SFT							
11	Total							32.063

6.2 Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei

Aprobarea limitelor de expunere pe contrapartide (si tari) se face de catre Comitetul de Credit - Instituitii Financiare, dupa analizarea urmatoarelor elemente:

- ✓ Rapoarte financiare anuale;
- ✓ Rapoarte/opinii emise de agentii externe de acordare a ratingurilor;
- ✓ Alte surse / Mass media.

Banca stabileste limite de expunere fata de banci pentru urmatoarele categorii: operatiuni privind finantarea comertului international, operatiuni de trading/forfaiting, operatiuni de trezorerie, operatiuni cu titluri si produse structurate. Fiecare dintre acestea este impartita in subcategorii de limite in functie de produsele specifice pe care le cuprinde. Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizeaza trimestrial expunerea in raport cu limitele pe tara si contrapartida. Acest comitet poate face recomandari pentru reducerea anumitor expuneri.

6.3 Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate

Pentru reducerea riscului de credit aferent acestor operatiuni Banca poate solicita clientului sa constituie garantii reale mobiliare sub forma de depozite colaterale. Garantiile sunt blocate si sunt la dispozitia Bancii in vederea acoperirii potentialelor pierderi generate de fluctuatia pietei.

7 RISCUL DE PIATA

Strategia Bancii in privinta riscului de piata este in concordanta cu profilul sau de risc. Banca va continua sa ofere servicii de schimb valutar si instrumente derivate clientilor, activitatea de tranzactionare fiind in general orientata pe operatiuni de inchidere a pozitiei valutare.

Cerinte de capital pentru riscul de piata sunt calculate conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si firmelor de investitii.

Grupul Trezorerie si Instituti Financiare administreaza zilnic riscul de piata in concordanta cu politicile, procedurile si limitele definite de Banca, iar Directia de Administrare a Riscurilor monitorizeaza periodic riscul de piata si recomanda masuri de control a acestuia. Directia de Administrare a Riscurilor se asigura ca atat Consiliul de Administratie, cat si Comitetul de Administrare a Riscurilor detin suficiente informatii pentru administrarea acestor riscuri.

7.1 Riscul valutar

Riscul valutar este o componenta a riscului de piata care rezulta din variatiile cursurilor valutare ale monedei autohtone fata de alte monede.

Pozitia valutara a Bancii este in general inchisa pentru a nu afecta in mod semnificativ veniturile in cazul unor evolutii nefavorabile ale pietei valutare, iar monitorizarea expunerii la riscul valutar se realizeaza prin

intermediul VaR („Value-at-Risk”) care estimeaza pierderea potentiala maxima ce poate fi inregistrata pentru o perioada de detinere de zece zile folosind un nivel de incredere de 99% si un minim de observare istorica de un an (250 zile lucratoare). Valorile VaR pentru anul 2017 s-au situat sub nivelul echivalent a 75.000 EUR (incepand cu 31 martie 2017 a fost alocata o noua grila), ceea ce incadreaza acest risc la un nivel scazut.

Directia de Administrare a Riscurilor calculeaza zilnic VaR-ul aferent pozitiei valutare deschise, comunica rezultatul Grupului Trezorerie si Institutii Financiare si raporteaza periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor nivelul acestui indicator si conformitatea cu limitele aprobate.

Pozitia valutara a Bancii

31 decembrie 2017

Pozitia valutara ca % din Fonduri Proprii	0,1895%
VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de 10 zile cu un nivel de confidenta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile lucratoare	34.596 Ron

7.2 Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda. Identificarea, cuantificarea si monitorizarea riscului de rata de dobanda din activitati in afara portofoliului de tranzactionare s-a realizat lunar prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul a modificarii potentiale a valorii economice a Bancii ca urmare a modificarii nivelelor ratelor de dobanda cu 200 puncte de baza (conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificarile ulterioare).

Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor de dobanda pentru 31 decembrie 2017 a inregistrat urmatoarele valori:

Modificare potentiala a valorii economice:

31 decembrie 2017

% din Fonduri Proprii	10,92%
-----------------------	--------

In acelasi scop, Banca a masurat periodic expunerea fata de riscul de dobanda folosind urmatoarele instrumente:

- ✓ Un set de indicatori calculati prin utilizarea metodologiei gap-ului de durata si analiza de senzitivitate la modificarea curbelor de randament;
- ✓ Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin monitorizarea rezultatului aferent instrumentului „Venituri la Risc”/ „Earnings at risk”.

Monitorizarea indicatorilor de risc de rata a dobanzii si conformitatea cu limitele stabilite sunt raportate periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si de catre Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO).

8 RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta riscul curent si potential asupra veniturilor si capitalului Bancii rezultat din incapacitatea acestuia de a-si indeplini obligatiile la momentul exigibilitatii acestora.

Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adecvat in conditiile necesitatii de asigurare a surselor necesare pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite. Conform profilului si strategiei de risc a Bancii, obiectivul pentru anul 2017 a fost de mentinere la un nivel mediu a riscului de lichiditate.

Strategia de lichiditate a Bancii este revizuita anual, in conformitate cu bugetul aprobat.

In scopul monitorizarii si raportarii riscului de lichiditate, Banca a implementat un proces pentru administrarea continua a lichiditatii pe baza unui set de indicatori de risc de lichiditate. Administrarea lichiditatii se realizeaza in conformitate cu bugetul aprobat al Bancii, urmarindu-se corelarea fondurilor cu necesitatile de finantare, avand in vedere limitele de reglementare existente. Pentru administrarea lichiditatii in situatia unei crize de lichiditate se urmaresc permanent indicatori de avertizare timpurie a unor situatii de criza, atat ale Bancii, cat si ale sistemului bancar in general. Planurile de lichiditate ale Bancii prevad solutii pentru depasirea perioadelor de criza privind decalajele de lichiditati.

