



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

**LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2018**

**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 .....                                              | 14 |
| 2.1.3  | Structura organizatorica a Agentiilor .....                                             | 14 |
| 2.1.4  | Cadrul aferent controlului intern .....                                                 | 14 |
| 3      | OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR .....                            | 16 |
| 3.1    | Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor .....               | 16 |
| 3.2    | Principii generale in administrarea riscurilor semnificative .....                      | 17 |
| 3.2.1  | Principii generale aplicate in identificarea riscurilor .....                           | 18 |
| 3.2.2  | Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor .....                               | 18 |
| 3.2.3  | Principii pentru monitorizarea riscurilor .....                                         | 18 |
| 3.2.4  | Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor .....                     | 19 |
| 3.3    | Apetit si limite de risc .....                                                          | 19 |
| 3.4    | Riscuri considerate semnificative .....                                                 | 20 |
| 3.5    | Politicile si procedurile de administrare a riscurilor .....                            | 21 |
| 3.5.1  | Riscul de credit .....                                                                  | 21 |
| 3.5.2  | Riscul rezidual asociat riscului de credit .....                                        | 23 |
| 3.5.3  | Riscul de tara si contrapartida .....                                                   | 23 |
| 3.5.4  | Riscul de piata .....                                                                   | 23 |
| 3.5.5  | Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare ..... | 24 |
| 3.5.6  | Riscul de lichiditate .....                                                             | 24 |
| 3.5.7  | Riscul operational .....                                                                | 25 |
| 3.5.8  | Riscul aferent activitatilor externalizate .....                                        | 25 |
| 3.5.9  | Riscul reputational .....                                                               | 25 |
| 3.5.10 | Riscul efectului de levier excesiv .....                                                | 26 |
| 3.5.11 | Riscul de concentrare .....                                                             | 26 |
| 3.5.12 | Riscul strategic .....                                                                  | 26 |
| 3.5.13 | Riscul aferent mediului economic si de reglementare .....                               | 27 |
| 3.5.14 | Riscul de conformitate .....                                                            | 27 |
| 4      | GESTIONAREA CAPITALULUI .....                                                           | 27 |
| 4.1    | Fondurile proprii .....                                                                 | 28 |
| 4.2    | Cerintele minime de capital .....                                                       | 33 |
| 4.3    | Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”) .....                     | 34 |
| 4.4    | Cerinta minima de capital pentru riscul de credit .....                                 | 36 |
| 4.5    | Cerinta minima de capital pentru riscul de piata .....                                  | 36 |
| 4.6    | Cerinta minima de capital pentru riscul operational .....                               | 37 |
| 4.7    | Amortizoarele de capital .....                                                          | 37 |
| 5      | RIScul DE CREDIT .....                                                                  | 38 |
| 5.1    | Definitii .....                                                                         | 38 |
| 5.2    | Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9 .....                          | 40 |
| 5.2.1  | Determinarea pierderilor de credit asteptate .....                                      | 40 |
| 5.2.2  | Evaluarea colectiva .....                                                               | 41 |
| 5.2.3  | Evaluarea individuala .....                                                             | 42 |
| 5.2.4  | Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix .....                | 42 |
| 5.3    | Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit .....                                | 42 |

|         |                                                                                                                        |    |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.4     | Institutii 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 .....                                       | 60 |
| 6.3     | Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate .....                             | 61 |
| 7       | RIScul DE PIATA.....                                                                                                   | 61 |
| 7.1     | Riscul valutar .....                                                                                                   | 62 |
| 7.2     | Riscul de rata a dobanzii .....                                                                                        | 62 |
| 8       | RIScul DE LICHIDITATE .....                                                                                            | 63 |
| 9       | RIScul OPERATIONAL.....                                                                                                | 67 |
| 9.1     | Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale .....                                                    | 67 |
| 9.2     | Cuantificarea riscurilor operationale.....                                                                             | 68 |
| 9.3     | Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational .....                                                      | 68 |
| 10      | ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI .....                                                                                      | 69 |
| 11      | POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE ..... | 72 |
| 12      | POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE .....                       | 73 |
| 13      | EFFECTUL DE LEVIER .....                                                                                               | 79 |
| 14      | EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....                                                    | 80 |
| Anexa 1 | – Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor.....                                     | 81 |
| Anexa 2 | – Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA .....                                                         | 82 |
| Anexa 3 | – Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR .....                                                     | 83 |

**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
- ✓ ECL: pierderi de credit asteptate

## 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).
- Instructiunile Bancii Nationale a Romaniei nr.1 din 30.03.2018 privind cerintele de publicare referitoare la aplicarea masurilor tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii.
- Ghidul Autoritatii Bancare Europene privind publicarea uniforma in temeiul art. 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii (EBA/GL/2018/01).

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 III vin in completarea Pilonului I, ce stabileste cerintele minime de capital necesare pentru a acoperi riscul de credit, riscul de piata si riscul operational si in completarea Pilonului II, 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. De asemenea, adecvarea lichiditatii Bancii este evaluata in cadrul procesului de supraveghere interna denumit ILAAP (sau „Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii la riscuri”).

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 2018, 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 desfasoare 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 1.051 angajati la 31 decembrie 2018 (31 decembrie 2017: 1.012). Banca opereaza prin sediul central din Bucuresti si prin cele 78 de agentii din Romania (la 31 decembrie 2017: 78 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 2018 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 24 aprilie 2019.

## 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 2018 au avut loc 9 sedinte ale Consiliului de Administratie. Participarea la sedintele Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

| <b>Nr.</b> | <b>Membru al Consiliului de Administratie</b> | <b>Numar de sedinte la care membrul Consiliului de Adminsitratie a participat</b> |
|------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | Ali Fuat ERBIL                                | 8 (88,88%)                                                                        |
| 2          | Muammer Cuneyt SEZGIN                         | 9 (100%)                                                                          |
| 3          | Ufuk TANDOĞAN                                 | 9 (100%)                                                                          |
| 4          | Dionis Javier BERNAL                          | 9 (100%)                                                                          |
| 5          | Mahmut AKTEN                                  | 9 (100%)                                                                          |
| 6          | Betul Ebru EDIN                               | 9 (100%)                                                                          |
| 7          | Ali TEMEL                                     | 9 (100%)                                                                          |
| 8          | Cemal ONARAN                                  | 9 (100%)                                                                          |
| 9          | Belkis Sema YURDUM*                           | 5 (100%)                                                                          |

\*Autorizata de catre BNR incepand cu 12.07.2018; in perioada 12.07.2018 – 31.12.2018 au fost 5 sedinte

În conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, respectiv prevederile art. 1081 din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 91 alin. 3 și 4 din Directiva 2013/36/EU, numărul de mandate suplimentare deținute de membrii Consiliului de Administrație ai GARANTI BANK S.A. la 31.12.2018 sunt următoarele:

| <b>Nume</b>           | <b>Funcție</b>                             | <b>Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ali Fuat Erbil        | Președinte al Consiliului de Administrație | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 mandate executive (în cadrul Grupului),</li> <li>- 6 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat),</li> <li>- 1 mandat în cadrul unei persoane juridice fără scop patrimonial, terță față de Grup (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).</li> </ul> |
| Muammer Cuneyt Sezgin | Membru al Consiliului de Administrație     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat),</li> <li>- 2 mandate în cadrul unor persoane juridice fără scop patrimonial, terță față de Grup (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).</li> </ul>                                                     |
| Ufuk Tandogan         | Membru al Consiliului de Administrație     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat executiv – în calitate de Director General al Bancii,</li> <li>- 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).</li> </ul>                                                                                                                                                                                         |
| Javier Bernal Dionis  | Membru al Consiliului de Administrație     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 5 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Betul Ebru Edin       | Membru al Consiliului de Administrație     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului) și</li> <li>- 1 mandat neexecutiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului (se va lua în considerare ca fiind un singur mandat),</li> <li>- 3 mandate în cadrul unor persoane juridice fără scop patrimonial, terță față de Grup (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).</li> </ul>   |
| Mahmut Akten          | Membru al Consiliului de Administrație     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat executiv (în cadrul Grupului) și</li> <li>- 4 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).</li> <li>- 1 mandat în cadrul unor persoane juridice</li> </ul>                                                                                                                                                         |



| Nume               | Funcție                                | Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    |                                        | 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).                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ali Temel          | Membru al Consiliului de Administratie | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si</li> <li>- 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).</li> <li>- 1 mandat 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).</li> </ul> |
| Cemal Onaran       | Membru al Consiliului de Administratie | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si</li> <li>- 5 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat)</li> <li>- 1 mandat 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).</li> </ul>  |
| Belkis Sema Yurdum | Membru al Consiliului de Administratie | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat neexecutiv (in cadrul Grupului)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

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:

- Comitetul de Directie
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Remunerare
- 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:

| <b>Nume</b>             | <b>Functie</b>                                                                                                 | <b>Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere</b>                                                                                                                                        |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ufuk Tandogan           | Director General –<br>Presedintele Comitetului de Directie<br>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 –<br>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 –<br>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 –<br>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 –<br>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 –<br>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) |
| Iuliu Muresan           | Director General Adjunct –<br>Membru al Comitetului de Directie                                                | n/a                                                                                                                                                                                                           |

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 2018 au avut loc 66 de sedinte ale Comitetului de Directie. Participarea la sedintele Comitetului de Directiei a fost urmatoarea:

| <b>Nr.</b> | <b>Membru al Comitetului de Directie</b> | <b>Numar de sedinte la care membrul Comitetului de Directie a participat</b> |
|------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | Ufuk TANDOĞAN                            | 63 (95,45%)                                                                  |
| 2          | Luminita Steluta CIOACA                  | 56 (84,84%)                                                                  |

| <b>Nr.</b> | <b>Membru al Comitetului de Directie</b> | <b>Numar de sedinte la care membrul Comitetului de Directie a participat</b> |
|------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 3          | Anca Cornelia MOTCA                      | 58 (87,87%)                                                                  |
| 4          | Levent OZGU                              | 59 (89,39%)                                                                  |
| 5          | Recep Cagri MEMISOGLU                    | 61 (92,42%)                                                                  |
| 6          | Sinan KIRCALI                            | 63 (95,45%)                                                                  |
| 7          | Iuliu MURESAN *                          | 41 (97,61%)                                                                  |

\*Autorizat de catre BNR incepand cu 02.05.2018; in perioada 02.05.2018 – 31.12.2018 au fost 42 sedinte

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 6 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”)
- vi. Comitetul de Asigurare Corporativa

**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. A.L.C.O. 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.

**vi) Comitetul de Asigurare Corporativa**

Scopul Comitetului de Asigurare Corporativa este de a informa managementul cu privire la probleme importante si de a se asigura ca acestea sunt evaluate de catre Top Management

**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 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, majoritatea membrilor sai fiind independenti. De asemenea, Presedintele Comitetului de Audit este independent si este numit si aprobat de catre Consiliul de Administratie.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2018: 5

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, majoritatea membrilor sai fiind independenti.

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 2018: 4

**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 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2018: 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 3 membri non-executivi ai Consiliului de Administratie, majoritatea membrilor sai fiind independenti, numiti si aprobati de Consiliul de Administratie, dintre care unul va fi numit Presedintele Comitetului.

Numar sedinte derulate in cursul anului 2018: 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.

In conformitate cu prevederile legale in vigoare, Garanti a elaborat o Politica de recrutare privind selectia membrilor organului de conducere si diversitatea in materie de selectie. conform careia Banca se va asigura ca procedurile de selectie nu implica nicio discriminare care ar putea impiedica selectarea membrilor Consiliului de Administratie de sex feminin.

In procesul de selectie al membrilor Consiliului de Administratie nu se vor face discriminari pe criterii de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala.

Conform cadrului de reglementare aplicabil, criteriile de selectie a membrilor organului de conducere sunt, fara a se limita la:

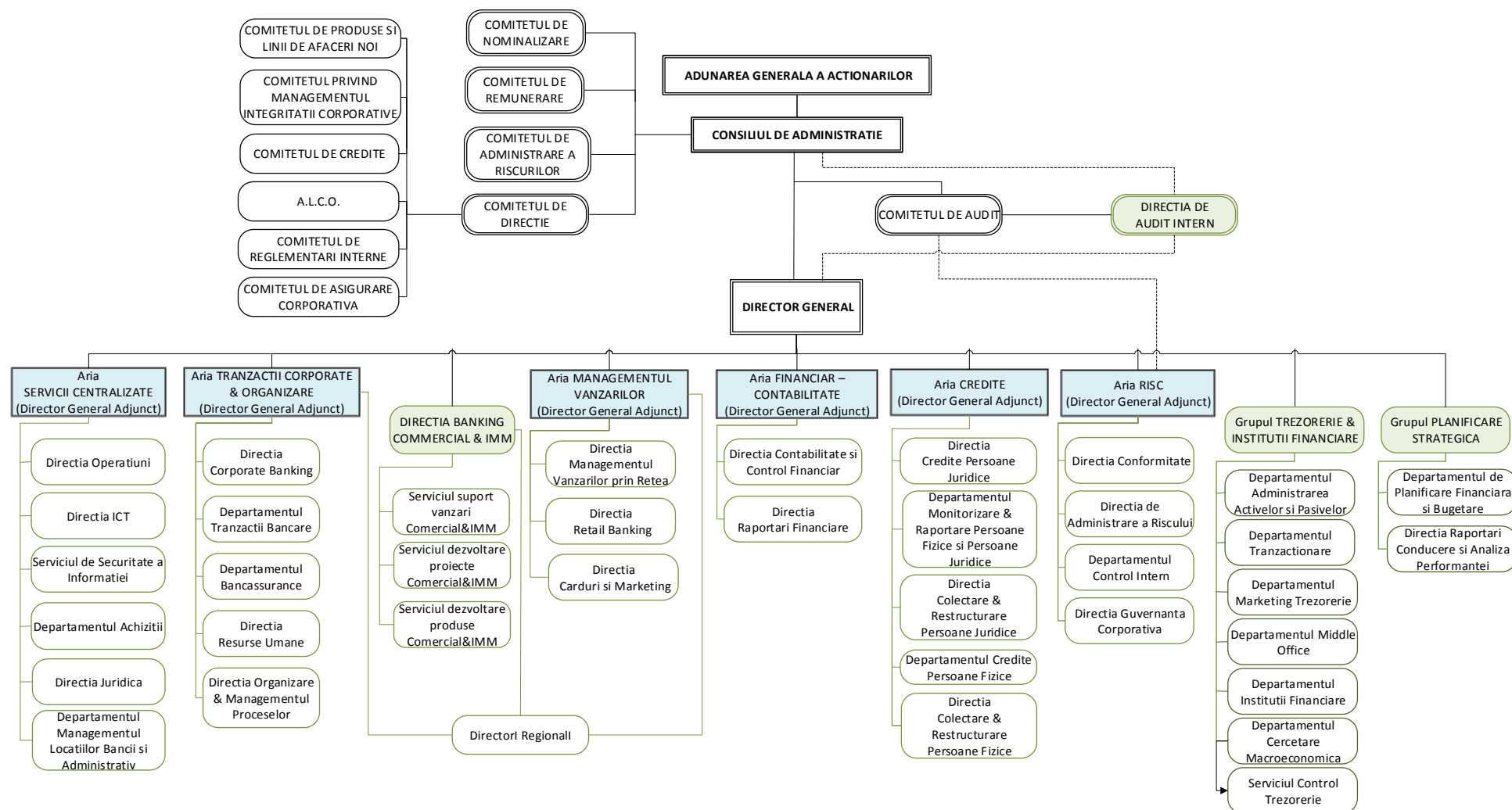
- Reputatia si experienta profesionala;
- Cunostinte, competente si experienta adecvate pentru a putea intelege activitatile institutiei, inclusiv principalele riscuri;
- Onestitate, integritate si independenta pentru a evalua si contesta in mod eficient deciziile Conducerii Superioare atunci cand este necesar si pentru a superviza si monitoriza, in mod eficace, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin, in raport cu circumstantele specifice, natura, amploarea si complexitatea activitatii bancii;
- Independenta si imparțialitate in luarea deciziilor;
- Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea intocmai a prevederilor legale aplicabile in materia conflictelor de interese care impun abținerea de la deliberari si de la vot.

Conform reglementarilor legale aplicabile, anual, Comitetul de Nominalizare evalueaza competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere atat din punct de vedere reputational, profesional, experiente si competente, cat si din punct de vedere a intregii activitati.

In conformitate cu decizia Consiliului de Administratie din data de 15.06.2016, in urmatorii 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; La data de 31.12.2018, Consiliului de Administratie era format din 9 membri, din care 7 persoane de sex masculin si 2 persoane de sex feminin.

Totodata, conform deciziilor organelor statutare, in cadrul Conducerii Executive (Comitetului de Directie) intotdeauna va exista cel putin 1 (una) persoana de sex feminin din numarul total de membri. La data de 31.12.2018, Comitetul de Directie era format din 7 membri, din care 5 persoane de sex masculin si 2 persoane de sex feminin.

Structura organizationala la nivelul sediului Central este prezentata mai jos:  
(Organigrama de mai jos este cea valabila la 31.12.2018)



### 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 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: 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 face parte din al doilea nivel al sistemului de control intern.

**Directia Conformitate** indeplineste rolul functiei de conformitate in ce priveste identificarea, evaluarea, acordarea de consultanta, monitorizarea si raportarea cu privire la riscurile de conformitate, asistand Conducerea superioara a Bancii in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscurilor de conformitate asociate activitatilor desfasurate

Functia de conformitate trebuie sa asigure eficacitatea si integritatea procesului de conformitate prin monitorizarea adecvata si detaliata a aplicarii Politicii de conformitate si a respectarii legislatiei, regulamentelor si standardelor aplicabile in domeniul conformitatii. Structura functiei de conformitate este compusa din setul de procese de administrare a riscului de conformitate si instrumentele care vor fi utilizate de catre conducerea superioara si functia de conformitate pentru administrarea riscului de conformitate.

Functia de conformitate monitorizeaza in mod continuu impactul aferent actiunilor neconforme cu scopul de a identifica si a masura acest impact, defineste un set de indicatori pentru evaluarea si gestionarea riscului de conformitate, in scopul de a identifica si de a evalua impactul modificarilor de reglementare cu privire la politica de conformitate bancii

**Departamentul Control Intern** este subordonat Directorului General Adjunct al Ariei de Risc. La sfarsitul anului 2017 structura Departamentului de Control Intern a fost aliniata cu practica Grupului, iar ofiterii de control au fost alocati sub departamente din Centrala Bancii cu inceputul anului 2018. Activitatea Departamentului Control Intern consta in monitorizarea si testarea/interogarea controalelor efectuate de catre primul nivel de control si supravegherea controalelor privind fraudele externe. Prima linie de aparare 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.