Structura organizationala si procesele legate de administrarea si controlul lichiditatii in cadrul Bancii asigura in orice moment separarea intre activitatile de management operational al lichiditatii si controlul riscului de lichiditate. Procesul de administrare a lichiditatii Bancii se realizeaza prin Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO). Acesta a delegat administrarea activitatii zilnice Grupului Trezorerie si Institutii Financiare, iar monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza de catre Directia de Administrare a Riscurilor, care raporteaza periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Directia de Administrare a Riscurilor efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate in conformitate cu cerintele cadrului de reglementare. Scenariile privind simularile de criza sunt aplicate in functie de structura activelor si pasivelor Bancii. Acest proces include luarea in considerare a fluxurilor de numerar provenite din active, datorii si elemente din afara bilantului, precum si a fluxurilor de numerar aferente capacitatii de contrabalansare, pe un set de orizonturi de timp adecvate, atat in conditii normale, cat si in conditii de criza.

Scopul simularilor in conditii de criza este de a determina daca Banca dispune de lichiditate suficienta, inclusiv de o rezerva de lichiditate calibrata in functie de severitatea si caracteristicile scenariilor de criza, orizontul de timp stabilit ca perioada de mentinere si caracteristicile activelor incluse in rezerva.

In acest context se iau in considerare 5 tipuri de scenarii de criza:

- scenariul de baza, unde sunt aplicate ipoteze generale specifice Bancii la momentul cand se realizeaza simularea (legate de nivelul actual al provizioanelor de risc de credit, nivelul depozitelor stabile etc.);
- scenariul specific Bancii, care include si ipotezele de la primul scenariu;
- scenariul specific pietei, care include si ipotezele de la primul scenariu;
- scenariul combinat (combinarea scenariilor de criza de la pct. b si c);
- scenariul advers – ipotezele din scenariul combinat (pct. d) cu accesarea unor surse alternative de finantare.

In ceea ce priveste necesitatea publicarii informatiilor cu privire la *Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)*, Banca a detaliat mai jos componenta acestui indicator, in formatul solicitat de Autoritatea Europeana (EBA), in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01.

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual/consolidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
Moneda si unitati (mii lei)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)		31-Mar-17	30-Iun-17	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Iun-17	30-Sep-17	31-Dec-17
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					1.461.649	1.474.359	1.505.549	1.572.938
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	1.347.765	1.398.586	1.470.300	1.535.506	101.022	105.114	111.414	117.357
3	<i>Depozite stabile</i>	978.677	1.014.194	1.059.820	1.099.416	48.934	50.710	52.991	54.971
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	369.088	384.392	410.479	436.091	52.088	54.405	58.423	62.386

5	Finantare de tip wholesale negarantata	1.232.459	1.354.604	1.494.637	1.597.421	663.597	737.402	831.115	893.223
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	114.599	123.892	133.617	158.022	28.650	30.973	33.404	39.505
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	1.117.860	1.230.712	1.361.020	1.439.399	634.947	706.429	797.710	853.718
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					7.845	55	111	111
10	Cerinte suplimentare	2.018.365	2.028.206	2.102.354	2.228.091	172.646	175.115	179.697	188.262
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	770	654	776	460	770	654	776	460
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	2.017.594	2.027.552	2.101.578	2.227.631	171.876	174.461	178.922	187.802
14	Alte obligatii de finantare contractuale	640.879	534.792	456.608	357.648	594.960	483.237	398.377	291.492
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					1.540.070	1.500.923	1.520.714	1.490.445
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	400.270	399.688	398.167	376.128	205.279	205.023	206.266	197.495
19	Alte intrari de numerar	62.649	71.645	74.308	69.753	62.649	71.645	74.308	69.753
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	462.919	471.333	472.475	445.881	267.928	276.668	280.574	267.248
EU-20a	Intrari exceptate integral								
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %								
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	462.919	471.333	472.475	445.881	267.928	276.668	280.574	267.248
VALOARE TOTALA AJUSTATA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					1.461.649	1.474.359	1.505.549	1.572.938
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					1.272.141	1.224.255	1.240.140	1.223.197
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					118%	122%	123%	131%

9 RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi datorate proceselor, personalului sau sistemelor interne inadecvate sau necorespunzatoare sau unor evenimente externe. Riscul operational este inerent oricarei activitati intreprinse, iar prezenta sa nu se limiteaza doar la anumite domenii din operatiunile institutiei.

Comitetul de Administrare a Riscurilor stabilit la nivelul Garanti Bank are printre atributii si monitorizarea cadrului de risc operational. Directia de Administrare a Riscurilor prezinta lunar pentru informare Comitetului de Directie si cel putin trimestrial, Comitetului de Administrare a Riscurilor, o situatie privind evolutia indicatorilor cheie de risc operational, precum si evenimentele de risc operational identificate in cadrul activitatilor zilnice.

Procesul de administrare a riscului operational se realizeaza in urmatoarele etape:

9.1 Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale

Riscul operational este influentat de o larga varietate de factori care trebuie luati in considerare atunci cand se determina expunerea Bancii la acest risc. Pentru a lua in calcul toti acesti factori Banca a implementat o selectie de instrumente calitative si cantitative:

- a) analiza cantitativa a riscurilor operationale – aceasta include colectarea datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi;
- b) pentru analiza calitativa a fost elaborata o metodologie de autoevaluare a sistemului de control intern. Acest proces se efectueaza anual, in scopul identificarii principalelor surse de risc operational si adoptarea unor masuri adecvate de diminuare a acestora;
- c) monitorizarea si raportarea periodica a indicatorilor de risc operational ("KRI"), astfel incat sa poata fi detectate in timp util schimbarile privind expunerea Bancii la riscul operational. Banca a definit un numar de 51 indicatori de risc operational, ale caror valori sunt monitorizate lunar.

9.2 Cuantificarea riscurilor operationale

Rezultatele identificarii, masurarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a evalua alocarea corecta a cerintei de capital economic pentru acoperirea riscului operational.

In scopuri prudentiale, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational se realizeaza in conformitate cu Metoda Indicatorului de Baza.

La 31 decembrie 2017, cerinta de capital privind riscul operational a fost 59.109 mii lei, reprezentand 15% din baza de calcul pe ultimele trei exercitii financiare, determinata in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR 5/2013.

9.3 Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational

Raportarea riscurilor operationale reprezinta o componenta majora in cadrul sistemului de administrare a riscurilor. Raportarea este esentiala in procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale si a expunerii Bancii la aceasta categorie de risc si permite realizarea unui management al riscurilor operationale corespunzator. In vederea monitorizarii si administrarii riscului operational, Banca utilizeaza o aplicatie IT prin intermediul careia sunt colectate valorile indicatorilor de risc operational si o alta aplicatie IT prin intermediul careia sunt colectate evenimentele generatoare de risc operational.

In vederea diminuarii impactului evenimentelor de risc operational, in cursul anului 2017 au fost incheiate polite de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

10 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

In ceea ce priveste cerintele de transparenta si publicare, pachetul legislativ CRD IV/CRR prevede de asemenea publicarea de catre institutiile de credit a activelor negrevate de sarcini, tinand seama de recomandarile Comitetului European pentru Risc Sistemic.

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2017:

Template A - Active grevate de sarcini si negrevate		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
			din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
- Mii lei -		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare	126.648	-			9.858.722	1.496.683		
020	Imprumuturi la vedere	-	-			812.430	-		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	6.620	-	6.620	-
040	Titluri de datorie	68.947	-	68.947	-	1.496.683	1.496.683	1.496.683	1.496.683
050	<i>din care: obligatiuni garantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>din care: titluri garantate cu active</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>din care: emise de administratiile publice</i>	68.947	-	68.947	-	1.496.683	1.496.683	1.496.683	1.496.683
080	<i>din care: emise de societatile financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
090	<i>din care: emise de societatile nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	57.701	-			7.032.030	-		
110	<i>din care: credite ipotecare</i>	-	-			4.530.353	-		
120	Alte active	-	-			510.957	-		

Template B - Garantii primite		Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA
		010	030	040	060
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	-	-	-	-
140	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	-	-	-
170	<i>din care: obligatiuni garantate</i>	-	-	-	-
180	<i>din care: titluri garantate cu active</i>	-	-	-	-
190	<i>din care: emise de administratiile publice</i>	-	-	-	-
200	<i>din care: emise de societatile financiare</i>	-	-	-	-
210	<i>din care: emise de societatile nefinanciare</i>	-	-	-	-
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-	-
230	Alte garantii reale primite	-	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	-	-	-	-

Template C - Surse de grevare		Datorii, datorii contingente sau valori mobiliare imprumutate	Active, garantii primite si titluri de obligatiuni proprii emise altele decat obligatiuni garantate si ABS-urile grevate
- Mii lei -			
		010	030
010	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate		
010	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	105.405	126.648
020	Instrumente financiare derivate	52.177	57.232
030	<i>din care: extrabursiere</i>	52.177	57.232
040	Depozite	53.227	69.415
050	Acorduri de rascumparare	53.227	68.947
060	<i>din care: banci centrale</i>	-	-
070	Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare	-	468
080	<i>din care: banci centrale</i>	-	-
090	Titluri de datorie emise	-	-
100	<i>din care: obligatiuni garantate emise</i>	-	-
110	<i>din care: titluri garantate cu active emise</i>	-	-
120	Alte surse de grevare cu sarcini	-	-
130	Valoarea nominala a angajamentelor de creditare primite	-	-
140	Valoarea nominala a garantiilor financiare primite	-	-
150	Valoarea justa a titlurilor luate cu imprumut cu garantii de alta natura decat numerarul	-	-
160	Alte	-	-
170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI	105.405	126.648

11 POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE

In concordanta cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil, desemnarea membrilor Consiliului de Administratie este atributul exclusiv al Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor, candidatii pentru functiile de administratori fiind nominalizati de catre membrii actuali ai Consiliului de Administratie , sau de catre actionarul majoritar al Bancii.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor desemneaza administratorii avand la baza recomandariile Comitetului de Nominalizare, ce identifica si evalueaza adecvarea candidatilor din punct de vedere al reputatiei, experientei profesionale si competentelor.

Atunci cand se fac propuneri pentru numirea membrilor organului de conducere, Comitetul de Nominalizare va tine seama de urmatoarele aspecte, inclusiv, dar fara a se limita la:

- ✓ Criteriile generale (inclusiv cele referitoare la diversitate), criterii de reputatie si eligibilitate, criterii de independenta asa cum se stipuleaza in Legea nr. 31/1990 art. 1382, republicata, cu modificarile ulterioare, criterii profesionale/de experienta, criterii referitoare la interese semnificative in tranzactii si in alte domenii cu impact asupra Bancii, criterii de ordin negativ si atribute personale;
- ✓ Tinta stabilita de catre Consiliul de Administratie in ceea ce priveste genul slab reprezentat in organul de conducere*;
- ✓ Echilibru adecvat intre diferitele categorii de membri ai organului de conducere.

** In conformitate cu decizia Consiliului de Administratie din data de 15.06.2016, in urmatoorii 5 ani (pana in anul 2021), Consiliul de Administratie va avea 1 (una) persoana de sex feminin din numarul total de membri ai Consiliului de Administratie; prin decizia Adunarii Generale a Actionarilor din data de 28.08.2017, dna. EDIN Betul Ebru a fost aleasa in functia de membru al Consiliului de Administratie.*

Criteriile de selectie a membrilor Consiliului de Administratie sunt, fara a se limita la:

- ✓ Reputatia si experienta profesionala - care trebuie sa fie adecvate cu natura si complexitatea activitatilor Bancii si presupune responsabilitate individuala;
- ✓ Cunostinte, competente si experienta adecvate pentru a putea intelege activitatile institutiei, inclusiv principalele riscuri;
- ✓ Onestitate, integritate si independenta pentru a evalua si contesta in mod eficient deciziile Comitetului de Directie atunci cand este necesar si pentru a superviza si monitoriza, in mod eficiente, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- ✓ Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficiente a atributiilor ce le revin, in raport cu circumstantele specifice, natura, amploarea si complexitatea activitatii Bancii;
- ✓ Independenta si impartialitate in luarea deciziilor;
- ✓ Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea intocmai a prevederilor legale aplicabile in materia conflictelor de interese care impun abtinerea de la deliberari si de la vot.