**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 intre activitatile Bancii si politicile, programele informationale, normele respectiv prevederile legale;
- ✓ Cresterea eficientei activitatii de control;
- ✓ Imbunatatirea calitatii in procesul de decizie;
- ✓ Cresterea eficientei activitatii Bancii.

### **3 OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

#### **3.1 Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor**

Prin desfasurarea activitatii, Garanti Bank este expusa la diferite riscuri, ceea ce face ca activitatea de administrare a riscurilor sa reprezinte una dintre cele mai importante activitati in cadrul Bancii.

Scopul strategiei de risc este de a stabili abordarea generala a Bancii fata de risc, asa cum este descrisa de principiile si obiectivele de risc, precum si profilul si apetitul de risc acceptate de Banca, guvernarea si organizarea activitatii de gestionare a riscului si abilitatile de administrare a riscurilor.

**Obiectivele generale** ale administrarii riscurilor Bancii sunt urmatoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor in cadrul Bancii in vederea maximizarii castigurilor potentiale si pentru a exploata oportunitatile care conduc la crearea de valoare pentru actionari;
- Sprijinirea strategiei de afaceri a Bancii asigurandu-se ca obiectivele sunt urmarite intr-o maniera ce controleaza riscul, pentru a mentine stabilitatea veniturilor, prin protejarea impotriva pierderilor neprevazute;
- Sprijinirea proceselor de luare a deciziilor la nivelul Bancii, asigurand perspectiva asupra riscurilor la care Banca este expusa;
- Asigurarea respectarii celor mai bune practici si conformarea cu cerintele de reglementare, din punct de vedere calitativ si cantitativ, la nivelul Bancii;
- Asigurarea eficacitatii administrarii riscurilor, in termeni de cost, reducand suprapunerile si evitand politici, procese, metodologii, modele, controale si sisteme neadecvate, excesive sau inechitate;
- Promovarea unei culturi de cunoastere si administrare a riscurilor;
- Detinerea de capital suficient atat conform cerintelor de capital reglementat, cat si conform cerintelor interne;
- Dezvoltarea de metodologii noi de evaluare a riscurilor si validarea celor deja implementate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri;
- Identificarea corecta a riscurilor inerente aferente produselor si activitatilor noi.

Asigurarea indeplinirii obiectivelor principale ale strategiei Bancii privind administrarea riscurilor identificate se realizeaza prin:

- monitorizarea si controlul permanent a riscurilor in vederea limitarii impactului potentialelor evenimente adverse asupra pozitiei financiare a Bancii;
- administrarea adecvata a riscurilor semnificative prin:
  - formularea/actualizarea si implementarea politicilor si procedurilor de administrare a riscurilor si a celor de control intern, respectand in acelasi timp dispozitiile reglementate de organele de supraveghere bancara;
  - stabilirea si actualizarea limitelor de risc;
  - monitorizarea incadrarii in limitele stabilite;

- implementarea unei politici de personal care sa contina criterii de recrutare si remunerare a personalului orientate catre cresterea nivelelor de eficienta si performanta si care sa stabileasca standarde ridicate pentru pregatirea, experienta si 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 2018 sunt prezentate mai jos:

| Limitele stabilite pentru principalii indicatori de risc | 2018 Praguri (%)        |                 |                    |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
|                                                          | Referinta de Management | Appetitul maxim | Capacitatea maxima |
| Capital Economic :                                       |                         |                 |                    |
| Capital comun de nivel 1/ Capital Economic*              | 140%                    | 120%            | 100%               |

| Limitele stabilite pentru principalii indicatori de risc                                                              | 2018 Praguri (%)        |                   |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                                                       | Referinta de Management | Appetitului maxim | Capacitatea maxima |
| Capital comun de nivel 1 (integral) :<br>Capital comun de nivel 1 integral/ Total active ponderate la risc (integral) | 14,0%                   | 12,0%             | 9,3%               |
| Venit operational net / Media activelor totale                                                                        | 1.75%                   | 1,25%             | 0.75%              |
| Costul riscului :<br>Deprecierea creditelor in contul de profit si pierdere / Media soldului brut al creditelor       | 0.75%                   | 1,5%              | 2.3%               |
| Rentabilitatea capitalurilor proprii:<br>Profit net / Capitaluri proprii medii                                        | 10%                     | 5%                | 0%                 |
| Profit NET / active ponderate la risc x SREP (ROLRC)                                                                  | 14%                     | 7%                | 0%                 |
| Credite / Depozite stabile ale clientilor                                                                             | 115%                    | 135%              | 145%               |
| Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate:<br>Active foarte lichide / Iesiri totale nete de numerar       | 105%                    | 100%              | 95%                |

\* ICAAP ajustat

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.
- **Appetitului 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 si 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 cerintele BNR, riscul FX pentru debitori neacoperiti, impactul Legii 77/2016 „Darea in plata”);
- Riscul de concentrare;
- Riscul de piata;
- Riscul ratei dobanzii din activitati aflate in afara portofoliului de tranzactionare;
- Riscul aferent mediului economic si de reglementare (depreciere valutara);
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul efectului de levier excesiv
- Riscul reputational;
- Riscurile care reies din activitati externalizate;

- Riscul strategic;
- Riscul de reglementare;
- Riscul rezidual
- 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 (cerintele BNR, riscul FX pentru debitori neacoperiti, impactul Legii 77/2016 „Darea in plata”) | 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        |
| <b>Limita maxima agregata</b>                                                                                  | <b>Mediu</b>  |

### 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, impactul Legii 77/2016 „Darea in plata”, riscul de tara, riscul de transfer, riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul de securitizare. Ca urmare a importanței 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:

- Menținerea unei calități adecvate a portofoliului de credite al Bancii și dezvoltarea capacităților de administrare a creditelor;
- Menținerea unui echilibru optim între risc și rentabilitate prin maximizarea profitului generat de portofoliul de credite.

### Administrarea riscului de credit

Riscul de credit este un risc inerent în activitatea de creditare. Fiecare tranzacție de credit comportă un risc și implică un potențial de pierdere. Aprecierea nivelului acestui risc la momentul asumării acestuia (prin decizia de creditare) precum și după asumare pe parcursul duratei de viață a creditului (prin monitorizare, control și analiză de portofoliu) reprezintă aspecte cheie ale activității de creditare și necesită implicarea fermă a Direcției Credite, a Direcției de Administrare al Riscurilor și a rețelei comerciale (în ceea ce privește portofoliul de credite acordat clienților corporate), precum și a Direcției Colectare și Restructurare, în ceea ce privește portofoliul de credite problematice.

Elementele de mai jos sunt parte integrantă a **strategiei de administrare a riscului de credit**:

- Managementul riscului de credit la nivel consolidat și la nivelul portofoliilor și sub-portofoliilor (e.g. retail, corporate, instituții de credit);
- Definirea limitelor de concentrare a portofoliului de risc de credit (ex. pe tip de produs, industrie, moneda, zone geografice, emitentii de garanții etc);
- Implementarea în procesul de aprobare a unui set de filtre de risc;
- Implementarea politicilor privind finanțarea în valută a debitorilor neacoperiți la riscul valutar;
- Separarea completă a funcției de aprobare a creditelor, de funcția de administrare a creditelor (contractare și tragere) pentru ambele categorii retail și corporate;
- Utilizarea unui sistem de monitorizare “de avertizare timpurie” (Early Warning Signal) pentru identificarea debitorilor ale căror situații financiare prezintă riscul de a se înrăutăți;
- Creșterea nivelului de standardizare a procesului de aprobare credite;
- Utilizarea pe cât posibil a contractelor de credit standard pentru diminuarea riscului juridic și de documentație;
- Întărirea/actualizarea calificării profesionale ale personalului implicat în activitatea de creditare;
- Existența unei arii responsabile cu administrarea portofoliului de credite neperformante (Departamentul de Recuperare).

### Sistemul de limite

Politica de risc a băncii Garanti Bank SA este proiectată pentru țintirea unui profil de risc „Mediu” prin: gestionare prudentă și un model îndreptat către crearea de valoare, randamente la riscul ajustat, a recurenței rezultatelor, diversificarea claselor de active, a portofoliului și clienților și a concentrării pe relația cu clienții pe termen lung.

Banca definește totodată un sistem de limite atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu, care să permită un control efectiv al expunerilor de credit la nivel individual și la nivelul grupurilor de clienți, dispersia adecvată a portofoliului țintă pe clase de clienți, sectoare de activitate, garanții, valute etc. cu respectarea limitelor legale privind expunerile mari.

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

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

- Administrarea corespunzătoare a funcțiilor de acordare a creditelor asigurându-se că expunerile de credit sunt în limitele stabilite, în timp ce excepțiile de la proceduri și limite sunt adecvat raportate;
- Administrarea continuă a creditelor neperformante și 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 fluctuatiiilor 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 potentiale 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 potentiale 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 “Venitul net din dobanzi”;
- 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 process 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. Procesul de analiza si aprobare a lansarii de noi produse si/sau servicii asigura analiza si evaluarea tuturor aspectelor necesare pentru garantarea aplicarii principiilor privind guvernanta produselor, menite sa asigure o protectia adecvata intereselor clientilor pe tot parcursul ciclului de viata al acestora, avand in vedere si orice potentiale conflicte de interese ce pot aparea in legatura cu acestea.

### 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 puțin următoarele:

- evaluarea riscului reputational pentru orice proiect major (noi segmente de piață, extinderea rețelei, utilizarea unui furnizor nou de importanță semnificativă, introducerea unui produs nou sau modificarea semnificativă a produselor existente);
- monitorizarea litigiilor în care este implicată Banca;
- încurajarea personalului de a raporta orice eveniment important de natură să influențeze profilul de risc reputational;
- monitorizare media;
- dezvoltarea de coduri de etică și conduită și promovarea acestora în rândul angajaților;
- informarea transparentă a publicului;
- respectarea normelor privind cunoașterea clienței și a intermediarilor / politici privind prevenirea spălării banilor.

### **3.5.10 Riscul efectului de levier excesiv**

Levierul este definit ca dimensiunea relativă a activelor bancii, datoriile extrabilantiere și datoriile contingente de platit sau de livrat colateral, incluzând datoriile din finanțările promise, angajamentele făcute, derivatele sau inteleggerile de re-cumpărare, dar excluzând datoriile care pot fi executate doar în timpul lichidării, comparate cu fondurile proprii ale Bancii.

Riscul de levier excesiv reprezintă riscul rezultat din vulnerabilitatea bancii cauzată de levier sau de levierul contingent, care ar putea conduce la măsuri corective neprevăzute asupra planului de afaceri, incluzând vânzarea activelor depreciate care ar putea determina pierderi sau ajustări de evaluare pentru activele rămase.

Banca urmărește riscul de levier excesiv luând în considerare creșterea potențială a levierului, cauzată de reducerea fondurilor proprii ale instituției prin pierderi așteptate sau realizate.

Banca monitorizează lunar indicatorul de măsurare a capitalului (fondurile proprii de nivel 1) și a indicatorului de măsurare a expunerii totale neajustate care compun rata efectului de levier conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții („CRR”).

### **3.5.11 Riscul de concentrare**

Riscul de concentrare este asociat riscului de credit și este administrat prin definirea limitelor de expunere în ceea ce privește concentrarea excesivă a expunerilor pe contrapartide/grup de contrapartide aflate în legătură din același sector economic, zone geografice, pe aceleași produse sau tip de clientelă, moneda, colaterale, etc.

### **3.5.12 Riscul strategic**

Riscul strategic reprezintă riscul actual sau potențial de afectare negativă a profiturilor și capitalului și este determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri nefavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările mediului de afaceri.

În vederea reducerii expunerii la riscul strategic, Banca ia în calcul un buget realist în procesul de elaborare a Strategiei de Afaceri. Strategia de Afaceri clarifică misiunea generală, definește obiectivele și prioritățile și determină opțiuni strategice practice pentru atingerea priorităților țintite.

Gestionarea eficientă a riscului strategic presupune ca Banca să stabilească politici prudente, proceduri și limite aprobate de Consiliul de Administrație pentru a-și asigura evaluarea obiectivelor precum și a capacității de reacție la schimbările mediului de afaceri.

### 3.5.13 Riscul aferent mediului economic si de reglementare

Riscul economic si de reglementare este riscul ca o schimbare intempestiva, neasteptata a legilor si a reglementarilor sa aiba un impact semnificativ asupra afacerii, sectorului de activitate sau pietei. O schimbare a legilor sau regulamentelor furnizate de organisme de reglementare poate creste costurile de operare Bancii, poate reduce atractivitatea unei investitii sau poate schimba peisajul competitiv.

Principalul factor ce genereaza riscul de reglementare il reprezinta schimbarile legislatiei nationale si termenele scurte de implementare, care pot genera dificultati operationale, inclusiv pierderi. Aceste schimbari, uneori intempestive ale cadrului normativ, conduc adesea la deprecierea rapida a mediului economic in care Banca isi desfasoara activitatea. Consecintele imediate sunt:

- Cresterea ratelor de dobanda
- Deteriorarea cursurilor de schimb valutar

Pentru gestionarea eficienta a riscului mediului economic si 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

Incepand 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 2018, a fost 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 2018 a fost stabilita la nivelul de 11,45% iar nivelul OCR la nivelul de 14,33% (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 2018. In timpul acestei perioade Banca s-a conformat cerintelor externe legate de capital impuse, acelor care au aplicabilitate fata de Banca.

| - Mii lei -                                                          | 2018<br>Cu masuri tranzitorii<br>IFRS 9 | 2018<br>Fara masuri<br>tranzitorii<br>IFRS 9 | 2017             |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|
| <b>Capital de nivel 1 de baza (CET1)</b>                             |                                         |                                              |                  |
| Capital social                                                       | 1.208.087                               | 1.208.087                                    | 1.208.087        |
| Rezultat reportat                                                    | 27.171                                  | 27.171                                       | (33.278)         |
| Rezerva din reevaluare – titluri de investitie                       | 9.047                                   | 9.047                                        | 43.623           |
| Alte rezerve                                                         | 22.194                                  | 22.194                                       | 15.584           |
| Minus: Imobilizari necorporale                                       | (194.268)                               | (194.268)                                    | (161.333)        |
| Minus: Castiguri nerealizate din titluri de investitie, nete de taxe | -                                       | -                                            | (8.765)          |
| Minus: Impozit amanat bazat pe profitabilitatea viitoare             | -                                       | -                                            | (764)            |
| Minus: Ajustari AVA (ajustare suplimentara de evaluare)              | (2009)                                  | (2009)                                       | (1.638)          |
| Plus: Masuri tranzitorii privind IFRS 9                              | 42.231                                  | -                                            | -                |
| Transferul de AT1 negativ in CET1                                    | -                                       | -                                            | (52.426)         |
| <b>Total capital de nivel 1 de baza</b>                              | <b>1.112.453</b>                        | <b>1.070.222</b>                             | <b>1.009.090</b> |
| <b>Capital de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>                          |                                         |                                              |                  |
| Minus: Imobilizari necorporale                                       | -                                       | -                                            | (40.333)         |
| Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)                        | -                                       | -                                            | (11.707)         |
| Minus: Alte deductii din Capital de nivel 1                          | -                                       | -                                            | (386)            |
| Transferul de AT1 negativ in CET1                                    | -                                       | -                                            | 52.426           |
| <b>Total capital suplimentar de nivel 1</b>                          | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         |
| <b>Capital de nivel 2</b>                                            |                                         |                                              |                  |
| Imprumuturi subordonate                                              | 35.522                                  | 35.522                                       | 44.810           |
| Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)                        | -                                       | -                                            | (11.707)         |
| <b>Total capital de nivel 2</b>                                      | <b>35.522</b>                           | <b>35.522</b>                                | <b>33.103</b>    |
| <b>Fonduri proprii disponibile</b>                                   | <b>1.147.975</b>                        | <b>1.105.744</b>                             | <b>1.042.193</b> |

**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:

- a) capitalul social subscris si varsat;
- b) 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;
- c) rezervele constituite din marcarea la piata a portofoliului de titluri de investitie;
- d) alte rezerve, reprezentand rezerva legala si rezerva generala de risc.

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

- a) rezultatul reportat, reprezentand pierdere;
- b) pierderea perioadei curente;
- c) valoarea de inregistrare in contabilitate a imobiliarilor necorporale (pana la 31 decembrie 2017, ca urmare a dispozitiilor tranzitorii, 80% din aceasta valoare este dedusa din CET1, iar 20% este dedusa din AT1);
- d) alte deduceri in conformitate cu reglementarile in vigoare (de ex. expunerile acordate in conditii de favoare);
- e) creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare;
- f) castigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a titlurilor de investitie, nete de taxe;
- g) pana la 31 decembrie 2017, 50% din filtrele prudentiale pentru provizioane;
- h) ajustari de evaluare („Additional Value Adjustment”), determinate ca diferenta intre evaluarea prudentiala si valoarea contabila pentru pozitile inregistrate la valoare justa in bilant.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se adauga masurile tranzitorii privind aplicarea IFRS 9. In conformitate cu legislatia in vigoare, ca urmare a aplicarii IFRS 9, incepand cu 1 ianuarie 2018, institutiilor li s-a permis trecerea in etape a impactului asupra cerintelor de depreciere a capitalului si a efectului de levier care rezulta din implementarea noului standard de contabilitate. Garanti Bank a decis sa aplice masurile tranzitorii IFRS 9 pentru indicatorii de solvabilitate si efectului de levier.

**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;
- ✓ Pana la 31 decembrie 2017, pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 2, se deduceau 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 prealabile din partea autoritatii de supraveghere                             | Nu                         | Nu                                     |
| 15                                                                        | Data facultativa a exercitarii 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                                    |

| Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital |                                                                                                               | Fonduri proprii de nivel 1 | Fonduri proprii de nivel 2            |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| 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 urmatoar prezinta reconcilierea elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS la data de 31.12.2018 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 LI1)" contine referinta ce face legatura cu suma prezentata in bilant in Formularul 1 - LI1.

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:

| Formularul UE LI1<br>Pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii<br>- Mii Lei - |                                                                               | 31 decembrie 2018 | Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013 | Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LI1) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve</b>                             |                                                                               |                   |                                                       |                                                            |
| 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                                                           | 27.171            | 26(1)                                                 | C                                                          |
| 3                                                                                             | Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)             | 9.592             | 26(1)                                                 | B                                                          |
| 3a                                                                                            | Fonduri pentru riscuri bancare generale                                       | 21.649            | 26(1)(f)                                              | B                                                          |
| 6                                                                                             | <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza inaintea ajustarilor reglementare</b>   | <b>1.266.499</b>  |                                                       |                                                            |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>                              |                                                                               |                   |                                                       |                                                            |
| 7                                                                                             | Ajustari de valoare suplimentare                                              | (2.009)           | 34, 105                                               |                                                            |
| 7,1                                                                                           | Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9                                | 42.231            | 473a                                                  |                                                            |
| 8                                                                                             | Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)              | (194.268)         | 36(1)(b), 37, 472 (4)                                 | -D                                                         |
| 28                                                                                            | <b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b> | <b>(154.046)</b>  |                                                       |                                                            |
| 29                                                                                            | <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>                                     | <b>1.112.453</b>  |                                                       |                                                            |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>                                    |                                                                               |                   |                                                       |                                                            |



| Formularul UE LI1<br>Pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii<br><br>- Mii Lei - |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 31<br>decembrie<br>2018 | Articol de<br>referinta din<br>Regulamentul<br>UE nr.<br>575/2013 | Referinta<br>pentru<br>reconciliere<br>cu bilantul<br>(formularul<br>LI1) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 36                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                       |                                                                   |                                                                           |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: ajustari si reglementare                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                                                                   |                                                                           |
| 43                                                                                                | Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                       |                                                                   |                                                                           |
| 44                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                       |                                                                   |                                                                           |
| 45                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.112.453               |                                                                   |                                                                           |
| Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                                                                   |                                                                           |
| 46                                                                                                | Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 35.522                  | 62, 63                                                            |                                                                           |
| 51                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajutarilor reglementare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 35.522                  |                                                                   |                                                                           |
| Fonduri proprii de nivel 2: ajustari si reglementare                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                                                                   |                                                                           |
| 57                                                                                                | Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                       |                                                                   |                                                                           |
| 58                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 35.522                  |                                                                   |                                                                           |
| 59                                                                                                | Fonduri proprii totale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1.147.975               |                                                                   |                                                                           |
| 60                                                                                                | Total active ponderate la risc                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6.118.275               |                                                                   |                                                                           |
| Rate si amortizoare ale fondurilor proprii                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                                                                   |                                                                           |
| 61                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 18,18%                  | 92(2)(a)                                                          |                                                                           |
| 62                                                                                                | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 18,18%                  | 92(2)(b)                                                          |                                                                           |
| 63                                                                                                | Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 18,76%                  | 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 amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc] | 175.900                 | CRD 128, 129, 130, 131, 133                                       |                                                                           |
| 65                                                                                                | din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 114.718                 |                                                                   |                                                                           |
| 67 a                                                                                              | din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)                                                                                                                                                                                                                                                    | 61.183                  |                                                                   |                                                                           |
| Cuantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                                                                   |                                                                           |
| 75                                                                                                | Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferentetemporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]                                                                                                                                                                     | 4.472                   | 36(1)(c), 38, 48                                                  |                                                                           |

Tabelul de mai jos arata impactul introducerii IFRS 9, in conformitate cu ghidul EBA/GL/2018/01 privind prezentarea uniforma a informatiilor in temeiul articolului 473a din Regulamentul nr. 575/2013 in ceea ce priveste perioada de tranzitie pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii:

| Model cantitativ                            |                                                                                                                                               |                  |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| - Mii Lei -                                 |                                                                                                                                               | <b>a</b>         |
|                                             |                                                                                                                                               | <b>31-dec-18</b> |
| <b>Fonduri proprii</b>                      |                                                                                                                                               |                  |
| 1                                           | Fonduri proprii de nivel 1 de baza                                                                                                            | 1.070.222        |
| 2                                           | Fonduri proprii de nivel 1 de baza dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9                                                        | 1.112.453        |
| 3                                           | Fonduri proprii de nivel 1                                                                                                                    | 1.070.222        |
| 4                                           | Fonduri proprii de nivel 1 dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9                                                                | 1.112.453        |
| 5                                           | Fonduri proprii totale                                                                                                                        | 1.105.744        |
| 6                                           | Fonduri proprii totale dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9                                                                    | 1.147.975        |
| <b>Active ponderate la risc</b>             |                                                                                                                                               |                  |
| 7                                           | Total active ponderate la risc                                                                                                                | 6.078.538        |
| 8                                           | Total active ponderate la risc dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9                                                            | 6.118.275        |
| <b>Indicatori de adecvare a capitalului</b> |                                                                                                                                               |                  |
| 9                                           | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)                                                     | 17,61%           |
| 10                                          | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc) dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9 | 18,18%           |
| 11                                          | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)                                                             | 17,61%           |
| 12                                          | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc) dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9         | 18,18%           |
| 13                                          | Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)                                                                 | 18,19%           |
| 14                                          | Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc) dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9             | 18,76%           |
| <b>Indicatorul de levier</b>                |                                                                                                                                               |                  |
| 15                                          | Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier                                                | 10.726.152       |
| 16                                          | Indicatorul de levier                                                                                                                         | 10,02%           |
| 17                                          | Indicatorul de levier dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9                                                                     | 10,37%           |

#### Filtre prudentiale si deduceri din fondurile proprii

Conform Basel III, pana la 31 decembrie 2017, filtrele prudentiale si deducerile au fost urmatoarele:

- ✓ 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 2018 cerinta de capital pe baza reglementarilor BNR, aliniate la Directivele 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 urmator, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta intr-o forma sintetica cerinta de capital a Garanti Bank la 31 decembrie 2018 (conform Pilonului I):

| <b>Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA</b>                                     | <b>RWA</b> | <b>Cerinte minime de capital</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|
| - Mii Lei -                                                                                      |            |                                  |
| Riscul de credit (excluzand CCR)                                                                 | 5.326.393  | 426.110                          |
| Din care abordarea standardizata                                                                 | 5.326.393  | 426.110                          |
| 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                                                                                              | 26.925     | 2.154                            |
| Din care metoda marcarii la piata                                                                | 26.925     | 2.154                            |
| Din care metoda expuneri initiale                                                                |            |                                  |
| Din care metoda standardizata                                                                    |            |                                  |
| Din care metoda modelului intern (MMI)                                                           |            |                                  |
| Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii 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                                                                                 | 764.957    | 61.198                           |
| Din care abordarea de baza                                                                       | 764.957    | 61.198                           |
| 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                                                                                            | 6.118.275  | 489.462                          |

#### 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 economic si 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 &amp; 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 |                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                            | 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                                               | Metoda de evaluare pentru calculul cerintelor de capital reglementate | Metoda de evaluare conform procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri |                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       |                                                                       | Cerinte de capital – de baza                                                                | Cerinte de capital – suplimentare                                                                                                                                                                               |
|                                                       |                                                                       | Cerinte conform modelelor interne /estimarilor                                              | Includ: - <i>Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate &amp; rezultatele simularilor de criza/ Rezerve de capital / Cerinte de capital nete urmare scenariilor de criza analizate</i> |
| Riscuri aferente mediului economic si 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:

|                    | 31 Decembrie 2018 (Mii Lei) |           |           |
|--------------------|-----------------------------|-----------|-----------|
|                    | Pilonul 1                   | Pilonul 2 | Diferenta |
| Cerinta de capital | 489.462                     | 599.172   | 109.710   |

#### 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 fiecarei 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 portofolii de tranzactionare.

Formularul UE MR1 - Riscul de piata conform abordarii standardizate, la 31.12.2018

| Milioane Lei                                                  | RWA      | Cerinte de capital |
|---------------------------------------------------------------|----------|--------------------|
| <b>Produse Definitive</b>                                     |          |                    |
| 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                  |
| <b>Optiuni</b>                                                |          |                    |
| 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                  |
| <b>Total</b>                                                  | <b>0</b> | <b>0</b>           |

La 31.12.2018 cerinta de capital pentru riscul de piata a fost in valoare de 0 Lei, pastrand aceasi valoare cu cea inregistrata la data de 31.12.2017. Factorul ce a determinat aceasta evolutie a fost mentinerea 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 2018 este de 61.198 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, gradual, de-a lungul perioadei 2016-2019;

(ii) *amortizorul anticiclic de capital*, avand o valoare cuprinsa intre 0% si 2,5%, calibrata in trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale din valoarea expunerii la risc, in functie de decizia BNR;

(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.

Pentru anul 2018 Banca a constituit 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).
- ✓ 1% amortizor pentru riscul sistemic

Obligatia Bancii este de a constitui amortizor la nivelul maxim dintre cele doua categorii de mai sus.

- ✓ 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.

In concluzie, pentru anul 2018 Banca a constituit amortizor total in cuantum de 2,875% din valoarea totala a expunerii sale la risc.

## **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.

Banca este supusa riscului de credit prin activitatile de creditare, de tranzactionare, acoperire si investitie si garantiile emise pentru clientii sai, precum si in cazurile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau al altor terti. Expunerile primare ale bancii la riscul de credit provin din creditele si avansurile sale.

Banca clasifica nivelurile de risc de creditare asumat prin stabilirea de limite ale valorii riscului acceptat la nivelul fiecarui debitor, sau grupuri de debitori, la zone geografice sau segmente industriale. Aceste riscuri sunt monitorizate in sistem revolving si sunt supuse uneia sau mai multor verificari anuale. Limitele aferente nivelului de risc de creditare pe produse si sectoare industriale sunt aprobate de Conducerea Bancii.

Expunerea cu privire la orice debitor, inclusiv banci si brokeri, este restrictionata in continuare prin sub-limite ce acopera expuneri bilantiere si extra-bilantiere si limite de risc de livrare zilnica privind elementele comerciale precum contractele forward cu implicatii de curs valutar. Expunerile efective privind limitele sunt monitorizate zilnic.

Expunerea la riscul de credit este administrata prin analize periodice a capacitatii debitorilor sau potentialilor debitori de a onora obligatiile de rambursare a capitalului si dobanzii si prin modificarea acestor

limite de imprumut acolo unde este necesar. Expunerea la riscul de creditare este de asemenea, administrata partial prin obtinerea de garantii colaterale, personale si ale companiilor.

Banca aplica abordarea standardizata pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de credit. Metodologia interna de evaluare a capitalului necesar pentru acoperirea riscului de credit se bazeaza pe procesul de agregare „top-down” pentru cerintele de capital, ce incepe cu estimarea capitalului necesar pe fiecare segment, dupa care se insumeaza rezultatele intregului portofoliu. Evaluarea detaliata a riscului de credit pe fiecare expunere asociata cu contrapartida este un element principal al procesului de aprobare a creditului.

Procesul Bancii de acordare a creditelor include in etapa de aprobare urmatoarele:

- Criterii solide, bine definite, de acordare a creditelor bazate pe caracteristicile specifice pietei potentiale, debitorului sau partenerului potential, precum si scopul si structura creditului si sursa sa de rambursare.
- Limite de credit care insumeaza, intr-o singura modalitate comparabila, diverse tipuri de expuneri, la diferite niveluri, cum ar fi:
  - Debitori individuali si contrapartide;
  - Grupuri de debitori conectati si contrapartide;
  - Industria/ limite de sector;
  - Riscul de tara si de transfer;
  - Valuta;
  - Expuneri bilantiere/expuneri extra-bilantiere;
  - Linii de activitate.
- Procedurile clare pentru aprobarea de credite noi, precum si modificarea, reinnoirea si re-finantare creditelor existente, operatiuni in vederea inlocuirii expunerilor.

Pentru mentinerea unui portofoliu de credite sanatos si solid, Banca pune accent pe detectarea cat mai rapida a oricaror semne de potentiala depreciere.

Monitorizarea este o activitate continua si consta in urmarirea continua a clientilor pentru depistarea cat mai devreme a evenimentelor care pot afecta rambursarea imprumuturilor. Procesul de monitorizare incepe dupa semnarea contractelor de credit de catre toate partile implicate si se termina in momentul cand imprumutul este fie rambursat integral, fie inchis.

Activitatea de monitorizare se realizeaza atat la nivel de client / grup de clienti, cat si la nivel de portofoliu.

Controlul activitatii de creditare a fost imbunatatit, iar creditele catalogate drept problematice sunt monitorizate in mod permanent. In vederea imbunatatirii portofoliului de credite, s-au introdus analize saptamanale si lunare pe intervale de delivventa, analiza de delivvente dinamica (*„analiza vintage”*) pentru toate categoriile de credite din portofoliul Bancii, cu recomandari de masuri (de exemplu, eliminarea de produse, reglare de scoring / modele de evaluare sau revizuirea unor parametri de produs / a criteriilor de creditare).

Banca a realizat diverse teste de stres pe portofoliul de companii si retail pentru a evalua impactul variatiilor negative ale diferitelor parametri, cum ar fi: rata de schimb, probabilitatea de nerambursare, gradul de pierdere in caz de nerambursare si factori macroeconomici.

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 se afla intr-una dintre cele doua stari:

- ✓ Stare obiectiva de nerambursare: Debitorul are cel putin un imprumut care are o intarziere mai mare de 90 de zile;
- ✓ Stare subiectiva de nerambursare: se considera ca este putin probabil ca o datorie sa fie platita.



In acest caz, debitorul este in starea de nerambursare indiferent de existenta oricarei sume datorate in trecut sau a numarului de zile de intarziere.

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 Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9**

### **5.2.1 Determinarea pierderilor de credit asteptate**

La 1 ianuarie 2018 banca a adoptat Standardul de Raportare Financiara IFRS 9 – instrumente financiare.

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite in scopul de a identifica expunerile care au o crestere semnificativa a riscului de credit, expunerile depreciate dupa recunoasterea initiala a creditului („POCI”) si respectiv creditele in default (depreciate).

Pierdere de credit asteptata reprezinta diferenta dintre fluxurile totale de numerar in conformitate cu contractul si toate fluxurile de numerar pe care Banca estimeaza sa le primeasca de la debitor. Acestea sunt actualizate cu rata dobanzii efective initiale (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit).

Urmatoarea abordare arborescenta ar trebui luata in considerare, la nivelul activului financiar:

- ✓ Daca la data de raportare activul este considerat "default" (a se vedea capitolul 4 de mai sus), acesta ar trebui alocat in "Stage 3" si trebuie sa se calculeze pierderile asteptate pe toata durata de viata a creditului.
- ✓ In cazul in care riscul de credit la "data raportarii" este mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", activul ar trebui alocat in "Stage 2" si se vor calcula pierderile asteptate pe toata durata de viata a creditului.
- ✓ In cazul in care activul este POCI ("Imprumutat depreciat la data recunoasterii") si nu este default, acesta ar trebui alocat in "Stage 2", iar pierderile asteptate trebuie calculate pe toata durata de viata a creditului.
- ✓ Restul activelor trebuie alocate in "Stage 1" si se calculeaza pierderi de credit asteptate pe 12 luni.

Pentru a evalua stage-ul de incadrare a expunerilor si pentru a masura pierderile de credit asteptate ("ECL") pe o baza colectiva, este importanta gruparea expunerilor in segmente / factorii de risc pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit. Pentru evaluarea ECL, diferiti factori de segmentare si de risc permit reflectarea diferentelor intre PD-uri (probabilitatea de nerambursare), o mai buna discriminare si astfel pot conduce la un calcul mai bun al valorii ECL.

Factorii de risc, care au fost luati in considerare pe baza datelor disponibile in Banca, au fost urmatoarii:

- Tipul clientului
- Produs
- Moneda
- Zile de intarziere
- Masuri de restructurare
- Timpul petrecut in bilant

Obiectivul principal al dezvoltarii modelului/segmentarii PD este de a obtine o segmentare care sa fie utilizata in procesul IFRS 9 de alocare in stadii si pentru calcularea ECL. Calculul curbilor PD „punctului in timp” ("PIT") pentru portofoliul de credite se bazeaza pe rezultatele exercitiului de segmentare mentionat

mai sus, iar obiectivul principal al dezvoltării curbelor PD observate PIT este obținerea unor curbe de PD corente care vor fi folosite pentru dezvoltarea ulterioară a curbelor PD PIT proiectate în viitor („forward looking”).

IFRS9 impune utilizarea componentelor cu aspect forward looking. În practică, această cerință se traduce în determinarea unei legături între curba PD utilizată în determinarea pierderii așteptate a creditului și factorii macroeconomici. Pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curba PD ar trebui ajustată în conformitate cu modelul dezvoltat.

IFRS 9 impune faptul că previziunile privind condițiile economice viitoare ar trebui să fie incluse în estimările pierderilor de credit așteptate, luând în considerare o serie de rezultate posibile. În consecință, informațiile macroeconomice previzionate sunt încorporate în parametrii riscului de credit în timpul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit și a calculului pierderilor așteptate. Pentru a include informații previzionate în estimarea parametrilor de risc, sunt construite modele econometrice

Calculul pierderilor de credit așteptate poate fi realizat utilizând două metode:

- Evaluarea colectivă
- Evaluarea individuală

### 5.2.2 Evaluarea colectivă

Pentru împrumuturile în stage 1 sau 2, Banca trebuie să calculeze pierderea creditului așteptată pe durata vieții creditului. În funcție de tipul de LGD, ECL se calculează utilizând următoarea formulă:

**Pentru creditele retail:**

$$ECL = \sum_{t=1}^n \frac{(PD_{marg_t} \cdot LGD_t \cdot EAD_t)}{(1 + EIR)^t}$$

Unde,

n = perioada până la scadența/scadența estimată

PD<sub>marg</sub> = Pd-ul marginal pentru perioada

LGD<sub>t</sub> = pierderea ca un procent din EAD dat fiind defaultul produs în perioada (t) și (t-1)

EAD<sub>t</sub> = soldul expunerii contractuale

**Pentru companii:**

$$ECL = \sum_{t=1}^n \frac{(EAD_t - \text{Garantii ajustate}) * PD_{marg_t} * FR_t}{(1 + EIR)^t}$$

Unde,

n = perioada până la scadența/scadența estimată

PD<sub>marg</sub> = Pd-ul marginal pentru perioada

FR<sub>t</sub> = rata de intrare în executare silită calculată ca procent al contractelor intrate în executare silită din total credite aflate în default

EAD<sub>t</sub> = soldul expunerii contractuale

Pentru creditele retail din stage 3 care sunt evaluate colectiv, Banca trebuie să calculeze pierderea de credit așteptată ca fiind:

$$ECL = \frac{EAD * LGD_{TID}}{(1 + EIR)^t}$$

Unde,

$LGD_{TID}$  = LGD bazat pe perioada petrecuta in default

### 5.2.3 Evaluarea individuala

Expunerile luate in considerare de banca pentru a fi analizate individual sunt: expunerile in default (stage 3) peste un anumit prag in cazul clientilor retail si clientii incadrati in watch list.