Membrii Comitetului de Directie sunt numiti de catre Consiliului de Administratie. Criteriile de selectie pentru acestia sunt, fara a fi limitate la:

- ✓ Reputatia si experienta profesionala - care trebuie sa fie adecvate naturii, marimii si complexitatii activitatii Bancii si a responsabilitatilor individuale; indeplinirea cerintei de experienta profesionala necesita cunostinte teoretice si practice adecvate cu privire la activitatile ce urmeaza a fi desfasurate de Banca; persoanele nominalizate sa exercite responsabilitati de conducere a Bancii trebuie sa detina si experienta in conducerea unei entitati

sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanta, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmeaza sa fie desfasurata in cadrul Bancii;

- ✓ Cunostinte teoretice si practice (calificari) - pentru a fi capabili sa ia decizii responsabile si corecte legate de activitatile lor, in conformitate cu practicile bancare prudentiale.
- ✓ Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin.

Procesul de selectie a membrilor Conducerii Superioare a Bancii cuprinde mai multe etape: interviuri in cadrul Directiei Resurse Umane, testari profesionale si realizarea de profile de personalitate dupa caz, interviuri profesionale cu Directorul General al Bancii. Toate etapele de mai sus au in vedere o gama larga de aptitudini si competente si sunt in stransa legatura cu cerintele postului si cu cele precizate in Fisa Postului.

Selectia pentru aceste posturi are in vedere si tinta privind echilibrul in reprezentarea genului in structura organului de conducere. La finalul anului 2017, Comitetul de Directie avea in componenta un numar de 2 femei si 4 barbati.

12 POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE

Politica de remunerare a Garanti Bank are drept scop asigurarea unui cadru pentru stabilirea obiectivelor de performanta si a unei remunerari competitive si corecte, stabilirea criteriilor cantitative si calitative pentru identificarea categoriilor de angajati ale caror responsabilitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, retinerea si motivarea angajatilor si asigurarea unui fundament pentru un management eficient al riscurilor, ce nu permite actiuni cu un nivel ridicat de risc si nu permite conflictele de interese.

Politica de remunerare este elaborata si implementata de catre **Directia de Resurse Umane cu participarea Directiei Conformitate, Directiei de Administrare a Riscurilor, Directiei Juridice si a Directiei Guvernanta Corporativa si aprobata de catre Consiliul de Administratie**. Cadru de remunerare este completat de catre **Comitetul de Remunerare** infiintat in iunie 2014, responsabil cu avizarea deciziilor in ceea ce priveste remunerarea, inclusiv a celor care trebuie luate de management, care au implicatii asupra riscurilor si managementului riscurilor la care poate fi expusa institutia.

Consiliul de Administratie, cu avizarea Comitetul de Remunerare, aproba pachetele de remunerare ale membrilor Comitetului de Directie, ale coordonatorilor functiunilor care gestioneaza riscuri, audit intern si conformitate si ale **angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii**, si aproba componentele fixe si variabile ale remunerarii acestora, asigurand:

- ✓ Existenta unui pachet motivant;
- ✓ Conformitate deplina cu legislatia in vigoare;
- ✓ Pastrarea unei baze de capital solide;
- ✓ Un raport adecvat intre recompensarea contributiei individuale si o abordare prudentiala a politicilor de remunerare pe termen lung, care nu incurajeaza actiuni riscante pe termen scurt.

Comitetul de Remunerare este format din 2 directori non-executivi (membri ai Consiliului de Administratie), numiti si aprobati de Consiliul de Administratie.

Directia Resurse Umane elaboreaza si actualizeaza structura remunerarii, nivelurile de remuneratie si schemele de bonusare, impreuna cu departamentele relevante, pentru a permite Garanti Bank sa

atraga si sa retina angajatii, asigurandu-se in acelasi timp ca practicile de remuneratie sunt aliniate cu profilul de risc al Bancii.

Directia de Administrare a Riscurilor este responsabila cu definirea unor masuri potrivite de ajustare ulterioara a performantei la riscuri, precum si la evaluarea modului in care structura remuneratiei variabile afecteaza profilul de risc.

Directia Conformitate analizeaza modul in care politica de remunerare afecteaza conformitatea institutiei cu legislatia, reglementarile, politicile interne si cultura de risc si raporteaza toate riscurile de conformitate identificate si problemele de nonconformitate catre Consiliul de Administratie.

Directia Audit Intern realizeaza o revizuire independenta a conceperii, implementarii si efectelor politicilor de remunerare ale institutiei asupra profilului sau de risc si asupra modului de gestionare a acestor efecte.

Politica de Remunerare face subiectul unei evaluari anuale centrale si independente, pentru asigurarea respectarii politicilor si procedurilor de remunerare, avizate de Comitetul de Remunerare, si adoptate de Consiliul de Administratie.

Politica de remunerare urmareste sa surprinda urmatoarele principii de baza:

- ✓ Atragerea si fidelizarea angajatilor valorosi care detin calitatile si experienta necesare pentru atingerea obiectivelor Bancii;
- ✓ Motivarea membrilor conducerii si angajatilor spre atingerea obiectivelor strategice ale Bancii, spre aderarea la standardele etice, profesionale si de guvernanta si pastrarea unei baze de capital solide;
- ✓ Alinierea intereselor membrilor conducerii si ale angajatilor cu cele ale actionarilor, atat pe termen scurt, cat si pe termen lung;
- ✓ Asigurarea unui sistem de remunerare care se aliniaza practicilor de la nivelul pietei precum si principiului echitatii si respectarea cerintele legale.

Pachetul de remunerare al angajatilor Bancii cuprinde urmatoarele componente:

- ✓ **Remuneratia fixa** (salariul de baza, beneficii standard oferite tuturor angajatilor intr-un mod ne-discretionar si care nu sunt legate de nivelul de performanta);
- ✓ **Remuneratia variabila** (bonusuri de performanta, alte bonusuri si beneficii oferite doar unor angajati sau categorii de angajati);

Elementele remunerarii sunt „evaluate prin comparatie” (benchmark) cu alte companii similare din punct de vedere al marimii, naturii si complexitatii operatiunilor, pentru a se asigura ca nivelurile de remunerare sunt competitive si corecte. Conditii economice ale pietei sunt si ele luate in considerare in stabilirea pozitionarii remunerarii. De asemenea, se va lua in calcul si echitatea interna pentru a nu crea discrepante intre angajati aflati pe aceeasi pozitie.