ECL rezultat din evaluarea individuala se bazeaza pe examinarea a minim 2 scenarii de recuperare, fiecare scenariu avand propria probabilitate de aparitie.

Pentru fiecare scenariu de recuperare, probabilitatile vor fi stabilite in functie de specificul fiecarui client. Evaluarea va fi efectuata de departamentul care se ocupa cu monitorizarea clientului, luandu-se in considerare si contributia altor departamente relevante.

ECL pentru un scenariu este determinat ca diferenta intre expunerea contractuala si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare. ECL final este o suma ponderata a valorilor ECL calculate in scenarii.

### 5.2.4 Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix

Expunerile incluse in aceasta categorie sunt reprezentate de:

1. Plasamente la banci, inclusiv la BNR
2. Titluri de stat si municipalitati
3. Titluri corporate

Odata ce a fost stabilit stage-ul instrumentului financiar, calculul ECL urmeaza aceeasi metodologie ca si expunerile de credit:

1. Stage 1 (ECL pe un an):  $Provizion = PD_1 * LGD_1 * EAD_0$
2. Stage 2 (ECL pe durata de viata estimata):  $Provizion = \sum PD_i * LGD_i * EAD_i$
3. Stage 3 (ECL pe durata de viata estimata):  $Provizion = LGD * EAD_0$  (PD = 100%)

Pentru a obtine PD-uri care pot fi atribuite unei astfel de contrapartide, Banca a luat in considerare datele istorice privind default-urile furnizate de agentile externe.

Pentru plasamentele la banci, inclusiv la BNR (conturi curente, depozite etc.), se va utiliza un LGD de 45%, in timp ce pentru titluri se va utiliza un LGD de 40%.

## 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 2018), in functie de clasa de expuneri (expuneri bilantiere si extrabilantiere):

| Articolul 442 (c) CRB-B                   | Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei | Expuneri nete medii aferente perioadei |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|
| - Mii lei -                               |                                                    |                                        |
| Administratii centrale sau banci centrale | -                                                  | -                                      |
| Institutii                                | -                                                  | -                                      |
| Societati                                 | -                                                  | -                                      |
| din care: Finantare specializata          | -                                                  | -                                      |
| din care: IMM-uri                         | -                                                  | -                                      |
| Expuneri de tip retail                    | -                                                  | -                                      |
| Garantate cu bunuri imobile               | -                                                  | -                                      |
| IMM-uri                                   | -                                                  | -                                      |
| Altele decat IMM-uri                      | -                                                  | -                                      |
| Eligibile reinnoibile                     | -                                                  | -                                      |

| Articolul 442 (c) CRB-B                                                              | Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei | Expuneri nete medii aferente perioadei |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|
| - Mii lei -                                                                          |                                                    |                                        |
| <i>Alte expuneri de tip retail</i>                                                   | -                                                  | -                                      |
| <i>IMM-uri</i>                                                                       | -                                                  | -                                      |
| <i>Altele decat IMM-uri</i>                                                          | -                                                  | -                                      |
| Titluri de capital                                                                   | -                                                  | -                                      |
| <b>Total abordare IRB</b>                                                            | -                                                  | -                                      |
| Administratii centrale sau banci centrale                                            | 2.787.113                                          | 2.398.007                              |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                        | 2.266                                              | 8.032                                  |
| Entitati din sectorul public                                                         | -                                                  | -                                      |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                    | -                                                  | -                                      |
| Organizatii internationale                                                           | -                                                  | -                                      |
| Institutii                                                                           | 154.179                                            | 124.977                                |
| Societati                                                                            | 3.732.280                                          | 4.201.142                              |
| <i>Din care: IMM-uri</i>                                                             | 1.558.149                                          | 1.676.333                              |
| Expuneri de tip retail                                                               | 2.723.592                                          | 2.821.506                              |
| <i>Din care: IMM-uri</i>                                                             | 1.152.536                                          | 1.130.424                              |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                               | 2.420.621                                          | 2.404.128                              |
| <i>Din care: IMM-uri</i>                                                             | 187.970                                            | 188.761                                |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                    | 161.591                                            | 192.180                                |
| 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                                            | 7.983                                              | 7.910                                  |
| Alte expuneri                                                                        | 329.861                                            | 343.501                                |
| <b>Total abordare standardizata</b>                                                  | <b>12.319.486</b>                                  | <b>12.501.383</b>                      |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>12.319.486</b>                                  | <b>12.501.383</b>                      |

**Note:**

- a) *Administratii centrale sau banci centrale*: includ titluri si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice si guvernele altor state;
- b) *Institutii*: includ expunerile fata de banci, cum ar fi: conturi nostro, plasamente la alte banci si riscul de credit al contrapartidei;
- c) *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);
- d) *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;
- e) *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 prudentiale si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate (Formularul 1 - UE LI1):

| Formularul 1 - UE LI1                                                                      | Valori contabile ale elementelor                                                                     |                                                                                    |                                                                                   |                                |                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                             | Referinta<br>reconciliere<br>fonduri<br>proprii |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                            | Valori<br>contabile,<br>astfel cum<br>au fost<br>raportate in<br>situatii<br>financiare<br>publicate | Valori<br>contabile<br>conform<br>perimetrului<br>de<br>consolidare<br>prudentiale | Care fac<br>obiectul<br>cadrlui de<br>reglementare<br>privind riscul<br>de credit | Care<br>fac<br>obiectul<br>CCR | Care fac<br>obiectul<br>cadrlui de<br>reglementare<br>aplicabil<br>securitizarilor | Care fac<br>obiectul<br>cadrlui de<br>reglementare<br>privind riscul<br>de piata | Care nu fac<br>obiectul<br>cerintelor<br>de capital<br>sau care<br>fac obiectul<br>deducerii<br>din capital |                                                 |
| - Mii lei -                                                                                |                                                                                                      |                                                                                    |                                                                                   |                                |                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                             |                                                 |
| <b>Active</b>                                                                              |                                                                                                      |                                                                                    |                                                                                   |                                |                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                             |                                                 |
| Numerar                                                                                    | 196.954                                                                                              | 196.954                                                                            | 196.954                                                                           | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Conturi la Banca Nationala a Romaniei                                                      | 855.198                                                                                              | 855.198                                                                            | 855.198                                                                           | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Instrumente financiare derivate                                                            | 26.464                                                                                               | 26.464                                                                             | -                                                                                 | 26.464                         | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Credite si avansuri acordate altor banci                                                   | 105.595                                                                                              | 105.595                                                                            | 105.595                                                                           | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Credite si avansuri acordate clientelei                                                    | 6.804.189                                                                                            | 6.804.189                                                                          | 6.804.189                                                                         | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte<br>elemente ale rezultatului global | 1.939.469                                                                                            | 1.939.469                                                                          | 1.939.469                                                                         | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Imobilizari necorporale                                                                    | 194.268                                                                                              | 194.268                                                                            | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | 194.268                                                                                                     | D                                               |
| Imobilizari corporale                                                                      | 49.816                                                                                               | 49.816                                                                             | 49.816                                                                            | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Alte active                                                                                | 78.603                                                                                               | 78.603                                                                             | 78.603                                                                            | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Creante privind impozitul amanat                                                           | 4.472                                                                                                | 4.472                                                                              | 4.472                                                                             | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| <b>Total active</b>                                                                        | <b>10.255.028</b>                                                                                    | <b>10.255.028</b>                                                                  | <b>10.034.296</b>                                                                 | <b>26.464</b>                  | -                                                                                  | -                                                                                | <b>194.268</b>                                                                                              |                                                 |
| <b>Datorii</b>                                                                             |                                                                                                      |                                                                                    |                                                                                   |                                |                                                                                    |                                                                                  |                                                                                                             |                                                 |
| Instrumente financiare derivate                                                            | 42.493                                                                                               | 42.493                                                                             | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Depozite ale altor banci                                                                   | 241.186                                                                                              | 241.186                                                                            | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Depozite ale clientelei                                                                    | 7.966.702                                                                                            | 7.966.702                                                                          | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Obligatiuni emise                                                                          | 310.118                                                                                              | 310.118                                                                            | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Alte imprumuturi                                                                           | 293.286                                                                                              | 293.286                                                                            | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Alte datorii                                                                               | 134.744                                                                                              | 134.744                                                                            | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| <b>Total datorii</b>                                                                       | <b>8.988.529</b>                                                                                     | <b>8.988.529</b>                                                                   | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| Capital social                                                                             | 1.208.087                                                                                            | 1.208.087                                                                          | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           | A                                               |
| Alte rezerve                                                                               | 31.241                                                                                               | 31.241                                                                             | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           | B                                               |
| Rezultat reportat                                                                          | 27.171                                                                                               | 27.171                                                                             | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           | C                                               |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                                  | <b>1.266.499</b>                                                                                     | <b>1.266.499</b>                                                                   | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |
| <b>Total datorii si capitaluri proprii</b>                                                 | <b>10.255.028</b>                                                                                    | <b>10.255.028</b>                                                                  | -                                                                                 | -                              | -                                                                                  | -                                                                                | -                                                                                                           |                                                 |

Tabelul de mai jos, pregătit în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezintă principalele surse de diferențe între valorile expunerilor reglementate și valorile contabile în situațiile financiare:

| Formularul 2 - UE LI2<br><br>- Mii lei -                                                                                                      | Total             | Elemente care fac obiectul  |               |                                    |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                                               |                   | Cadrului riscului de credit | Cadrului CCR  | Cadrului aplicabil securitizărilor | Cadrului riscului de piață |
| <b>Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)</b> | 10.255.028        | 10.034.296                  | 26.464        | -                                  | -                          |
| Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)       | 8.988.529         | -                           | -             | -                                  | -                          |
| Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială                                                                     | 1.266.499         |                             |               | -                                  | -                          |
| Sumele elementelor extrabilanțiere                                                                                                            | 2.180.916         | 2.180.916                   | -             | -                                  | -                          |
| <i>Diferențe datorate filtrelor prudentiale</i>                                                                                               | -                 | -                           | -             | -                                  | -                          |
| <i>Imobilizări necorporale neincluse în expunerile luate în considerare în scopuri de reglementare</i>                                        | (194.268)         | -                           | -             | -                                  | -                          |
| <i>Instrumentele financiare derivate - expunerea potențială viitoare</i>                                                                      | 35.562            |                             | 35.562        | -                                  | -                          |
| <i>Alte diferențe (Ajustări tranzitorii aferente aplicării IFRS 9 și altele)</i>                                                              | 42.248            | 42.248                      | -             | -                                  | -                          |
| <b>Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare</b>                                                                   | <b>12.319.486</b> | <b>12.257.460</b>           | <b>62.026</b> | -                                  | -                          |

**(Nota):** Pentru instrumentele financiare derivate, expunerea se calculează diferit pentru scopuri prudentiale față de expunerea contabilă. Astfel, în scopuri prudentiale, expunerea este calculată pe baza metodei marcarii la piață, prin adăugarea la costul de înlocuire a expunerii potențiale din credite viitoare, exprimată ca procent din notional, pe baza activului suport și a scadenței.

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   |                   |                                   |
| Administratii centrale sau banci centrale                       | 1.372.535        | -        | -        | 1.397.114        | -              | -                | 4.955          | -        | -                | 64.655           | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 2.839.259         | 2.632.415                         |
| Administratii regionale sau autoritati locale                   | -                | -        | -        | -                | 178            | -                | -              | -        | -                | 1.988            | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 2.166             | 2.166                             |
| Entitati din sectorul public                                    | -                | -        | -        | -                | -              | -                | -              | -        | -                | -                | -            | -            | -        | -        | -        | -        | -                 | -                                 |
| Banci multilaterale de dezvoltare                               | -                | -        | -        | -                | -              | -                | -              | -        | -                | -                | -            | -            | -        | -        | -        | -        | -                 | -                                 |
| Organizatii internationale                                      | -                | -        | -        | -                | -              | -                | -              | -        | -                | -                | -            | -            | -        | -        | -        | -        | -                 | -                                 |
| Institutii                                                      | -                | -        | -        | -                | 61.330         | -                | 121.500        | -        | -                | 15.241           | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 198.071           | 109.851                           |
| Societati                                                       | -                | -        | -        | -                | 8.949          | -                | 4.168          | -        | -                | 2.578.111        | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 2.591.228         | 2.591.227                         |
| Expuneri de tip retail                                          | -                | -        | -        | -                | -              | -                | -              | -        | 2.034.014        | -                | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 2.034.014         | 2.034.014                         |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile          | -                | -        | -        | -                | -              | 2.415.733        | -              | -        | -                | -                | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 2.415.733         | 2.415.733                         |
| Expuneri in stare de nerambursare                               | -                | -        | -        | -                | -              | -                | -              | -        | -                | 157.421          | 3.635        | -            | -        | -        | -        | -        | 161.056           | 161.056                           |
| 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                                              | -                | -        | -        | -                | -              | -                | -              | -        | -                | 7.983            | -            | -            | -        | -        | -        | -        | 7.983             | 7.983                             |
| Alte elemente                                                   | 241.667          | -        | -        | -                | 32.399         | -                | -              | -        | -                | 103.391          | -            | 4.472        | -        | -        | -        | -        | 381.929           | 381.929                           |
| <b>Total</b>                                                    | <b>1.614.202</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.397.114</b> | <b>102.856</b> | <b>2.415.733</b> | <b>130.623</b> | <b>-</b> | <b>2.034.014</b> | <b>2.928.790</b> | <b>3.635</b> | <b>4.472</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10.631.439</b> | <b>10.336.374</b>                 |

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:

| Formularul CRB - C<br>Defalcarea geografica a expunerilor<br><br>- Mii Lei -         | Valoarea neta     |                |                |                |                |                            |              |               |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|--------------|---------------|-------------------|
|                                                                                      | Romania           | Turcia         | Olanda         | Marea Britanie | Spania         | Statele Unite ale Americii | Canada       | Altele        | Total             |
| Administratii centrale sau banci centrale                                            | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Institutii                                                                           | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Societati                                                                            | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Expuneri de tip retail                                                               | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Titluri de capital                                                                   | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| <b>Total abordare IRB</b>                                                            | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Administratii centrale sau banci centrale                                            | 2.722.458         | 64.655         | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | 2.787.113         |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                        | 2.266             | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | 2.266             |
| Entitati din sectorul public                                                         | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                    | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Organizatii internationale                                                           | -                 | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | -                 |
| Institutii                                                                           | 16.592            | 2.181          | 75.138         | 43.047         | 8.152          | 1.878                      | 471          | 6.720         | 154.179           |
| Societati                                                                            | 3.086.282         | 401.105        | 97.913         | 23.632         | 123.069        | -                          | -            | 279           | 3.732.280         |
| Expuneri de tip retail                                                               | 2.689.035         | 29.698         | 50             | 69             | 511            | 80                         | 32           | 4.117         | 2.723.592         |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                               | 2.410.907         | 5.068          | 265            | 684            | 289            | 491                        | 160          | 2.757         | 2.420.621         |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                    | 157.851           | 72             | -              | -              | -              | -                          | 2.506        | 1.162         | 161.591           |
| 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                 | -              | -              | -              | -              | 7.979                      | -            | -             | 7.983             |
| Alte expuneri                                                                        | 329.861           | -              | -              | -              | -              | -                          | -            | -             | 329.861           |
| <b>Total abordare standardizata</b>                                                  | <b>11.415.256</b> | <b>502.779</b> | <b>173.366</b> | <b>67.432</b>  | <b>132.021</b> | <b>10.428</b>              | <b>3.169</b> | <b>15.035</b> | <b>12.319.486</b> |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>11.415.256</b> | <b>502.779</b> | <b>173.366</b> | <b>67.432</b>  | <b>132.021</b> | <b>10.428</b>              | <b>3.169</b> | <b>15.035</b> | <b>12.319.486</b> |



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).