Urmatoarele aspecte trebuie luate in considerare la stabilirea si aplicarea remuneratiei variabile:

- Sa fie asigurata o proportie adecvata intre remuneratia fixa si variabila, care sa alinieze interesele companiei cu ale angajatului respectiv (**componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat intr-un exercitiu financiar**). Divizia de Resurse Umane este responsabila cu urmarirea acestui raport intre remuneratia fixa si variabila;
- Sa fie asigurat un raport corect intre criteriile cantitative si calitative.

Scopul bonusului de performanta este de a:

- ✓ Alinia interesele angajatilor si ale membrilor din structurile de conducere ale Bancii cu cele ale actionarilor, atat pe termen scurt, cat si pe termen lung, facand legatura intre remunerare si

realizarile comerciale ale Bancii, pe de o parte, cat si administrarea responsabila si controlul riscului, pe de alta parte;

- ✓ Comunica scopurile si obiectivele strategice;
- ✓ Permite angajatilor sa beneficieze de valoarea adaugata la crearea careia ei insisi au contribuit;
- ✓ Asigura flexibilitatea politicii de remunerare;
- ✓ Contribui la fidelizarea angajatilor;
- ✓ Incuraja echilibrul dintre performanta individuala si cea de echipa.

Bonusul de performanta are in vedere atingerea tintelor indicatorilor de performanta, adresandu-se tuturor angajatilor (cu conditia sa participe la Sistemul de Management al Performantei Individuale).

Obiectivele de performanta sunt stabilite in fiecare an plecand de la strategia de afaceri si de risc a Bancii, valorile institutiei, apetitul la risc si interesele pe termen lung ale Bancii. Obiectivele de performanta sunt detaliate de sus in jos, pornind de la obiectivele Bancii si mergand catre obiective la nivel de arie, divizie, unitate de afaceri si ajungand la nivel individual. Obiectivele includ atat indicatori cantitativi, cat si calitativi si vor fi formulate intr-o maniera care sa nu incurajeze asumarea de riscuri excesive sau vanzarea abuziva de produse.

In stabilirea nivelului bonusului de performanta sunt luate atat performanta individuala (cantitativa, si calitativa), performanta Bancii, cat si riscurile asumate.

Bonusul de performanta (variabil) este elementul negarantat al pachetului de remunerare, Banca rezervandu-si dreptul de a modifica sau de a intrerupe plata unui astfel de bonus in orice moment daca situatia financiara/contextul economic sau de alta natura o va impune.

Pentru angajatii Centralei, bugetul total de bonusuri de performanta (ca suma bruta) este stabilit la sfarsitul fiecarui an financiar, luand in considerare rezultatele operationale, riscuri curente, pierderi estimate, pierderi neasteptate estimate si teste de stres asociate cu activitatile Bancii, precum si proportia dintre remuneratia fixa si cea variabila pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc. Bugetul de bonusuri de performanta este apoi distribuit individual in functie de calificativele individuale de performanta, nivelul salariilor individuale si multiplicatorii care vor fi aplicati la salariul de baza aprobat in functie de portofoliul total disponibil pentru plata bonusurilor de performanta.

La nivelul agentilor, sistemul de bonus de performanta este bazat pe principiul punctelor de MBO („Management by Objective”/ „Managementul prin obiective”). Obiectivele de performanta sunt stabilite pentru angajatii din agentii luand in considerare o matrice de indicatori de performanta, care nu incurajeaza vanzarea abuziva de produse in scopul obtinerii unui bonus mai mare.

Plecand de la particularitatile afacerii, conditiile de piata si alti factori influentatori, diferite sisteme de remunerare a performantei pot fi elaborate pentru perioade de timp limitate, pentru anumite grupuri de angajati din departamente din Centrala precum Departamentul Colectare si Restructurare Persoane Fizice, Serviciul Call Center, Serviciul Telesales. Aceste sisteme vor fi stabilite, aprobate prin intermediul unor instructiuni de lucru si comunicate tuturor partilor implicate.

Bonusurile sunt acordate pe baza indeplinirii unor obiective atat cantitative, cat si calitative. Angajatii care sunt eligibili pentru un astfel de bonus nu vor mai fi eligibili pentru alt bonus de performanta.

Criteriile de definire a angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii sunt, fara a fi limitate la:

1. Statutul de membru al Comitetului de Directie ("Conducatori") sau al Conducerii Superioare;
2. Statutul de membru al organului de conducere in functia de supraveghere (Consiliul de Administratie);
3. Statutul de manager/ director adjunct/ director care este responsabil si raspunde pentru gestionarea activitatilor din functiile independente de administrare a riscurilor, conformitate sau audit intern:
 - i. Administrarea Riscurilor;
 - ii. Conformitate;
 - iii. Audit Intern;
 - iv. Control Intern;
4. Angajatul detine o pozitie pentru care este necesara aprobarea prealabila din parte BNR, cu exceptia posturilor mentionate la punctele 1 - 3;
5. Orice alt angajat a carui pozitie are o influenta directa asupra strategiei institutiei de credit, dar care nu este inclus in categoriile definite la punctele 1 – 4, dupa cum urmeaza:
 - a. Angajatii responsabili cu aspecte financiare, inclusiv taxare si/ori bugetare, resurse umane, tehnologia informatiei sau analiza economica;
 - b. Competenta individuala sau statutul de membru intr-un comitet avand competenta de initiere propuneri de creditare, structurare a produselor de credit sau aprobare credite; (expunere la riscul de credit cu o valoare nominala pe tranzactie de 0.5% din fondurile proprii de nivel 1 de baza ale institutiei si de cel putin 5 milioane de EUR);
 - c. Angajatii a caror remuneratie totala duce la includerea lor in aceeasi categorie de remunerare cu membrii ai Conducerii Superioare sau cu angajatii care expun institutia unor riscuri – asa cum este mentionat in Regulamentul Delegat UE 604/2014.

In anul 2017, cu exceptia membrilor Consiliului de Administratie, Banca a avut 17 persoane in pozitii considerate ca avand impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii.

Pachetul de salarizare al angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii este compus din aceleasi elemente ca si in cazul angajatilor ce nu intra in aceasta categorie.

Remuneratia fixa oferita angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc trebuie sa reflecte experienta profesionala si responsabilitatea in cadrul organizatiei, tinand cont de nivelul de educatie, gradul de senioritate, nivelul de expertiza si de cunostinte, limitari (de ex.: sociale, economice, culturale sau de alta natura) si cerinte legate de post, activitate profesionala desfasurata si nivelul de remuneratie pentru posturi similare in regiunea geografica aferenta. Remuneratia fixa este suficient de mare astfel incat sa permita o reducere a remuneratiei variabile pana la zero, iar angajatul respectiv sa nu depinda de bonus de performanta.

Bonusul de performanta pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc este revizuit in fiecare an si are in vedere urmatoarele criterii:

- ✓ Performanta individuala (atat cantitativa, cat si calitativa);
- ✓ Performanta unitatii operationale din care face parte angajatul.

Bonusul de performanta este elementul de remunerare negarantat din structura remunerarii totale care este stabilit pe baza principiilor descrise mai sus.

Portofoliul de bonusuri pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii este comunicat la finalul anului financiar, exprimat in suma bruta, care poate fi alocata in acest scop, dupa stabilirea portofoliului de bonus total pentru Centrala. In acest sens, suma totala a portofoliului de

bonusuri alocat angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc poate fi ajustata in baza riscurilor operationale si financiare care pot apare ca si parte din exercitiul financiar al anului anterior.

Calcularea platii bonusului individual este realizata pe baza realizarii indicatorilor la nivel individual de arie si de Banca, asa cum au fost stabiliti la inceputul anului, in timp ce functiile de control intern si Directia Resurse Umane au rol de consiliere si asistenta pentru Consiliul de Administratie in acest proces, avand si rolul de a se asigura ca urmatoarele elemente sunt luate in considerare cu privire la structura platii bonusului de performanta:

- ✓ Amanarea (deferral), mentinerea riscului la un nivel scazut: parti ale dreptului la bonus pe o anumita perioada de raportare ("Perioada de calificare – de intrare in drepturi"- „vested”) sunt subiectul performantelor unei perioade de raportare viitoare. Aceasta ofera ajustari pentru risc, astfel incat remuneratia sa poata fi aliniata cu performantele sustenabile.
- ✓ Mecanism de retinere: este destinat sa acopere circumstante limitate, cum ar fi datele financiare incorecte, recalculările financiare, abaterile sau actiunile in detrimentul companiei. Bonusul este platit, dar in anumite conditii care permit ca acesta sa fie recuperat de catre Banca intr-o anumita perioada de timp.

Urmatoarele principii generale se aplica in ceea ce priveste plata remuneratiei variabile individuale a angajatilor cu impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

- componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat intr-un exercitiu financiar;
- 50% din remuneratia variabila totala sa fie non-cash;
- 40% din remuneratia variabila sa fie amanata pe o perioada de 3 (trei) ani, cu intrare in drepturi („vested”) pro rata la 1/3 in fiecare an;
- Consiliul de Administratie si/sau Comitetul de Remunerare va decide asupra tipului de instrumente non-cash care vor fi oferite in cadrul pachetului de remunerare variabila.

Mecanismul de amanare („deferral”) si acordarea stimulentei non financiare vor fi aplicate pentru angajatii cu impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii a caror remunerare variabila anuala depaseste cea mai mare dintre: (i) echivalentul a 5 (cinci) salarii nete lunare sau (ii) suma neta de 50,000 EUR si in cazul conditiilor privind plata remuneratiei variabile individuale.

Componenta amanata poate fi exercitata („vested”) anual cu aprobarea Consiliului de Administratie, in baza absentei unor evenimente semnificative (la data propunerii acesteia) de natura a afecta pozitia financiara a bancii, cum ar fi: indicator de lichiditate sub nivelul minim (sub 1), solvabilitate sub 10%, primire de asistenta financiara guvernamentala si/sau din partea Bancii Nationale a Romaniei cu titlu exceptional.

Fara a aduce atingere prevederilor legale aplicabile, inclusiv cele referitoare la principiile generale de drept national aplicabile in materia contractelor si in raporturile de munca, remuneratia variabila totala este in general redusa considerabil in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa la nivelul Bancii. In aceasta situatie, vor fi luate in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzand acorduri de tip malus sau de tip clawback.

Pana la 100% din remuneratia variabila totala face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback.

Remuneratia variabila acordata sau/si cea amanata poate face obiectul retragerii integrale sau partiale pentru aceasta categorie de salariati, in anumite situatii, cum ar fi:

- ✓ In cazul unei fraude dovedite ulterior comunicarii/acordarii si care implica total sau partial salariatul. Prin fraudă intelegem un comportament intentionat al salariatului care consta in nerespectarea cadrului legal si reglementar. Frauda dovedita inseamna a fi constatata prin hotarare judecatoreasca definitiva.
- ✓ Cand evaluarea performantei a avut la baza informatii care se dovedesc ulterior a fi in mod semnificativ eronate.
- ✓ Cand beneficiarul bonusului a participat la o conduita care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru Banca ori a fost raspunzator de o astfel de conduita.

- ✓ Cand exista dovada unei abateri comportamentale sau a unei erori grave a beneficiarului bonusului care incalca Codul de Conduita.

Comitetul de Remunerare este responsabil cu analiza si propunerea situatiilor in care se impun acorduri de tip malus si clawback. Competenta de aprobare a acordurilor de tip malus si clawback o are:

- **Adunarea Generala a Actionarilor** pentru membrii executivi ai Consiliului de Administratie;
- **Consiliului de Administratie** pentru membrii Comitetului de Directie;
- **Comitetului de Directie** pentru restul personalului cu impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.