| <b>Formularul CRB – D</b><br><b>Concentrarea expunerilor in</b><br><b>functie de sectorul de</b><br><b>activitate sau de tipurile de</b><br><b>contraparti</b><br><br>- Mii Lei - | <b>Agricultura,</b><br><b>silvicultura</b><br><b>si pescuit</b> | <b>Industria</b><br><b>extractiva</b> | <b>Industria</b><br><b>prelucratoare</b> | <b>Furnizarea</b><br><b>energiei</b><br><b>electrice, a</b><br><b>gazelor</b><br><b>naturale, a</b><br><b>aburului si</b><br><b>aerului</b><br><b>conditionat</b> | <b>Aprovizionare</b><br><b>cu apa</b> | <b>Constructii</b> | <b>Comert cu</b><br><b>ridicata si cu</b><br><b>amanuntul</b> | <b>Transporturi</b><br><b>si depozitare</b> | <b>Servicii de</b><br><b>cazare si</b><br><b>alimentatie</b> | <b>Informare si</b><br><b>comunicatii</b> | <b>Activitati</b><br><b>imobiliare</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Administratii centrale sau banci centrale                                                                                                                                         | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Institutii                                                                                                                                                                        | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Societati                                                                                                                                                                         | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Expuneri de tip retail                                                                                                                                                            | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Titluri de capital                                                                                                                                                                | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| <b>Total abordare IRB</b>                                                                                                                                                         | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Administratii centrale sau banci centrale                                                                                                                                         | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                                                                                                                     | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Entitati din sectorul public                                                                                                                                                      | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                                                                                                                 | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Organizatii internationale                                                                                                                                                        | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Institutii                                                                                                                                                                        | -                                                               | -                                     | -                                        | -                                                                                                                                                                 | -                                     | -                  | -                                                             | -                                           | -                                                            | -                                         | -                                      |
| Societati                                                                                                                                                                         | 13.426                                                          | 69.959                                | 1.031.970                                | 132.965                                                                                                                                                           | -                                     | 569.952            | 357.594                                                       | 92.570                                      | 39.493                                                       | 111.634                                   | 331.423                                |
| Expuneri de tip retail                                                                                                                                                            | 32.697                                                          | 1.085                                 | 141.275                                  | 756                                                                                                                                                               | 8.795                                 | 321.328            | 360.735                                                       | 46.377                                      | 65.173                                                       | 12.561                                    | 53.271                                 |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                                                                                                                            | 6.935                                                           | 205                                   | 17.044                                   | -                                                                                                                                                                 | 224                                   | 32.098             | 65.944                                                        | 8.534                                       | 13.043                                                       | 1.995                                     | 12.163                                 |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                                                                                                                 | 6.872                                                           | 505                                   | 11.974                                   | 4.362                                                                                                                                                             | 2.010                                 | 9.069              | 32.166                                                        | 3.387                                       | 12.164                                                       | 47                                        | 9.950                                  |
| 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                             | -             | -             | -                | -              | -             | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| <b>Total abordare standardizata</b>       | <b>59.930</b> | <b>71.754</b> | <b>1.202.263</b> | <b>138.083</b> | <b>11.029</b> | <b>932.447</b> | <b>816.439</b> | <b>150.868</b> | <b>129.873</b> | <b>126.237</b> | <b>406.807</b> |
| <b>Total</b>                              | <b>59.930</b> | <b>71.754</b> | <b>1.202.263</b> | <b>138.083</b> | <b>11.029</b> | <b>932.447</b> | <b>816.439</b> | <b>150.868</b> | <b>129.873</b> | <b>126.237</b> | <b>406.807</b> |

| <b>Formularul CRB - D</b><br><b>Concentrarea expunerilor in functie de</b><br><b>sectorul de activitate sau de tipurile de</b><br><b>contraparti</b> | <b>Activitati</b><br><b>profesionale,</b><br><b>stiintifice si</b><br><b>tehnice</b> | <b>Activitati</b><br><b>administrative</b><br><b>si de asistenta</b> | <b>Administrare</b><br><b>publica si de</b><br><b>aparare,</b><br><b>asigurari</b><br><b>sociale</b><br><b>obligatorii</b> | <b>Educatie</b> | <b>Servicii de</b><br><b>sanatate</b><br><b>umana si</b><br><b>activitati de</b><br><b>asistenta</b><br><b>sociale</b> | <b>Arte,</b><br><b>divertisment</b><br><b>si activitati</b><br><b>recreative</b> | <b>Intermediere</b><br><b>financiara si</b><br><b>asigurari</b> | <b>Alte</b><br><b>servicii</b> | <b>Gospodarii</b><br><b>ale</b><br><b>populatiei</b> | <b>Total</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| - Mii Lei -                                                                                                                                          |                                                                                      |                                                                      |                                                                                                                            |                 |                                                                                                                        |                                                                                  |                                                                 |                                |                                                      |                   |
| Administratii centrale sau banci centrale                                                                                                            | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Institutii                                                                                                                                           | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Societati                                                                                                                                            | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Expuneri de tip retail                                                                                                                               | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Titluri de capital                                                                                                                                   | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| <b>Total abordare IRB</b>                                                                                                                            | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Administratii centrale sau banci centrale                                                                                                            | -                                                                                    | -                                                                    | 2.787.113                                                                                                                  | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | 2.787.113         |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                                                                                        | -                                                                                    | 278                                                                  | 1.935                                                                                                                      | -               | 53                                                                                                                     | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | 2.266             |
| Entitati din sectorul public                                                                                                                         | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                                                                                    | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Organizatii internationale                                                                                                                           | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | -                              | -                                                    | -                 |
| Institutii                                                                                                                                           | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | 154.179                                                         | -                              | -                                                    | 154.179           |
| Societati                                                                                                                                            | 1.106                                                                                | 87.514                                                               | -                                                                                                                          | -               | 54.877                                                                                                                 | -                                                                                | 517.815                                                         | 313.527                        | 6.455                                                | 3.732.280         |
| Expuneri de tip retail                                                                                                                               | 50.016                                                                               | 22.618                                                               | 1.947                                                                                                                      | 6.990           | 15.318                                                                                                                 | 3.277                                                                            | 394                                                             | 7.473                          | 1.571.506                                            | 2.723.592         |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                                                                                               | 13.195                                                                               | 4.750                                                                | 439                                                                                                                        | 567             | 11.712                                                                                                                 | 2.728                                                                            | 469                                                             | 4.457                          | 2.224.119                                            | 2.420.621         |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                                                                                    | 2.454                                                                                | 1.880                                                                | 118                                                                                                                        | -               | 347                                                                                                                    | 248                                                                              | 2.626                                                           | 2.211                          | 59.201                                               | 161.591           |
| 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                                                                                                            | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | 7.979                                                           | 4                              | -                                                    | 7.983             |
| Alte expuneri                                                                                                                                        | -                                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                          | -               | -                                                                                                                      | -                                                                                | -                                                               | 329.861                        | -                                                    | 329.861           |
| <b>Total abordare standardizata</b>                                                                                                                  | <b>66.771</b>                                                                        | <b>117.040</b>                                                       | <b>2.791.552</b>                                                                                                           | <b>7.557</b>    | <b>82.307</b>                                                                                                          | <b>6.253</b>                                                                     | <b>683.462</b>                                                  | <b>657.533</b>                 | <b>3.861.281</b>                                     | <b>12.319.486</b> |
| <b>Total</b>                                                                                                                                         | <b>66.771</b>                                                                        | <b>117.040</b>                                                       | <b>2.791.552</b>                                                                                                           | <b>7.557</b>    | <b>82.307</b>                                                                                                          | <b>6.253</b>                                                                     | <b>683.462</b>                                                  | <b>657.533</b>                 | <b>3.861.281</b>                                     | <b>12.319.486</b> |

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 2018, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care Banca are expuneri.

| Formularul CR1 - A<br>Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument<br><br>- Mii lei - | Valori contabile brute pentru               |                                                                | Ajustari<br>specifice<br>pentru riscul<br>de credit<br>(c) | Ajustari<br>generale<br>pentru riscul<br>de credit<br>(d) | Valori nete<br>(a+b-c-d) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                            | Expuneri in stare<br>de nerambursare<br>(a) | Expuneri care nu<br>se afla in stare de<br>nerambursare<br>(b) |                                                            |                                                           |                          |
| 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                                                                                                         | -                                           | -                                                              | -                                                          | -                                                         | -                        |
| <b>Total abordare IRB</b>                                                                                                  | -                                           | -                                                              | -                                                          | -                                                         | -                        |
| Administratii centrale sau banci centrale                                                                                  | -                                           | 2.787.532                                                      | 420                                                        | -                                                         | 2.787.112                |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                                                              | -                                           | 2.277                                                          | 11                                                         | -                                                         | 2.266                    |
| Entitati din sectorul public                                                                                               | -                                           | -                                                              | -                                                          | -                                                         | -                        |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                                                          | -                                           | -                                                              | -                                                          | -                                                         | -                        |
| Organizatii internationale                                                                                                 | -                                           | -                                                              | -                                                          | -                                                         | -                        |
| Institutii                                                                                                                 | -                                           | 154.217                                                        | 38                                                         | -                                                         | 154.179                  |
| Societati                                                                                                                  | -                                           | 3.763.712                                                      | 31.431                                                     | -                                                         | 3.732.281                |
| <i>din care: IMM-uri</i>                                                                                                   | -                                           | 1.571.306                                                      | 13.158                                                     | -                                                         | 1.558.148                |
| Expuneri de tip retail                                                                                                     | -                                           | 2.742.259                                                      | 18.667                                                     | -                                                         | 2.723.592                |
| <i>din care: IMM-uri</i>                                                                                                   | -                                           | 1.160.503                                                      | 7.967                                                      | -                                                         | 1.152.536                |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                                                                     | -                                           | 2.436.620                                                      | 15.999                                                     | -                                                         | 2.420.621                |

| Formularul CR1 - A<br>Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument<br><br>- Mii lei - | Valori contabile brute pentru               |                                                                | Ajustari<br>specifice<br>pentru riscul<br>de credit<br>(c) | Ajustari<br>generale<br>pentru riscul<br>de credit<br>(d) | Valori nete<br>(a+b-c-d) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                            | Expuneri in stare<br>de nerambursare<br>(a) | Expuneri care nu<br>se afla in stare de<br>nerambursare<br>(b) |                                                            |                                                           |                          |
| din care: IMM-uri                                                                                                          | -                                           | 189.684                                                        | 1.715                                                      | -                                                         | 187.969                  |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                                                          | 385.245                                     | -                                                              | 223.654                                                    | -                                                         | 161.591                  |
| 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                                                                                  | -                                           | 7.983                                                          | -                                                          | -                                                         | 7.983                    |
| Alte expuneri                                                                                                              | -                                           | 484.882                                                        | 155.021                                                    | -                                                         | 329.861                  |
| <b>Total abordare standardizata</b>                                                                                        | <b>385.245</b>                              | <b>12.379.482</b>                                              | <b>445.241</b>                                             | -                                                         | <b>12.319.486</b>        |
| <b>Total</b>                                                                                                               | <b>385.245</b>                              | <b>12.379.482</b>                                              | <b>445.241</b>                                             | -                                                         | <b>12.319.486</b>        |
| din care: imprumuturi                                                                                                      | 382.886                                     | 6.749.468                                                      | 289.762                                                    | -                                                         | 6.842.592                |
| din care: Titluri de creanta                                                                                               | -                                           | 1.931.486                                                      | -                                                          | -                                                         | 1.931.486                |
| din care: Expuneri extrabilantiere                                                                                         | 2.359                                       | 2.178.560                                                      | 872                                                        | -                                                         | 2.180.047                |
|                                                                                                                            |                                             |                                                                |                                                            |                                                           |                          |

| Formularul CR1 - B<br>Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti<br><br>- Mii lei - | Valori contabile brute pentru               |                                                                | Ajustari<br>specifice<br>pentru riscul<br>de credit<br>(c) | Ajustari<br>generale<br>pentru riscul<br>de credit<br>(d) | Valori nete<br>(a+b-c-d) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                               | Expuneri in stare<br>de nerambursare<br>(a) | Expuneri care nu<br>se afla in stare de<br>nerambursare<br>(b) |                                                            |                                                           |                          |
| Agricultura, silvicultura si pescuit                                                                                                          | 18.966                                      | 54.031                                                         | 13.067                                                     | -                                                         | 59.930                   |
| Industria extractiva                                                                                                                          | 1.758                                       | 71.253                                                         | 1.257                                                      | -                                                         | 71.754                   |
| Industria prelucratoare                                                                                                                       | 34.163                                      | 1.210.313                                                      | 42.213                                                     | -                                                         | 1.202.263                |
| Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat                                                          | 7.889                                       | 134.936                                                        | 4.742                                                      | -                                                         | 138.083                  |
| Aprovizionare cu apa                                                                                                                          | 6.117                                       | 9.050                                                          | 4.138                                                      | -                                                         | 11.029                   |
| Constructii                                                                                                                                   | 25.411                                      | 927.332                                                        | 20.296                                                     | -                                                         | 932.447                  |
| Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                                                                            | 84.474                                      | 789.423                                                        | 57.458                                                     | -                                                         | 816.439                  |
| Transporturi si depozitare                                                                                                                    | 6.871                                       | 148.350                                                        | 4.353                                                      | -                                                         | 150.868                  |

| Formularul CR1 - B<br>Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti<br><br>- Mii lei - | Valori contabile brute pentru               |                                                                | Ajustari<br>specifice<br>pentru riscul<br>de credit<br>(c) | Ajustari<br>generale<br>pentru riscul<br>de credit<br>(d) | Valori nete<br>(a+b-c-d) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                               | Expuneri in stare<br>de nerambursare<br>(a) | Expuneri care nu<br>se afla in stare de<br>nerambursare<br>(b) |                                                            |                                                           |                          |
| Servicii de cazare si alimentatie                                                                                                             | 22.133                                      | 118.414                                                        | 10.674                                                     | -                                                         | 129.873                  |
| Informare si comunicatii                                                                                                                      | 78                                          | 126.971                                                        | 812                                                        | -                                                         | 126.237                  |
| Activitati imobiliare                                                                                                                         | 17.372                                      | 398.275                                                        | 8.840                                                      | -                                                         | 406.807                  |
| Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                                                                               | 7.166                                       | 65.177                                                         | 5.572                                                      | -                                                         | 66.771                   |
| Activitati administrative si de asistenta                                                                                                     | 4.379                                       | 116.051                                                        | 3.390                                                      | -                                                         | 117.040                  |
| Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii                                                                             | 281                                         | 2.791.911                                                      | 640                                                        | -                                                         | 2.791.552                |
| Educatie                                                                                                                                      | -                                           | 7.589                                                          | 32                                                         | -                                                         | 7.557                    |
| Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala                                                                                 | 1.200                                       | 83.272                                                         | 2.165                                                      | -                                                         | 82.307                   |
| Arte, divertisment si activitati recreative                                                                                                   | 589                                         | 6.016                                                          | 352                                                        | -                                                         | 6.253                    |
| Intermedieri financiare si asigurari                                                                                                          | 4.580                                       | 683.687                                                        | 4.805                                                      | -                                                         | 683.462                  |
| Alte servicii                                                                                                                                 | 6.986                                       | 810.858                                                        | 160.311                                                    | -                                                         | 657.533                  |
| Gospodarii ale populatiei                                                                                                                     | 134.832                                     | 3.826.573                                                      | 100.124                                                    | -                                                         | 3.861.281                |
| <b>Total</b>                                                                                                                                  | <b>385.245</b>                              | <b>12.379.482</b>                                              | <b>445.241</b>                                             | <b>-</b>                                                  | <b>12.319.486</b>        |

| Formularul CR1 - C<br>Calitatea creditului expunerilor in<br>functie de geografie<br><br>- Mii Lei - | Valori contabile brute pentru        |                                                      | Ajustari specifice<br>pentru riscul de credit | Ajustari generale<br>pentru riscul de credit | Valori nete<br>(a+b-c-d) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                      | Expuneri in stare de<br>nerambursare | Expuneri care nu se afla in<br>stare de nerambursare |                                               |                                              |                          |
| Romania                                                                                              | 378.596                              | 11.474.754                                           | 438.093                                       | -                                            | 11.415.257               |
| Turcia                                                                                               | 145                                  | 505.362                                              | 2.728                                         | -                                            | 502.779                  |
| Olanda                                                                                               | -                                    | 174.583                                              | 1.217                                         | -                                            | 173.366                  |
| Marea Britanie                                                                                       | -                                    | 67.433                                               | 1                                             | -                                            | 67.432                   |
| Spania                                                                                               | -                                    | 132.029                                              | 8                                             | -                                            | 132.021                  |
| Statele Unite ale Americii                                                                           | -                                    | 10.427                                               | 1                                             | -                                            | 10.426                   |
| Canada                                                                                               | 4.616                                | 666                                                  | 2.112                                         | -                                            | 3.170                    |
| Altele                                                                                               | 1.888                                | 14.228                                               | 1.081                                         | -                                            | 15.035                   |
| <b>Total</b>                                                                                         | <b>385.245</b>                       | <b>12.379.482</b>                                    | <b>445.241</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>12.319.486</b>        |

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:

| Formularul CRB - E<br>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                                                                   | -                         | -                | -                | -                | -                        | -                 |
| <b>Total abordare IRB</b>                                                            | -                         | -                | -                | -                | -                        | -                 |
| Administratii centrale sau banci centrale                                            | 855.259                   | 345.868          | 392.243          | 1.193.743        | -                        | 2.787.113         |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                        | -                         | 153              | 2.113            | -                | -                        | 2.266             |
| Entitati din sectorul public                                                         | -                         | -                | -                | -                | -                        | -                 |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                    | -                         | -                | -                | -                | -                        | -                 |
| Organizatii internationale                                                           | -                         | -                | -                | -                | -                        | -                 |
| Institutii                                                                           | 10.922                    | 101.177          | 9.529            | 32.551           | -                        | 154.179           |
| Societati                                                                            | -                         | 1.688.585        | 1.174.296        | 869.399          | -                        | 3.732.280         |
| Expuneri de tip retail                                                               | -                         | 915.231          | 1.390.517        | 417.844          | -                        | 2.723.592         |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                               | -                         | 65.010           | 142.899          | 2.212.712        | -                        | 2.420.621         |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                    | -                         | 46.951           | 44.784           | 69.856           | -                        | 161.591           |
| 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                                            | -                         | -                | -                | -                | 7.983                    | 7.983             |
| Alte expuneri                                                                        | -                         | -                | -                | -                | 329.861                  | 329.861           |
| <b>Total abordare standardizata</b>                                                  | <b>866.181</b>            | <b>3.162.975</b> | <b>3.156.381</b> | <b>4.796.105</b> | <b>337.844</b>           | <b>12.319.486</b> |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>866.181</b>            | <b>3.162.975</b> | <b>3.156.381</b> | <b>4.796.105</b> | <b>337.844</b>           | <b>12.319.486</b> |

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).

| <b>Formularul CR1 - D</b><br><b>Cresterea vechimii</b><br><b>expunerilor restante</b> | <b>Valori contabile brute</b> |                               |                               |                                |                             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|
|                                                                                       | <b>≤ 30 zile</b>              | <b>&gt; 30 zile ≤ 60 zile</b> | <b>&gt; 60 zile ≤ 90 zile</b> | <b>&gt; 90 zile ≤ 180 zile</b> | <b>&gt; 180 zile ≤ 1 an</b> | <b>&gt; 1 an</b> |
| - Mii Lei -                                                                           |                               |                               |                               |                                |                             |                  |
| Credite                                                                               | 7.753.215                     | 40.764                        | 29.332                        | 23.827                         | 31.039                      | 249.600          |
| Titluri de creanta                                                                    | 1.932.343                     | -                             | -                             | -                              | -                           | -                |
| <b>Expuneri totale</b>                                                                | <b>9.685.558</b>              | <b>40.764</b>                 | <b>29.332</b>                 | <b>23.827</b>                  | <b>31.039</b>               | <b>249.600</b>   |

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 :

| <b>Formularul CR2 - B</b><br><b>Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate</b> | <b>Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| - Mii Lei -                                                                                                                            |                                                                               |
| <b>Sold de deschidere</b>                                                                                                              | <b>450.214</b>                                                                |
| Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare           | 51.671                                                                        |
| Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare                                                                                | (20.410)                                                                      |
| Valorile eliminate din bilant                                                                                                          | (36.014)                                                                      |
| Alte modificari                                                                                                                        | (82.427)                                                                      |
| <b>Sold de inchidere</b>                                                                                                               | <b>363.034</b>                                                                |

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta expunerile neperformante si restructurate (valori contabile brute) in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei:

| Formularul CR1 - E<br><br>Expuneri<br>neperformante si<br>restructurate<br><br>- Mii Lei - | Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante |                                                                       |                                                      |                        |                                              |                        |                           | Deprecieri, provizioane si ajustari de<br>valoare justa cumulate negative<br>determinate de riscul de credit |                                |                                     |                           | Garantiile reale si garantiile<br>financiare primite |                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                            |                                                                       |                                                                       |                                                      | Din care neperformante |                                              |                        |                           | Asupra<br>expunerilor<br>performante                                                                         |                                | Asupra expunerilor<br>neperformante |                           | Asupra<br>expunerilor<br>neperformante               | Din care<br>expuneri<br>restructurate |
|                                                                                            |                                                                       | Din care<br>performant,<br>dar restante<br>> 30 zile si<br><= 90 zile | Din care<br>expuneri<br>performante<br>restructurate |                        | Din care<br>in stare de<br>nerambur-<br>sare | Din care<br>depreciate | Din care<br>restructurate |                                                                                                              | Din care<br>restructu-<br>rate |                                     | Din care<br>restructurate |                                                      |                                       |
| Titluri de creanta                                                                         | 1.932.343                                                             | -                                                                     | -                                                    | -                      | -                                            | -                      | -                         | -                                                                                                            | -                              | -                                   | -                         | -                                                    | -                                     |
| Credite si avansuri                                                                        | 8.127.777                                                             | 41.094                                                                | 69.693                                               | 364.658                | 363.033                                      | 364.658                | 234.937                   | 73.331                                                                                                       | 9.430                          | 234.494                             | 149.204                   | 125.538                                              | 141.389                               |
| Expuneri extrabilantiere                                                                   | 2.184.678                                                             | -                                                                     | -                                                    | 2.358                  | 2.358                                        | -                      | -                         | 2.763                                                                                                        | -                              | 999                                 | -                         | 257                                                  | -                                     |



Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere pentru credite.

| <b>Formularul CR2 - A</b><br><b>Modificari ale stocului ajustarilor generale si</b><br><b>specifice pentru riscul de credit</b> | <b>Ajustari specifice</b><br><b>pentru riscul de credit</b><br><b>cumulate</b> | <b>Ajustari generale</b><br><b>pentru riscul de credit</b><br><b>cumulate</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| - Mii Lei -                                                                                                                     |                                                                                |                                                                               |
| <b>Sold de deschidere</b>                                                                                                       | <b>283.480</b>                                                                 | -                                                                             |
| Majorari datorate emiterii sau achizitiei                                                                                       | 5.667                                                                          | -                                                                             |
| Diminuari datorate derecunoasterii                                                                                              | (26.303)                                                                       | -                                                                             |
| Majorari sau diminuari datorate modificarii riscului de credit (net)                                                            | 79.480                                                                         | -                                                                             |
| Diminuarea contului de ajustari datorata write-off                                                                              | (36.250)                                                                       | -                                                                             |
| Impactul diferentelor de curs valutar                                                                                           | -                                                                              | -                                                                             |
| Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale                                                           | -                                                                              | -                                                                             |
| Alte ajustari                                                                                                                   | 2.090                                                                          | -                                                                             |
| <b>Sold de inchidere</b>                                                                                                        | <b>308.164</b>                                                                 | -                                                                             |
| Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere             | (25.705)                                                                       | -                                                                             |
| Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere                        | (875)                                                                          | -                                                                             |

#### 5.4 Institutii externe de evaluare a creditului

In luna aprilie 2018 Fitch Ratings a afirmat ratingul pentru datorii pe termen lung ale Bancii la BBB-, cu perspectiva stabila. Totodata, Fitch a actualizat in sens pozitiv ratingul de viabilitate la "bb-", de la "b+". Actualizarea in sens pozitiv a ratingului de viabilitate reflecta o imbunatatire generala a profilului de risc al Bancii, determinata de o reducere a stocului de credite in bilant, o reglementare mai stricta a capitalizarii si imbunatatirea controalelor de risc, intreprinse ca parte a alinierii la procesele si apetitul de risc al Bancii Mama.

In luna iulie 2018 Fitch Ratings a declassat ratingul pentru datorii pe termen lung la BB, ratingul pentru datorii pe termen scurt la B si ratingul de suport, la 3. Perspectiva privind ratingul datoriei pe termen lung a fost schimbata in negativ, dar ratingul de viabilitate nu a fost afectat. Indicatorii de rating au fost declassati in urma deteriorarii ratingului Turkiye Garanti Bankasi A.S. („TGB”) la „BB"/Perspectiva Negativa/"B", decizie ce a fost precedata de retrogradarea ratingului Turciei, ratingul pentru datorii pe termen lung al Garanti Bank S.A., fiind afectat de ratingul TGB.

In luna octombrie 2018 Fitch Ratings a redus ratingul pentru datorii pe termen lung al GBR de la "BB", la "BB-". Perspectiva cu privire la ratingul pentru datorii pe termen lung este stabila. Totodata ratingul de viabilitate (VR) a ramas "bb-", ratingul pentru datorii pe termen scurt fiind "B", iar ratingul suport (SR) "3". Decizia de schimbare a ratingului a fost luata ca urmare a scaderii ratingului Bancii Mama, TGB, la "BB-"/Perspectiva Negativa. Ratingul aferent GBR este in prezent determinat de profilul sau independent, asa cum este exprimat prin ratingul de viabilitate (VR) si nu mai beneficiaza de o crestere a ratingului prin posibila acordare de suport de catre TGB sau BBVA, intr-o situatie extraordinara. Perspectiva stabila reflecta opinia Fitch Ratings ca GBR este suficient de independenta fata de TGB si faptul ca restrictiile interne de reglementare privind transferurile de capital si de finantare sunt suficient de stricte pentru a permite ca GBR sa fie evaluata peste ratingul ("IDR") TGB daca TGB va fi declassata din nou, asa cum indica perspectiva negativa a acesteia.

Conform Fitch, la 31.12.2018 ratingul Bancii este prezentat mai jos:

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| <b>GARANTI BANK S.A.</b> |         |
| Datorie pe Termen Lung   | 'BB-';  |
| Datorie pe Termen Scurt  | 'B'     |
| Suport                   | '3'     |
| Viabilitate              | 'bb-'   |
| Perspectiva              | Stabila |

În ceea ce privește analiza cerinței de capital, în vederea încadrării pe clase de calitate a creditului, Banca utilizează ratingurile acordate de către următoarele agenții de rating: Standard & Poor's, Moody's și Fitch. Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la instituțiile externe sunt: „Banci multilaterale de dezvoltare”, „Instituii Financiare”, „Administrații centrale sau bănci centrale”, „Administrații regionale sau autorități locale”, „Societăți”, pentru ultimele trei categorii numai în cazul achiziției de titluri (în care se ia în calcul ratingul emisiunii).

Banca nu transferă evaluările de credit ale emitentului și ale emisiunii la elemente neincluse în portofoliul de tranzacționare.

Asocierea ratingurilor pe clasele de calitate a creditului se realizează conform corespondențelor standard publicate de Banca Națională a României.

## 5.5 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

### 5.5.1 Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale

Banca recunoaște că tehnici de diminuare a riscului de credit doar acele garanții care îndeplinesc cerințele minime ce trebuie respectate în vederea recunoașterii acestora conform reglementărilor prudențiale în vigoare.

Evaluarea garanțiilor materiale se face conform standardelor internaționale și naționale de evaluare, inclusiv recomandările cuprinse în cadrul „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor” emis de către ANEVAR.

După constituire garanțiile sunt monitorizate și reevaluate cu frecvențe standard impuse în normele interne, sau cu frecvențele specificate de documentele de aprobare.

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

În conformitate cu Reg. UE 575/2013 Banca acceptă următoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- ✓ Protecție nefinanțată (garanții) de la: administrații centrale și bănci centrale, administrații regionale și autorități locale, instituții de credit;
- ✓ Protecție finanțată: depozite, titluri și colaterale (proprietăți imobiliare rezidențiale).

### 5.5.3 Concentrarile de risc de piață /credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului

Banca are un profil de risc scăzut în ceea ce privește riscul de concentrare, urmărind diversificarea tipurilor de garanție reală și a furnizorilor de protecție.

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:

| <b>Formularul CR4</b><br><b>Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM</b> |                           | <b>Expuneri inainte de CCF si de CRM</b> |                           | <b>Expuneri dupa CCF si CRM</b> |                  | <b>RWA si densitatea RWA</b> |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|------------------------------|--|
| - Mii Lei -                                                                                            |                           |                                          |                           |                                 |                  |                              |  |
| <b>Clase de expunere</b>                                                                               | <b>Valoare bilantiera</b> | <b>Valoare extrabilantiera</b>           | <b>Valoare bilantiera</b> | <b>Valoare extrabilantiera</b>  | <b>RWA</b>       | <b>Densitatea RWA</b>        |  |
| Administratii centrale sau banci centrale                                                              | 2.787.113                 | -                                        | 2.839.259                 | -                               | 206.844          | 7,29%                        |  |
| Administratii regionale sau autoritati locale                                                          | 2.166                     | 100                                      | 2.166                     | -                               | 2.024            | 93,44%                       |  |
| Entitati din sectorul public                                                                           | -                         | -                                        | -                         | -                               | -                | 0,00%                        |  |
| Banci multilaterale de dezvoltare                                                                      | -                         | -                                        | -                         | -                               | -                | 0,00%                        |  |
| Organizatii internationale                                                                             | -                         | -                                        | -                         | -                               | -                | 0,00%                        |  |
| Institutii                                                                                             | 105.234                   | 475                                      | 105.873                   | 43.727                          | 65.605           | 43,85%                       |  |
| Societati                                                                                              | 2.453.005                 | 1.265.720                                | 2.442.493                 | 133.719                         | 2.542.448        | 98,69%                       |  |
| Expuneri de tip retail                                                                                 | 1.809.980                 | 913.613                                  | 1.741.185                 | 291.463                         | 1.387.475        | 68,26%                       |  |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile                                                 | 2.420.621                 | -                                        | 2.415.733                 | -                               | 831.176          | 34,41%                       |  |
| Expuneri in stare de nerambursare                                                                      | 160.105                   | 1.486                                    | 159.930                   | 254                             | 162.002          | 101,13%                      |  |
| 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                                                                                     | 7.983                     | -                                        | 7.983                     | -                               | 7.983            | 100,00%                      |  |
| Alte elemente                                                                                          | 329.863                   | -                                        | 361.448                   | 20.483                          | 120.836          | 31,64%                       |  |
| <b>Total</b>                                                                                           | <b>10.076.070</b>         | <b>2.181.394</b>                         | <b>10.076.070</b>         | <b>489.646</b>                  | <b>5.326.393</b> | <b>50,41%</b>                |  |

Formularul 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:

| <b>Formularul CR3</b><br><b>Tehnici de diminuare a riscului de credit – Presentare</b><br><b>generală</b><br><br>- Mii lei - | <b>Expuneri</b><br><b>negarantate –</b><br><b>Valoare</b><br><b>contabila</b> | <b>Expuneri</b><br><b>garantate –</b><br><b>Valoare</b><br><b>contabila</b> | <b>Expuneri</b><br><b>garantate prin</b><br><b>garantii reale</b> | <b>Expuneri</b><br><b>garantate prin</b><br><b>garantii</b><br><b>financiare</b> | <b>Expuneri</b><br><b>garantate</b><br><b>prin</b><br><b>instrumente</b><br><b>financiare</b><br><b>derivate de</b><br><b>credit</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Total credite                                                                                                                | 6.761.507                                                                     | 84.369                                                                      | 49.360                                                            | 35.009                                                                           | -                                                                                                                                    |
| Total titluri de creanta                                                                                                     | 1.931.486                                                                     | -                                                                           | -                                                                 | -                                                                                | -                                                                                                                                    |
| <b>Expuneri totale</b>                                                                                                       | <b>8.692.993</b>                                                              | <b>84.369</b>                                                               | <b>49.360</b>                                                     | <b>35.009</b>                                                                    | <b>-</b>                                                                                                                             |
| Din care in stare de nerambursare                                                                                            | 159.930                                                                       | 174                                                                         | -                                                                 | 174                                                                              | -                                                                                                                                    |

## 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 (in conformitate cu art 274 din regulamentul nr. 575/2013), ce permite determinarea valorii expunerii prin insumarea urmatoarelor elemente:

- costul de inlocuire curent;
- 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 dobanzii | Contracte pe cursul de schimb si pe aur | Contracte pe titluri de capital | Contracte pe metale pretioase, cu exceptia aurului | Contracte pe marfuri, altele decat metalele pretioase |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 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<br>Analiza expunerii la CCR<br>- Mii Lei -                      | Valoare notionala | Costul de inlocuire/ valoarea de piata curenta | Expunerea din credite viitoare potentiala | EEPE | Factorul multiplicare | EAD dupa CRM | RWA           |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------|-----------------------|--------------|---------------|
| Marcare la piata                                                                   |                   | 26.464                                         | 35.562                                    |      |                       | 62.026       | 26.927        |
| Expunere initiala                                                                  |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| Abordarea standardizata                                                            |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)                                |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| Din care tranzactii de finantare prin titluri                                      |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite                |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| Metoda simpla a garantiilor financiare                                             |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)                               |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| VaR pentru SFT                                                                     |                   |                                                |                                           |      |                       |              |               |
| <b>Total</b>                                                                       |                   |                                                |                                           |      |                       |              | <b>26.927</b> |

### 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 - Institutiile Financiare, dupa analiza 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

Riscul de piata este definit ca pierderile pe care Banca le-ar putea suporta, ca urmare a riscurilor cauzate de schimbarile de pret ale pietei (rata dobanzii, actiunile, cursul valutar si pretul produselor), corelatiile dintre preturile pietei si incertitudinea nivelurilor de volatilitate. Toate instrumentele sunt supuse riscului 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.

Pentru a reduce riscul, Banca a implementat anumite tehnici moderne de monitorizare si cuantificare a riscului valutar si a riscurilor legate de rata dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare. Toate aceste proceduri sunt in conformitate cu dispozitiile stabilite de catre BNR.

Banca se expune la riscul de piata, care reprezinta riscul ca valoarea justa, sau intrarile viitoare de numerar ale unui instrument financiar sa fluctueze in urma modificarilor preturilor pietei. Riscul de piata rezulta din pozitiile deschise ale ratei dobanzii si ale cursului valutar, care sunt expuse la miscarile generale si specifice ale pietei si la modificarile nivelului de volatilitate a ratelor sau preturilor pietei, cum ar fi rata dobanzii, marja si cursul valutar. Banca clasifica expunerile la riscul de piata in portofolii tranzactionabile sau netranzactionabile.

Avand in vedere ca Banca nu are portofolii de tranzactionare, adecvarea interna a capitalului (ICAAP) pentru riscul de piata a fost facuta prin masurarea expunerii la riscul valutar, din acest punct de vedere un model VaR a fost utilizat cu un nivel de 99% grad de incredere si o perioada de detinere de zece zile si un minim de observatie de un an istoric (250 zile lucratoare). Validarea modelului a inclus „testari in sens invers” efectuate zilnic.

In evaluarea interna a adecvarii capitalului Banca a luat in considerare si a inclus rezultatele testelor de stres pentru a se asigura ca nivelul capitalului este suficient pentru atingerea obiectivelor comerciale si pentru acoperirea oricaror pierderi neasteptate chiar si in cazul unei recesiuni. In aceasta viziune au fost folosite rezerve de capital pe baza unui impact estimat al scenariilor testelor de stres pentru riscul valutar (folosind modelul VaR) pentru riscul de rata a dobanzii.

In evaluarea si monitorizarea expunerii la riscul de rata a dobanzii, Banca va aloca capital intern pe baza metodologiei standardizate (metodologie descrisa in cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013), in functie de rezultatele scenariului de criza cu impact ridicat.

Analiza de senzitivitate pentru riscul de rata a dobanzii luata in considerare de catre Banca cuprinde:

1. Scenariul de baza: alocarea de capital intern la nivelul de 10% din modificarea potentiala a valorii economice la un soc de dobanda de 200 p.b.;
2. Scenariul advers: alocarea de capital intern la nivelul de 20% din modificarea potentiala a valorii economice la un soc de dobanda de 200 p.b.

Grupul Trezorerie si Institutii 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 risc 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 2018 s-au situat sub nivelul echivalent a 225.000 EUR (incepand cu 31 martie 2018 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 2018**

Pozitia valutara ca % din Fonduri Proprii

0,4372%

VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de 10 zile  
cu un nivel de confienta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile  
lucratoare

70.738 Lei

## 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 2018 a inregistrat urmatoarele valori:

### Modificare potentiala a valorii economice:

**31 decembrie 2018**

% din Fonduri Proprii

10,47%

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 “ Venitul net din dobanzi”.

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 este riscul curent sau potential ca o banca sa nu isi poata indeplini obligatiile la scadenta.

Obiectivul Bancii privind riscul de lichiditate il reprezinta mentinerea unui nivel de lichiditate adecvat in conditiile necesitatii de asigurare a surselor adecvate pentru sustinerea obiectivelor de buget privind cresterea portofoliului de credite. Conform profilului si strategiei de risc a Bancii, obiectivul pentru anul 2018 a fost de mentinere la un nivel mediu al riscului de lichiditate.

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

Riscul de lichiditate include incapacitatea de a gestiona scaderile sau modificarile surselor de finantare. Riscul de lichiditate poate aparea, de asemenea, din incapacitatea de a recunoaste modificarile conditiilor de piata care afecteaza capacitatea de a lichida activele rapid si cu pierderi minime.

Politicele adoptate in acest sens, sunt in conformitate cu reglementarile adoptate de BNR, in conformitate cu reglementarile stabilite de Autoritatea Bancara Europeana.