Remuneratia variabila acordata sau/si cea amanata poate face obiectul retragerii integrale sau partiale pana la o perioada de maxim 1 an dupa acordarea ultimei transe.

Remuneratia platita angajatilor (excluzand administratorii) in anul 2017 a fost structurata astfel:

- Mii lei –

	<u>Numar angajati activi</u>	<u>Remuneratie fixa</u>	<u>Remuneratie variabila</u>	<u>Total remuneratie</u>
Personal in centrala	456	50.883	4.206	55.089
Personal in reseaua teritoriala	<u>478</u>	<u>34.192</u>	<u>2.998</u>	<u>37.190</u>
Total	<u><u>934</u></u>	<u><u>85.075</u></u>	<u><u>7.204</u></u>	<u><u>92.279</u></u>

Conform cerintelor reglementarilor Pilonului III, mai jos sunt prezentate **informatii cantitative agregate pentru anul 2017 privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:**

Nr. crt.		Membri organului de conducere în funcția sa de conducere și de supraveghere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrare a activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
(1)	Numărul de membri ai personalului	7	0	0	0	0	0	0
(2)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă	0	0	9	0	4	5	0
(3)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare	0	0	3	0	3	1	0
(4)	Remunerația fixă totală, din care:	5,436	0.00	4,538.49	0.00	5,412.92	1,360.15	0.00
(4.1)	- numerar	5,436	0.00	4,538.49	0.00	5,412.92	1,360.15	0.00
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(5)	Remunerația variabilă totală, din care:	739	0.00	982.14	0.00	702.78	136.29	0.00
(5.1)	- numerar	739	0.00	982.14	0.00	702.78	136.29	0.00
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(6.1)	- numerar	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

In plus, reglementarile Pilonul III solicita prezentarea urmatoarelor informatii cantitative agregate privind remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si membrilor personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei de credit, nici una nefiind aplicabile Bancii:

- ✓ Remuneratia amanata datorata si neplatita;
- ✓ Remuneratia amanata acordata pe parcursul anului financiar, platita si ajustata cu performanta;
- ✓ Plati legate de noi angajari si plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca;
- ✓ Numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult intr-un exercitiu financiar.

13 EFECTUL DE LEVIER

Pachetul legislativ CRD IV/CRR completeaza setul indicatorilor de evaluare a adecvarii capitalului calculati pe baza valorii totale a expunerii la risc prin introducerea indicatorului efect de levier.

Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

In conformitate cu acordurile internationale, indicatorul este introdus initial ca o caracteristica suplimentara, a carei aplicare reprezinta un element de flexibilitate aflat la latitudinea autoritatilor de supraveghere, urmand sa migreze catre o masura avand caracter obligatoriu incepand cu anul 2018.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier – inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent, care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Metodologia de calcul al indicatorului are in vedere experienta ultimei crize financiare internationale, care a fost precedata de acumularea excesiva de riscuri in raport cu volumul fondurilor proprii ale institutiilor de credit, al caror quantum nu a putut fi surprins in mod corect de indicatorii bazati pe activele ponderate la risc. Desi cerintele de fonduri proprii bazate pe valoarea expunerii la risc sunt necesare pentru dimensionarea corecta a fondurilor proprii in raport cu pierderile neasteptate, acestea nu sunt suficiente pentru asigurarea unei conduite prudente din partea institutiilor de credit, care sunt potential tentate sa isi asume riscuri excesive si nesustenabile legate de un grad de indatorare excesiv, cu scopul de maximizare a profiturilor.

In Decembrie 2010, Basel Committee on Banking Supervision („BCBS”) a publicat orientari care definesc metodologia de calculare a indicatorului. Regulile respective prevad o perioada de observare intre 1 ianuarie 2013 – 1 ianuarie 2017, pe parcursul careia se vor monitoriza indicatorul, componentele sale, precum si comportamentul sau in raport cu cerinta bazata pe risc. Pe baza rezultatelor obtinute in perioada de observare, BCBS intentioneaza sa efectueze ajustari finale in ceea ce priveste definitia si nivelul indicatorului in prima jumatate a anului 2017, in vederea stabilirii unui prag minim obligatoriu la 1 ianuarie 2018, bazat pe un proces adecvat de revizuire si calibrare.

Denumire indicator	<u>31 decembrie 2017</u>
Indicatorul efectului de levier – utilizand o definitie introdusa integral a fondurilor proprii de rang 1	9,81%
Indicatorul efectului de levier – utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1	9,65%

In ceea ce priveste Banca, nivelul acestui indicator este mult peste limita de 3%, ceea ce inseamna ca Banca nu are un risc asociat folosirii excesive a efectului de levier.

Anexa 3 prezinta indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR.

14 EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE

Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare includ obligatiunile si alte titluri cu venit fix, precum si actiunile.

a) Actiunile

Actiunile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare, sunt incluse in portofoliul disponibil pentru vanzare. Investitiile in actiuni disponibile la vanzare sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

			- Mii lei -
Descriere	Domeniul de activitate al investitiei	Actionariat	<u>31 decembrie 2017</u>
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea si evaluarea datelor	0,10%	4
VISA Inc.	Sistem de plati	0,00%	<u>6.616</u>
			<u>6.620</u>

b) Obligatiunile si alte titluri cu venit fix

			- Mii lei -
	<u>31 decembrie 2017</u>		<u>31 decembrie 2016</u>
Titluri de creanta, dintre care denominate in: (a)	<u>1.565.631</u>		<u>1.338.321</u>
- RON	-		4.237
- EUR	1.496.684		1.236.005
- USD	68.947		98.079
Titluri de participatie (b)	<u>6.620</u>		<u>5.032</u>
	<u>1.572.251</u>		<u>1.343.353</u>

Miscarea in timpul anilor 2017 si 2016 a titlurilor disponibile pentru vanzare este prezentata mai jos:

			- Mii lei -
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	
La 1 ianuarie	1.343.353	1.356.677	
Cumparari	737.901	606.740	
Vanzari	(572.197)	(666.891)	
Castiguri nete din modificari in valoarea justa	48.728	39.954	

Venituri din dobanzi	27.850	41.735
Incasari de cupon	(40.909)	(38.856)
Castiguri din diferente de curs valutar	<u>27.525</u>	<u>3.994</u>
La 31 decembrie	<u>1.572.251</u>	<u>1.343.353</u>

Anexa 1 – Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Reg. nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, articolul 435, litera e.), organul de conducere a Garanti Bank SA garanteaza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate, tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

In functie de obiectivele strategice si planul de afaceri, structura de conducere a Garanti Bank SA stabileste anual apetitul de risc vizat de catre Banca si se asigura ca se iau masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Astfel, cadrul de administrare a riscurilor semnificative este formalizat in norme si proceduri interne astfel incat sa asigure o gestionare optima a riscurilor in functie de natura si complexitatea lor.