Prin utilizarea politicilor sale de lichiditate, Banca doreste sa:

- pastreze lichiditati suficiente pentru a-si onora obligatiile atunci cand acestea devin exigibile;
- pastreze un anumit raport, in limitele prudentiale, a activelor pe termen mediu finantate prin datorii pe termen mediu;
- monitorizeze atent si in permanenta nivelul de lichiditate necesar pentru operatiunile Bancii.

Testele de stres sunt efectuate in mod regulat, in ceea ce priveste aspectul lichiditatii, iar limitele de expunere la riscul de lichiditate au fost aprobate de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul de Active si Pasive este responsabil cu monitorizarea lichiditatii, iar Grupul Trezorerie si Institutii Financiare este responsabil pentru gestionarea lichiditatii.

Banca utilizeaza teste de stres, in scopul identificarii surselor potentiale de constrangeri ale lichiditatii si asigurarii ca expunerea actuala ramane in conformitate cu toleranta stabilita a riscului de lichiditate. In toate scenariile folosite in testul de stres concluzia a fost ca Banca are rezerve de lichiditati pentru a acoperi nevoia de lichiditate pe termen scurt.

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.

ALMD efectueaza gestionarea zilnica a lichiditatii, in conformitate cu metricile reglementate si interne ale riscului de lichiditate si monitorizeaza indicatorii de avertizare timpurie in cazul posibilelor diminuari de lichiditati. Gestionarea pe termen mediu si lung a lichiditatii si finantarii este realizata de ALMD, in concordanta cu deciziile ALCO.

Directia de Administrare a Riscurilor defineste riscul de lichiditate al Bancii, masoara si monitorizeaza riscurile cu ajutorul metodelor aferente masurarii riscului de lichiditate care respecta standardele internationale, prezinta periodic rezultatele masurarii departamentelor, comitetelor si conducerii Bancii. Directia de Administrare a Riscurilor coordoneaza partile afiliate pentru a asigura conformitatea procesului de gestionare a riscului potrivit cu profilul de risc al Bancii, mediul de functionare si planul strategic cu reglementari. Directia de Administrare a Riscurilor analizeaza, dezvolta si revizuieste masurarea adecvata a riscului de lichiditate in acord cu schimbarile conditiilor de piata si structura Bancii. Directia de Administrare a Riscurilor analizeaza ipotezele si parametrii utilizati in analiza riscului de lichiditate.



Consiliul de Administratie analizeaza politica privind riscul de lichiditate, aproba politicile de lichiditate si de finantare, asigura eficienta practicarii politicilor si integrarea cu sistemul de management al riscului al Bancii. Consiliul de Administratie stabileste valorile de baza in masurarea si monitorizarea riscului de lichiditate. Consiliul de Administratie stabileste apetitul de risc al Bancii in administrarea riscului de lichiditate si identifica limitele de risc, in conformitate cu apetitul de risc si le examineaza in mod regulat.

Declaratia privind Apetitul de Risc contine atat elemente calitative, cat si elemente cantitative. Directia de Administrare a Riscurilor transpune comportamentul obiectiv definit in Declaratie intr-o serie de valori, intr-o maniera in care sa asigure ca aceste valori devin o parte esentiala a procesului de luare a deciziilor in administrarea riscului de lichiditate si de finantare. Urmatoarele valori sunt in mod special importante:

- Masurile principale caracterizeaza comportamentul obiectiv al Bancii, in ceea ce priveste riscul de lichiditate si de finantare. Obiectivul Bancii este de a pastra o structura stabila de finantare pe termen mediu. Din punct de vedere al activitatii Bancii, mentinerea unui volum suficient de depozite stabile ale clientilor este privita ca fiind cheia asigurarii unui profil solid al lichiditatii. Din acest motiv, indicatorul Credite in raport cu Depozitele stabile ale Clientilor (raportul dintre credite si depozite stabile ale clientilor sau LtSCD) si Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate sunt masurile principale din cadrul Declaratiei privind apetitul de risc.
- Masurile de management sunt utilizate pentru monitorizarea si managementul continuu al riscului de lichiditate si finantare, pentru a asigura ca masurile principale raman in intervalul tinta stabilit. Urmatoarele masuri de management sunt importante in mod special:
  - a) Masuri de monitorizare: Acestea sunt integrate in managementul de zi cu zi, in cadrul sistemului de limite si sunt definite in cadrul Bancii. Ele includ alerte pentru indicatorul LtSCD. Dupa stabilirea nivelurilor de auto-finantare ale bilantului, prin intermediul indicatorului LtSCD, cea de-a doua axa, care ghideaza managementul riscului de lichiditate si finantare, este reprezentata de nevoia de a asigura diversificarea corecta in structura de finantare si evitarea unei mari dependente de finantare pe termen scurt, si totodata de pietele ce sunt mai sensibile la perceptia riscului. Acest lucru trebuie facut prin stabilirea unui nivel maxim al finantarii pe termen scurt.

A treia axa principala in gestionarea, controlarea si monitorizarea riscului de lichiditate si finantare este sustinerea pe termen scurt a profilului de risc de lichiditate, care sa garanteze ca Banca are suficiente garantii colaterale pentru a face fata riscului unei schimbari neasteptate in comportamentul pietelor ori al contrapartidelor importante, ce ar putea preveni accesul la finantare sau ar putea face costul acestui tip de finantare nerezonabil. Acest lucru se face prin stabilirea Capacitatii de Baza, ca fiind o masura a riscului de lichiditate si de finantare. Rata Capacitatii de Baza este definita ca fiind raportul dintre activele disponibile (in principal garantii colaterale ce pot fi decontate de banca centrala) si scadenta pasivelor importante, a fondurilor volatile si a platilor mari, in situatiile in care pietele de finantare importante sunt inchise.

- b) Masuri prospective: Acestea sunt create pentru a identifica din timp posibilele amenintari pentru a permite adoptarea, atunci cand este cazul, a masurilor preventive de management, necesare pentru a stopa aceste amenintari. Aceste masuri prospective includ:
  - Scenarii de criza: Prognostizarea masurilor viitoare, sub diferite scenarii, este un element cheie pentru evaluarea rezistentei unui profil de lichiditate. Prognosticele structurii de lichiditate si finantare fac posibila anticiparea oricaror potentiale deviatii de la planurile strategice ale bancii si de la limitele impuse apetitului de risc. Scenariile de criza au un rol important, nu doar in proiectarea Planului de finantare pentru situatii neprevazute, dar si in definirea masurilor necesare pentru diminuarea riscului.
  - Indicatori de averitizare timpurie: Acestia sunt importanti pentru detectarea si prevenirea posibilelor situatii de criza de lichiditate.

Analiza riscului de lichiditate si a indicatorilor importanti de lichiditate este raportata lunar catre conducerea Bancii. In plus, analizele si rapoartele interne ale indicatorilor legate de riscul de lichiditate sunt prezentate in ALCO. Metricile interne de lichiditate sunt monitorizate cu limite si niveluri de alerta aprobate de Consiliul de Administratie si raportate regulat catre partile afiliate.

In gestionarea riscului de lichiditate, actiunile care vor fi luate si procedurile sunt determinate prin examinarea conditiilor economice normale si conditiilor 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 contextul gestionarii lichiditatii in moneda nationala si straina, sunt monitorizate fluxurile de numerar privind activele si pasivele si se prognozeaza lichiditatea necesara pentru perioada viitoare. In analiza fluxurilor de numerar, conditiile de criza se aplica elementelor ce afecteaza volumul de lichiditate si rata de schimbare din punct de vedere al managementului lichiditatii.

Riscul de lichiditate expus de Banca este administrat prin stabilirea apetitului de risc, prin diminuarea riscurilor in functie de politicile de lichiditate si finantare (diversificarea surselor de finantare, mentinerea unei rezerve de active cu lichiditate ridicata), prin mediu de control eficient si monitorizarea atenta prin limite. Pentru acele riscuri ce nu pot fi reduse, se ia in considerare adoptarea nivelului actual de risc, reducerea sau incetarea activitatilor ce provoaca riscul.

In cadrul simularilor situatiilor de criza a riscului de lichiditate, nivelul capacitatii Bancii de acoperire a iesirilor in scenariu de criza a lichiditatilor, bazat pe structura curenta a fluxurilor de numerar se calculeaza prin active cu lichiditate ridicata. Analiza scenariilor se efectueaza prin estimarea schimbarilor structurii bilantului, cerintelor de lichiditate si a conditiilor de piata.

Rezultatele simularilor de criza a riscului de lichiditate sunt luate in considerare in evaluarea adecvarii lichiditatii si identificarea politicii privind riscul de lichiditate si planul de finantare pentru situatii neprevazute fiind elaborat in acest cadru.

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 Bancare 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-2018                        | 30-Jun-2018 | 30-Sep-2018 | 31-Dec-2018 | 31-Mar-2018                      | 30-Jun-2018 | 30-Sep-2018 | 31-Dec-2018 |
| 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)                                                                                                                                                                                  |                                    |             |             |             | 1.572.938                        | 1.622.197   | 1.711.904   | 1.815.106   |
| NUMERAR - IESIRI                                             |                                                                                                                                                                                                                                   |                                    |             |             |             |                                  |             |             |             |
| 2                                                            | Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:                                                                                                                                                          | 1.535.506                          | 1.586.950   | 1.642.494   | 126.986     | 117.357                          | 120.864     | 124.629     | 126.986     |
| 3                                                            | Depozite stabile                                                                                                                                                                                                                  | 1.099.416                          | 1.136.169   | 1.174.743   | 59.591      | 54.971                           | 56.808      | 58.737      | 59.591      |
| 4                                                            | Depozite mai putin stabile                                                                                                                                                                                                        | 436.091                            | 450.781     | 467.751     | 67.395      | 62.386                           | 64.055      | 65.892      | 67.395      |
| 5                                                            | Finantare de tip wholesale negarantata                                                                                                                                                                                            | 1.597.421                          | 1.654.054   | 1.695.442   | 1.021.736   | 893.223                          | 918.299     | 925.011     | 1.021.736   |
| 6                                                            | Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste                                                                                                                                                    | 158.022                            | 171.908     | 174.687     | 39.370      | 39.505                           | 42.977      | 43.672      | 39.370      |
| 7                                                            | Depozite neoperationale (toate contrapartile)                                                                                                                                                                                     | 1.439.399                          | 1.482.146   | 1.520.755   | 982.366     | 853.718                          | 875.322     | 881.339     | 982.366     |
| 8                                                            | Creante negarantate                                                                                                                                                                                                               | -                                  | -           | -           | -           | -                                | -           | -           | -           |
| 9                                                            | Finantare de tip wholesale garantata                                                                                                                                                                                              |                                    |             |             |             | 111                              | 111         | 112         | 112         |
| 10                                                           | Cerinte suplimentare                                                                                                                                                                                                              | 2.228.091                          | 2.350.122   | 2.427.810   | 209.440     | 188.262                          | 196.899     | 208.801     | 209.440     |
| 11                                                           | Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale                                                                                               | 460                                | 391         | 310         | 256         | 460                              | 391         | 310         | 256         |
| 12                                                           | Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta                                                                                                                                                               | -                                  | -           | -           | -           | -                                | -           | -           | -           |
| 13                                                           | Facilitati de credit si de lichiditate                                                                                                                                                                                            | 2.227.631                          | 2.349.732   | 2.427.500   | 209.184     | 187.802                          | 196.508     | 208.492     | 209.184     |
| 14                                                           | Alte obligatii de finantare contractuale                                                                                                                                                                                          | 357.648                            | 342.254     | 334.996     | 282.209     | 291.492                          | 273.607     | 265.137     | 282.209     |
| 15                                                           | Alte obligatii de finantare contingente                                                                                                                                                                                           | -                                  | -           | -           | -           | -                                | -           | -           | -           |
| 16                                                           | TOTAL IESIRI DE NUMERAR                                                                                                                                                                                                           |                                    |             |             |             | 1.490.445                        | 1.509.780   | 1.523.691   | 1.640.484   |
| NUMERAR - INTRARI                                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                    |             |             |             |                                  |             |             |             |
| 17                                                           | Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)                                                                                                                                                             | -                                  | -           | -           | -           | -                                | -           | -           | -           |
| 18                                                           | Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante                                                                                                                                                                             | 376.128                            | 386.872     | 382.218     | 408.788     | 197.495                          | 205.866     | 220.477     | 218.524     |
| 19                                                           | Alte intrari de numerar                                                                                                                                                                                                           | 69.753                             | 60.832      | 48.288      | 77.389      | 69.753                           | 60.832      | 52.312      | 77.389      |
| 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 denuminate in monede neconvertibile) |                                    |             |             |             | -                                | -           | -           | -           |
| EU-19b                                                       | (Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)                                                                                                                                              |                                    |             |             |             | -                                | -           | -           | -           |
| 20                                                           | TOTAL INTRARI DE NUMERAR                                                                                                                                                                                                          | 445.881                            | 447.704     | 430.506     | 486.177     | 267.248                          | 266.698     | 272.789     | 295.912     |
| EU-20a                                                       | Intrari exceptate integral                                                                                                                                                                                                        |                                    |             |             |             |                                  |             |             |             |
| EU-20b                                                       | Intrari supuse plafonului de 90 %                                                                                                                                                                                                 |                                    |             |             |             |                                  |             |             |             |
| EU-20c                                                       | Intrari supuse plafonului de 75 %                                                                                                                                                                                                 | 445.881                            | 447.704     | 430.506     | 486.177     | 267.248                          | 266.698     | 272.789     | 295.912     |
| VALOARE AJUSTATA TOTALA                                      |                                                                                                                                                                                                                                   |                                    |             |             |             |                                  |             |             |             |
| 21                                                           | REZERVA DE LICHIDITATI                                                                                                                                                                                                            |                                    |             |             |             | 1.572.938                        | 1.622.197   | 1.711.904   | 1.815.106   |
| 22                                                           | TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR                                                                                                                                                                                                      |                                    |             |             |             | 1.223.197                        | 1.243.081   | 1.250.902   | 1.344.571   |
| 23                                                           | INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)                                                                                                                                                                           |                                    |             |             |             | 131%                             | 134%        | 140%        | 138%        |

## 9 RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational este riscul unei pierderi directe sau indirecte care poate sa apara dintr-o multitudine de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologia si infrastructura Bancii si din factori externi, altii decat riscul de credit, de piata sau de lichiditate, cum ar fi cei care apar din cerinte legale si de reglementare si cei aferenti standardelor de comportament corporativ general acceptate. Riscul operational provine din toate activitatile Bancii si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Definitia riscului operational utilizata de catre Banca este urmatoarea: riscul operational reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care poate fi determinat atat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.), dar si de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice etc.). Riscul juridic este o componenta a riscului operational, aparut ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator. Definitia nu include riscul strategic si reputational.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru a evita inregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Bancii prin monitorizarea riscului potential la care este expusa organizatia si prin luarea de masuri de diminuare/eliminare a acelor riscuri considerate neacceptate, dar si de a asigura o eficienta a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea. Conducerea Bancii are responsabilitatea principala pentru dezvoltarea si implementarea controalelor adresate riscului operational. Aceasta responsabilitate este sprijinita de dezvoltarea la nivelul bancii a standardelor pentru managementul riscului operational in urmatoarele arii:

- necesitatea segregarii sarcinilor; inclusiv autorizarii independente a tranzactiilor;
- necesitatea includerii responsabilitatilor legate de risc in fiecare fisa de post;
- necesitatea reconcilierii si monitorizarii tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele de reglementare si alte cerinte legale;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- necesitatea evaluarii periodice a riscului operational si existenta de controale;
- proceduri adecvate pentru a intampina riscurile identificate;
- necesitatea raportarii pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora;
- dezvoltarea de planuri contingente;
- training si dezvoltare profesionala;
- standarde de etica si afaceri;
- reducerea riscului, inclusiv asigurare, acolo unde acestea se dovedesc potrivite.

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. Pe parcursul anului 2018 Banca a avut definiti un numar de 58 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.

Pentru o continua evaluare a expunerii la risc operational, Banca a luat in considerare urmatoarele:

- identificarea expunerilor de risc operational si monitorizarea informatiilor relevante privind riscul operational, inclusiv monitorizarea indicatorilor cheie de risc operational ("KRI");
- integrarea auto-evaluarii riscului si controlului ("RCSA") in procesele de gestionare a riscului operational;
- dezvoltarea sistemului actual de raportare interna, care ofera rapoarte lunare cu privire la riscul operational, inclusiv rapoarte cu privire la evenimente de pierdere;
- implementarea unei aplicatii dedicate pentru riscul operational avand capacitatea de a aduna sub o platforma comuna indicatorii de risc operational, auto-evaluarea riscului si controlului si raportarea evenimentelor de risc operational;
- pregatirea continua si organizarea de intalniri pe tematica riscului operational cu implicarea managementului si a persoanelor cheie din cadrul organizatiei.

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

La 31 decembrie 2018, cerinta de capital privind riscul operational a fost 61.198 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 2018 au fost incheiate polite de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

## 10 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

În ceea ce privește cerințele de transparență și publicare, pachetul legislativ CRD IV/CRR prevede de asemenea publicarea de către instituțiile de credit a activelor negrevate de sarcini, ținând seama de recomandările Comitetului European pentru Risc Sistemic.