Anexa 2 – Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA

Apetitul de risc al Garanti Bank este stabilit anual in cadrul procesului anual de revizuire a strategiei de risc. Appetitul la risc, formulat la nivelul Consiliului de Administratie, este integrat in cadrul desfasurarii activitatii la nivel general prin transpunerea sa pe tipuri de risc si pe linii de afaceri, astfel incat sa poata fi realizata o monitorizare eficienta a posibilelor incalcare de limite si in acelasi timp pentru a exista o descentralizare a responsabilitatii de risc si de luare a deciziilor in linii individuale ale unitatilor.

In anul 2017, fata de un profil de risc asumat conform apetitului si strategiei de risc la nivel "mediu", Banca a monitorizat periodic indicatorii generali si specifici, incadrandu-se in profilul de risc "scazut". In cadrul profilului de risc, au fost considerate si evaluate urmatoarele riscuri: riscul de credit, riscul de concentrare, riscul de levier excesiv, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul privind activitatile externalizare, riscul reputational, riscul strategic, riscul aferent mediului de reglementare si riscul de conformitate.

In scopul indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc, Banca a stabilit o serie de limite ale indicatorilor relevanti pentru toate aceste riscuri, pe care le-a monitorizat cu regularitate pe parcursul anului.

In acest sens, un set de informatii relevante (fara a fi limitativ), este prezentat mai jos:

31 decembrie 2017

Lichiditate:

- Lichiditatea imediata	28,77%
- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR)	183,12%

Capital:

- Rata de adecvare a capitalului	16,54%
- Indicatorul efectului de levier	9,65%

Anexa 3 – Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR

	Data de referinta	31.12.2017
	Entitatea	GARANTI BANK S.A.
	Nivelul de aplicabilitate	INDIVIDUAL (RON)
Tabelul LRSUM: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	9.985.370
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil. dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	-
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil. dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier. in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	55.457
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)	-
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	866.882
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier. in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier. in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
7	Alte ajustari	(451.108)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	10.456.601

Tabelul LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	9.747.010
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(224.925)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	9.522.085
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	12.177
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	55.457

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-
8	(Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	67.634
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactii lor contabile de vanzare	-
13	(Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-
16	Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	-
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	2.446.977
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(1.580.095)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	866.882
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extra bilantiere)]	-
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	1.009.091
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	10.456.601
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9,65%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu artico lul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

Tabelul LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)		CRR expuneri indicator efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzand expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	9.747.010
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	-
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	9.747.010
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	2.368.042
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	3.939
EU-7	Institutii	60.667
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	2.358.076
EU-9	Expunerile de tip retail	1.753.086
EU-10	Societati	2.661.902
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	191.799
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	349.499

Tabelul LRQua: Elemente calitative		
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	<p>Banca urmareste indicatorul efectului de levier, acesta fiind utilizat pentru masurarea riscului de indatorare excesiva. Indicatorul efectului de levier (utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1) a ajuns la 9,65%, la 31 decembrie 2017, mult peste cerinta minima de 3%.</p> <p>Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului robust al fondurilor proprii de nivel 1 de baza si structurii bilantiere.</p> <p>Riscul de levier excesiv este evaluat luand in considerare nivelul indicatorului de levier, rata de acedvare a capitalului, dar si luand in considerare neconcordanțele dintre active si datorii.</p> <p>Indicatorii monitorizati in scopul riscului de levier excesiv sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rata de acedvare a capitalului reglementat - Indicatorul de levier - Rata datoriilor (debt to equity – D/E) <p>Banca urmareste riscul de levier excesiv luand in considerare cresterea potentiala a levierului, cauzata de reducerea fondurilor proprii ale Bancii prin pierderi asteptate sau realizate.</p> <p>In cazul in care se se inregistreaza depasiri ale pragurilor semnificative stabilite pentru indicatorii monitorizati in scopul riscului de levier excesiv, se vor intreprinde urmatoarele masuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor („CAR”), a Comitetului de Directie si a Consiliului de Administratie. - pregatirea si prezentarea unei analize detaliate in CAR , privind urmatoarele: <ul style="list-style-type: none"> • factorii care au contribuit la cresterea levierului; • masurile care ar trebui luate (stabilind: responsabilitati, termene, obiective individuale); • estimarea impactului financiar si a capitalului necesar. - revizuirea politicii de creditare pentru segmentul/segmentele care s-au dezvoltat in mai mult decat estimarile.
2	Descrierea factorilor care au influentat indicatorul efectului de levier in perioada la care se refera indicatorul efectului de levier publicat	<p>Indicatorul efectului de levier (utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1) a inregistrat o crestere semnificativa pana la 9,65% la Decembrie 2017 (de la 9,40% la 31 Decembrie 2016), datorita cresterii cu 18,4% a fondurilor proprii de nivel 1 si a cresterii cu 15,3% a indicatorului de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier.</p> <p>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR) a crescut cu 1,391 milioane RON. Expunerea extrabilantiara a crescut cu 55,5% (cu 309 milioane RON) in timp ce expunerea bilantiara a crescut cu 12,6% (cu 1,067 milioane RON) in principal ca urmare a cresterii nete a portofoliului de credite si a cresterii sumelor mentinute in cont la BNR iar portofoliul de derivative a crescut cu 15 milioane RON.</p>