Tabelele de mai jos reflectă situația aferentă 31 decembrie 2018:

| Template A - Active grevate de sarcini și negrevate |                                                           | Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini |                                        | Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini |                                        | Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini |                                        | Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini |                                        |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|
| - Mii lei -                                         |                                                           |                                                   | din care:<br>eligibileEHQLA și<br>HQLA |                                               | din care:<br>eligibileEHQLA și<br>HQLA |                                                     | din care:<br>eligibileEHQLA și<br>HQLA |                                                 | din care:<br>eligibileEHQLA și<br>HQLA |
|                                                     |                                                           | 010                                               | 030                                    | 040                                           | 050                                    | 060                                                 | 080                                    | 090                                             | 100                                    |
| <b>010</b>                                          | <b>Activele instituției raportoare</b>                    | 109.207                                           | -                                      | -                                             | -                                      | 10.145.823                                          | 1.866.831                              | -                                               | -                                      |
| 020                                                 | Imprumuturi la vedere                                     | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | 926.816                                             | -                                      | -                                               | -                                      |
| 030                                                 | Instrumente de capitaluri proprii                         | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | 7.983                                               | -                                      | 7.983                                           | -                                      |
| 040                                                 | Titluri de datorie                                        | 64.655                                            | -                                      | 64.655                                        | -                                      | 1.866.831                                           | 1.866.831                              | 1.866.831                                       | 1.866.831                              |
| 050                                                 | din care: obligațiuni garantate                           | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | -                                                   | -                                      | -                                               | -                                      |
| 060                                                 | din care: titluri garantate cu active                     | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | -                                                   | -                                      | -                                               | -                                      |
| 070                                                 | din care: emise de administrațiile publice                | 64.655                                            | -                                      | 64.655                                        | -                                      | 1.866.831                                           | 1.866.831                              | 1.866.831                                       | 1.866.831                              |
| 080                                                 | din care: emise de societățile financiare                 | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | -                                                   | -                                      | -                                               | -                                      |
| 090                                                 | din care: emise de societățile nefinanciare               | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | -                                                   | -                                      | -                                               | -                                      |
| 100                                                 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere | 44.552                                            | -                                      | -                                             | -                                      | 6.848.583                                           | -                                      | -                                               | -                                      |
| 110                                                 | din care: credite ipotecare                               | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | 4.189.453                                           | -                                      | -                                               | -                                      |
| 120                                                 | Alte active                                               | -                                                 | -                                      | -                                             | -                                      | 495.609                                             | -                                      | -                                               | -                                      |

| 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:<br>eligibileEHQLA si<br>HQLA                                                                            |     | din care:<br>eligibileEHQLA si<br>HQLA                                                                                                    |     |
| - Mii lei -                   |                                                                                                                         | 010                                                                                                               | 030 | 040                                                                                                                                       | 060 |
| <b>130</b>                    | <b>Garantii reale primite de institutia raportoare</b>                                                                  | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 140                           | Imprumuturi la vedere                                                                                                   | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 150                           | Instrumente de capitaluri proprii                                                                                       | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 160                           | Titluri de datorie                                                                                                      | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 170                           | din care: obligatiuni garantate                                                                                         | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 180                           | din care: titluri garantate cu active                                                                                   | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 190                           | din care: emise de administratiile publice                                                                              | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 200                           | din care: emise de societatile financiare                                                                               | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 210                           | din care: emise de societatile nefinanciare                                                                             | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 220                           | Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere                                                               | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| 230                           | Alte garantii reale primite                                                                                             | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |
| <b>240</b>                    | <b>Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</b> | -                                                                                                                 | -   | -                                                                                                                                         | -   |

| Template B - Surse de grevare |                                                                                          | Datorii, datorii contingente sau<br>valori<br>mobiliare imprumutate | Active, garantii primite si<br>titluri de obligatiuni<br>proprii emise altele decat<br>obligatiuni garantate si<br>ABS-urile grevate |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| - Mii lei -                   |                                                                                          | 010                                                                 | 030                                                                                                                                  |
| 010                           | Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate                                     |                                                                     |                                                                                                                                      |
| 010                           | Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate                                     | 97.661                                                              | 109.207                                                                                                                              |
| 020                           | Instrumente financiare derivate                                                          | 41.938                                                              | 43.619                                                                                                                               |
| 030                           | din care: extrabursiere                                                                  | 41.938                                                              | 43.619                                                                                                                               |
| 040                           | Depozite                                                                                 | 55.722                                                              | 65.588                                                                                                                               |
| 050                           | Acorduri de rascumparare                                                                 | 55.722                                                              | 64.655                                                                                                                               |
| 060                           | din care: banci centrale                                                                 | -                                                                   | -                                                                                                                                    |
| 070                           | Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare                              | -                                                                   | 933                                                                                                                                  |
| 080                           | din care: banci centrale                                                                 | -                                                                   | -                                                                                                                                    |
| 090                           | Titluri de datorie emise                                                                 | -                                                                   | -                                                                                                                                    |
| 100                           | din care: obligatiuni garantate emise                                                    | -                                                                   | -                                                                                                                                    |
| 110                           | din care: titluri garantate cu active emise                                              | -                                                                   | -                                                                                                                                    |
| 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                                                        | 97.661                                                              | 109.207                                                                                                                              |



---

**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 recomandările 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 attribute personale;
- ✓ Tinta stabilita de catre Consiliul de Administratie in ceea ce priveste genul feminin 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 eficace, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- ✓ Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace 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 Consiliul 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 2018, Comitetul de Directie avea in componenta un numar de 2 femei si 5 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 cel putin 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. Conditile 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 intrupe 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 agentiiilor**, 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 2018, cu exceptia membrilor Consiliului de Administratie, Banca a avut 22 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 cuvenite, 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 partiala 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 frauda 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 reponsabil 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 partiala pana la o perioada de maxim 1 an dupa acordarea ultimei transe.

Remuneratia platita angajatilor (excluzand administratorii) in anul 2018 a fost structurata astfel:

| - Mii Lei -                            | Numar<br>angajati activi<br>la 31.12.2018 | Remuneratie<br>fixa | Remuneratie<br>variabila | Total<br>remuneratie |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Personal in centrala</b>            | 493.50                                    | 67,834.32           | 7,520.71                 | 75,355.03            |
| <b>Personal in reseaua teritoriala</b> | 489.00                                    | 39,720.23           | 4,634.65                 | 44,354.88            |
| <b>Total</b>                           | 982.50                                    | 107,554.55          | 12,155.35                | 119,709.90           |

Conform cerintelor reglementarilor Pilonului III, mai jos sunt prezentate **informatii cantitative agregate pentru anul 2018 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. | - Mii Lei -                                                                                         | Membrii<br>organului de<br>conducere in<br>functia sa de<br>supraveghere | Membrii<br>organului de<br>conducere in<br>functia sa de<br>conducere | Servicii<br>bancare de<br>investitii | Servicii<br>bancare de<br>retail | Administrarea<br>activelor | Functii<br>corporative | Functii de<br>control<br>independente | Toate<br>celelalte<br>domenii de<br>activitate |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------|
|          |                                                                                                     | (1)                                                                      | (2)                                                                   | (3)                                  | (4)                              | (5)                        | (6)                    | (7)                                   | (8)                                            |
| (1)      | Numarul de membri ai personalului                                                                   | 1                                                                        | 7                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (2)      | Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga                            | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 8                                | 0                          | 10                     | 5                                     | 0                                              |
| (3)      | Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii in cadrul conducerii superioare         | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 3                                | 0                          | 3                      | 1                                     | 0                                              |
| (4)      | Remuneratia fixa totala, din care:                                                                  | 60                                                                       | 6,615                                                                 | 0                                    | 5,750                            | 0                          | 6,924                  | 2,307                                 | 0                                              |
| (4.1)    | - numerar                                                                                           | 60                                                                       | 6,615                                                                 | 0                                    | 5,750                            | 0                          | 6,924                  | 2,307                                 | 0                                              |
| (4.2)    | - actiuni si instrumente legate de actiuni                                                          | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (4.3)    | - alte tipuri de instrumente                                                                        | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (5)      | Remuneratie variabila totala (in euro), din care:                                                   | 50                                                                       | 696                                                                   | 0                                    | 487                              | 0                          | 619                    | 232                                   | 0                                              |
| (5.1)    | - numerar                                                                                           | 50                                                                       | 696                                                                   | 0                                    | 487                              | 0                          | 619                    | 232                                   | 0                                              |
| (5.2)    | - actiuni si instrumente legate de actiuni                                                          | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (5.3)    | - alte tipuri de instrumente                                                                        | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (6)      | Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in euro), din care: | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (6.1)    | - numerar                                                                                           | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (6.2)    | - actiuni si instrumente legate de actiuni                                                          | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |
| (6.3)    | - alte tipuri de instrumente                                                                        | 0                                                                        | 0                                                                     | 0                                    | 0                                | 0                          | 0                      | 0                                     | 0                                              |

În plus, reglementările Pilonul III solicită prezentarea următoarelor informații cantitative agregate privind remunerarea membrilor organelor cu funcție de conducere și membrilor personalului ale caror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției 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 completează setul indicatorilor de evaluare a adecvării capitalului calculați pe baza valorii totale a expunerii la risc prin introducerea indicatorului efect de levier.

Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

În conformitate cu acordurile internaționale, indicatorul este introdus inițial ca o caracteristică suplimentară, a cărei aplicare reprezintă un element de flexibilitate aflat la latitudinea autorităților de supraveghere, urmând să migreze către o măsură având caracter obligatoriu în cursul anului 2019.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier – înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent, care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

Metodologia de calcul al indicatorului are în vedere experiența ultimei crize financiare internaționale, care a fost precedată de acumularea excesivă de riscuri în raport cu volumul fondurilor proprii ale instituțiilor de credit, al căror cuantum nu a putut fi surprins în mod corect de indicatorii bazati pe activele ponderate la risc. Deși cerințele de fonduri proprii bazate pe valoarea expunerii la risc sunt necesare pentru dimensionarea corectă a fondurilor proprii în raport cu pierderile neașteptate, acestea nu sunt suficiente pentru asigurarea unei conduite prudente din partea instituțiilor de credit, care sunt potențial tentate să își asume riscuri excesive și nesustenabile legate de un grad de îndatorare excesiv, cu scopul de maximizare a profiturilor.

#### Denumire indicator

**31 decembrie 2018**

|                                                                                                           |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de rang 1 | 10,02% |
| Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1        | 10,37% |

În ceea ce privește Banca, nivelul acestui indicator este mult peste limita de 3%, ceea ce înseamnă că Banca nu are un risc asociat folosirii excesive a efectului de levier.

Anexa 3 prezintă 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 sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

| Descriere           | Domeniul de activitate al investitiei       | Actionariat | - Mii lei -<br>31 decembrie<br>2018 |
|---------------------|---------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|
|                     |                                             |             |                                     |
| Biroul de Credit SA | Colectarea, procesarea si evaluarea datelor | 0,10%       | 4                                   |
| VISA Inc.           | Sistem de plati                             | 0,00%       | 7.979                               |
|                     |                                             |             | 7.983                               |
|                     |                                             |             | 7.979                               |

**b) Obligatiunile si alte titluri cu venit fix**

|                                                    | 31 decembrie 2018 | 31 decembrie 2017 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Titluri de creanta, dintre care denuminate in: (a) | 1.931.486         | 1.565.631         |
| - RON                                              | 735.063           | -                 |
| - EUR                                              | 1.126.813         | 1.496.684         |
| - USD                                              | 69.610            | 68.947            |
| Titluri de participatie (b)                        | 7.983             | 6.620             |
|                                                    | 1.939.469         | 1.572.251         |

Miscarea in timpul anilor 2018 si 2017 a titlurilor disponibile pentru vanzare este prezentata mai jos:

|                                                 | 2018      | 2017      |
|-------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>La 1 ianuarie</b>                            | 1.572.251 | 1.343.353 |
| Cumparari                                       | 737.818   | 737.901   |
| Vanzari                                         | (336.306) | (572.197) |
| Castiguri nete din modificari in valoarea justa | (34.428)  | 48.728    |
| Venituri din dobanzi                            | 36.112    | 27.850    |
| Incasari de cupon                               | (39.727)  | (40.909)  |
| Castiguri din diferente de curs valutar         | 3.749     | 27.525    |
| <b>La 31 decembrie</b>                          | 1.939.469 | 1.572.251 |

---

**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 incalcari 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 2018, 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 2018**

**Lichiditate:**

|                                                                                   |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|
| - Lichiditatea imediata                                                           | 33,65%  |
| - Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR) | 106,90% |

**Capital:**

|                                                                            |        |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|
| - Rata de acedvare a capitalului (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)    | 18,76% |
| - Rata de acedvare a capitalului (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)  | 18,19% |
| - Indicatorul efectului de levier (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)   | 10,37% |
| - Indicatorul efectului de levier (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9) | 10,02% |

## Anexa 3 – Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR

| Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                        | Data de referinta                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 31.12.2018             |
|                                                                                                                                        | Entitatea                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | GARANTI BANK S.A.      |
|                                                                                                                                        | Nivelul de aplicabilitate                                                                                                                                                                                                                                                                                    | INDIVIDUAL (Mii Lei)   |
| <b>Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
|                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Suma aplicabila</b> |
| 1                                                                                                                                      | Total active conform situatiilor financiare publicate                                                                                                                                                                                                                                                        | 10.255.029             |
| 2                                                                                                                                      | Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare                                                                                                                                                                                               | 0                      |
| 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] | 0                      |
| 4                                                                                                                                      | Ajustari pentru instrumentele financiare derivate                                                                                                                                                                                                                                                            | 35.562                 |
| 5                                                                                                                                      | Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)                                                                                                                                                                                                    | 0                      |
| 6                                                                                                                                      | Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)                                                                                                                                                                                    | 588.058                |
| 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]                                                                        | 0                      |
| 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]                                                                                 | 0                      |
| 7                                                                                                                                      | Alte ajustari                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -152.497               |
| 8                                                                                                                                      | <b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>10.726.152</b>      |

| Tabelul LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                               |                                                                                                                                                                                               | <b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b> |
| <b>Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>          |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                |
| 1                                                                                             | Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)                                                          | 10.270.336                                                                                     |
| 2                                                                                             | (Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)                                                                                                              | -194.268                                                                                       |
| 3                                                                                             | <b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)</b>                                                      | <b>10.076.068</b>                                                                              |
| <b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>                                            |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                |
| 4                                                                                             | Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)                                                         | 26.464                                                                                         |
| 5                                                                                             | Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)       | 35.562                                                                                         |
| EU-5a                                                                                         | Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale                                                                                                                              | 0                                                                                              |
| 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 | 0                                                                                              |

| Tabelul LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier                                                        |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                           | Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR |
| 7                                                                                                                                                    | (Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)                      | 0                                                                                       |
| 8                                                                                                                                                    | (Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)                                                                                         | 0                                                                                       |
| 9                                                                                                                                                    | Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe                                                                             | 0                                                                                       |
| 10                                                                                                                                                   | (Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)                                | 0                                                                                       |
| 11                                                                                                                                                   | <b>Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>                                                                                           | <b>62.026</b>                                                                           |
| <b>Expuneri la SFT</b>                                                                                                                               |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
| 12                                                                                                                                                   | Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor lor contabile de vanzare                                                                  | 0                                                                                       |
| 13                                                                                                                                                   | (Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)                                                                                | 0                                                                                       |
| 14                                                                                                                                                   | Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT                                                                                                      | 0                                                                                       |
| 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 | 0                                                                                       |
| 15                                                                                                                                                   | Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent                                                                                                               | 0                                                                                       |
| EU-15a                                                                                                                                               | (Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)                                                                                                      | 0                                                                                       |
| 16                                                                                                                                                   | <b>Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>                                                                                  | <b>0</b>                                                                                |
| <b>Alte expuneri extrabilantiere</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
| 17                                                                                                                                                   | Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta                                                                                                            | 2.184.678                                                                               |
| 18                                                                                                                                                   | (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)                                                                                                                 | -1.596.620                                                                              |
| 19                                                                                                                                                   | <b>Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)</b>                                                                                                             | <b>588.058</b>                                                                          |
| <b>Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)</b> |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
| EU-19a                                                                                                                                               | [Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extra bilantiere)]      | 0                                                                                       |
| EU-19b                                                                                                                                               | [Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]                                   | 0                                                                                       |
| <b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>                                                                                 |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
| 20                                                                                                                                                   | <b>Fonduri proprii de nivel 1</b>                                                                                                                                         | <b>1.112.453</b>                                                                        |
| 21                                                                                                                                                   | <b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)</b>                     | <b>10.726.152</b>                                                                       |
| <b>Indicatorul efectului de levier</b>                                                                                                               |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
| 22                                                                                                                                                   | <b>Indicatorul efectului de levier</b>                                                                                                                                    | <b>10,37%</b>                                                                           |
| <b>Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute</b>                                                     |                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
| EU-23                                                                                                                                                | Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului                                                                      | Tranzitoriu                                                                             |
| EU-24                                                                                                                                                | Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013                                         | 0                                                                                       |

| 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:                                                                                               | 10.270.336                             |
| EU-2                                                                                                                 | Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare                                                                                                                                    | 0                                      |
| EU-3                                                                                                                 | Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:                                                                                                                                    | 10.270.336                             |
| EU-4                                                                                                                 | Obligatiuni garantate                                                                                                                                                                | 0                                      |
| EU-5                                                                                                                 | Expuneri tratate ca suverane                                                                                                                                                         | 2.787.113                              |
| 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 | 2.166                                  |
| EU-7                                                                                                                 | Institutii                                                                                                                                                                           | 105.234                                |
| EU-8                                                                                                                 | Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile                                                                                                                                               | 2.420.621                              |
| EU-9                                                                                                                 | Expunerile de tip retail                                                                                                                                                             | 1.809.980                              |
| EU-10                                                                                                                | Societati                                                                                                                                                                            | 2.453.005                              |
| EU-11                                                                                                                | Expuneri in stare de nerambursare                                                                                                                                                    | 160.105                                |
| EU-12                                                                                                                | Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)                                                                         | 532.113                                |

| 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 10,37%, la 31 decembrie 2018, 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"> <li>- Rata de acedvare a capitalului reglementat</li> <li>- Indicatorul de levier</li> <li>- Rata datoriilor (debt to equity – D/E)</li> </ul> <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"> <li>- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor („CAR”), a Comitetului de Directie si a Consiliului de Administratie.</li> <li>- pregatirea si prezentarea unei analize detaliate in CAR , privind urmatoarele: <ul style="list-style-type: none"> <li>• factorii care au contribuit la cresterea levierului;</li> <li>• masurile care ar trebui luate (stabilind: responsabilitati, termene, obiective individuale);</li> <li>• estimarea impactului financiar si a capitalului necesar.</li> </ul> </li> <li>- revizuirea politicii de creditare pentru segmentul/segmentele care s-au dezvoltat in mai mult decat estimarile.</li> </ul> |
| 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 10,37% la decembrie 2018 (de la 9,65% la 31 decembrie 2017), datorita cresterii cu 10,24% a fondurilor proprii de nivel 1 si a cresterii cu 2,58% 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 269,55 milioane Lei. Expunerea extrabilantiara a scazut cu 32,16% (cu 278,8 milioane Lei) in timp ce expunerea bilantiara a crescut cu 3,38% (cu 329 milioane Lei) in principal ca urmare a cresterii nete a portofoliului de credite, iar portofoliul de derivative a scazut cu 5,61 milioane Lei.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |