

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

**LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2019**

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

**și**

**Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al  
Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale 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 .....	15
2.1.3	Structura organizatorica a Agentiilor .....	15
2.1.4	Cadrul aferent controlului intern .....	15
3	OBIECTIVELE SI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	19
3.1.1	Strategiile, politicile si procedurile de administrare a riscurilor .....	19
3.2	Principii generale in administrarea riscurilor semnificative .....	20
3.2.1	Principii generale aplicate in identificarea riscurilor .....	21
3.2.2	Principii generale aplicate in evaluarea riscurilor .....	21
3.2.3	Principii pentru monitorizarea riscurilor.....	21
3.2.4	Administrarea si organizarea functiei de control a riscurilor.....	22
3.3	Apetit si limite de risc .....	22
3.4	Riscuri considerate semnificative .....	23
3.5	Politicile si procedurile de administrare a riscurilor.....	24
3.5.1	Riscul de credit.....	24
3.5.2	Riscul de tara si contrapartida .....	26
3.5.3	Riscul de piata .....	26
3.5.4	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare .....	26
3.5.5	Riscul de lichiditate.....	27
3.5.6	Riscul operational .....	27
3.5.7	Riscul aferent activitatilor externalizate .....	28
3.5.8	Riscul reputational .....	28
3.5.9	Riscul efectului de levier excesiv.....	28
3.5.10	Riscul de concentrare .....	29
3.5.11	Riscul strategic .....	29
3.5.12	Riscul aferent mediului economic si de reglementare .....	29
3.5.13	Riscul de conformitate .....	29
4	GESTIONAREA CAPITALULUI .....	30
4.1	Fondurile proprii.....	30
4.2	Cerintele minime de capital .....	36
4.3	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului („ICAAP”).....	37
4.4	Cerinta minima de capital pentru riscul de credit .....	39
4.5	Cerinta minima de capital pentru riscul de piata.....	39
4.6	Cerinta minima de capital pentru riscul operational.....	40
4.7	Amortizoarele de capital.....	40
5	RISCUL DE CREDIT .....	41
5.1	Definitii .....	41
5.2	Pierderile de credit asteptate in conformitate cu IFRS 9.....	42
5.2.1	Determinarea pierderilor de credit asteptate.....	42
5.2.2	Evaluarea colectiva .....	44
5.2.3	Evaluarea individuala .....	44
5.2.4	Determinarea pierderilor asteptate in cazul activelor cu venit fix .....	45
5.3	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit .....	45
5.4	Instituti externe de evaluare a creditului .....	62

5.5	Tehnici de diminuare a Riscului de Credit.....	63
5.5.1	Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale.....	63
5.5.2	Principalele tipuri de instrumente de diminuare a riscului de credit acceptate .....	63
5.5.3	Concentrarile de risc de piata /credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului.....	63
6	RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI IN CAZUL INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE .....	66
6.1	Marcarea la piata .....	66
6.2	Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei .....	66
6.3	Politici de obtinere a garantiilor reale in cazul instrumentelor financiare derivate .....	67
7	RISCUL DE PIATA .....	67
7.1	Riscul valutar .....	68
7.2	Riscul de rata a dobanzii.....	68
8	RISCUL DE LICHIDITATE .....	69
9	RISCUL OPERATIONAL .....	73
9.1	Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operationale .....	74
9.2	Cuantificarea riscurilor operationale .....	74
9.3	Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational .....	74
10	ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI.....	76
11	POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE SI DIVERSITATEA IN MATERIE DE SELECTIE .....	79
12	POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE, STRUCTURA STIMULENTELOR SI A REMUNERATIEI PRACTICATE.....	80
13	EFFECTUL DE LEVIER .....	86
14	EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE.....	87
	Anexa 1 – Declaratia privind gradul de acoperire a cadrului de gestionare a riscurilor .....	89
	Anexa 2 – Declaratie privind profilul de risc al Garanti Bank SA.....	90
	Anexa 3 – Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR .....	92

**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
- ✓ ASF: Autoritatea de Supraveghere Financiara
- ✓ 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 cerintele 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 desfasoara un proces de supraveghere interna denumit ICAAP sau „Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri”, prin care acestea pot evalua adecvarea capitalului in raport cu profilul 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”).

Prezentul raport contine informatii prezentate in situatiile financiare ale Garanti Bank S.A. („Garanti Bank” sau „Banca”) aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile Bancii de administrare a riscului.

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: <https://www.garantibbva.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, autorizata de catre BNR sa desfășoare activitati bancare incepand cu 17 august 2009 (inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-066/2009) si inregistrata in Registrul ASF sub nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019. 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 avea 1050 angajati activi la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 1070). Banca opereaza prin sediul central din Bucuresti si prin cele 75 de agentii din Romania (la 31 decembrie 2018: 78 agentii).

Actionarul majoritar al 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"), infiintat 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 2019 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 29 aprilie 2020.

## 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 realesti 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 sapte 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 2019 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 Admnsitratie a participat</b>
1	Ali Fuat ERBIL*	6 (85,71%)**
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	9 (100%)

\* In data de 7 noiembrie 2019, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat revocarea dlui. Ali Fuat Erbil din functia de Membru si Presedinte al Consiliului de Administratie, ca urmare a demisiei acestuia.

\*\* In perioada 1 ianuarie 2019 – 7 noiembrie 2019, au avut loc 7 sedinte ale Consiliului de Administratie

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 1081 din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si ale art. 91 alin. 3 si 4 din Directiva 2013/36/EU, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Consiliului de Administratie ai GARANTI BANK S.A. la 31.12.2019 sunt urmatoarele:

<b>Nume</b>	<b>Funcție</b>	<b>Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere</b>
Ali Fuat Erbil*	Presedinte al Consiliului de Administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 mandate executive (in cadrul Grupului),</li> <li>- 6 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 unei persoane juridice fara scop patrimonial, terta fata de Grup (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).</li> </ul>
Muammer Cuneyt Sezgin	Membru al Consiliului de Administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat),</li> <li>- 1 mandat neexecutiv in cadrul unei companii din afara Grupului,</li> <li>- 2 mandate in cadrul unor persoane juridice fara scop patrimonial, terte fata de Grup (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).</li> </ul>
Ufuk Tandogan	Membru al Consiliului de Administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 mandat executiv – in calitate de Director General al Bancii,</li> <li>- 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).</li> </ul>



Nume	Funcție	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
Javier Bernal Dionis	Membru al Consiliului de Administratie	- 5 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat).
Betul Ebru Edin	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 1 mandat neexecutiv in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se va lua in considerare ca fiind un singur mandat), - 3 mandate in cadrul unor persoane juridice fara scop patrimonial, terte fata de Grup (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).
Mahmut Akten	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 4 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat). - 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).
Ali Temel	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat). - 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).
Cemal Onaran	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat executiv (in cadrul Grupului) si - 5 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat) - 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).
Belkis Sema Yurdum	Membru al Consiliului de Administratie	- 1 mandat neexecutiv (in cadrul Grupului)

\* In data de 7 noiembrie 2019, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat revocarea dlui. Ali Fuat Erbil din functia de Membru si Presedinte al Consiliului de Administratie, ca urmare a demisiei acestuia.

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 aceluasi grup, precum si cele

detinute in organizatii sau entitati care nu urmaresc, in mod predominant, obiective comerciale, sunt considerate ca fiind 1 singur mandat.

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

Consiliul de Administratie are in subordine urmatoarele Comitete:

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

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

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

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

		mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)
Iuliu Muresan	Director General Adjunct – Membru al Comitetului de Directie	n/a
Bilge Demirer	Director General Adjunct – 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 2019 au avut loc 69 de sedinte ale Comitetului de Directie. Participarea la sedintele Comitetului de Directiei a fost urmatoarea:

Nr.	Membru al Comitetului de Directie	Numar de sedinte la care membrul Comitetului de Directie a participat
1	Ufuk TANDOGAN	66 (95,65%)
2	Luminita Steluta CIOACA	58 (84,05%)
3	Anca Cornelia MOTCA	63 (91,30%)
4	Levent OZGU	65 (94,20%)
5	Recep Cagri MEMISOGLU	67 (97,10%)
6	Sinan KIRCALI	67 (97,10%)
7	Iuliu MURESAN	63 (91,30%)
8	Bilge DEMIRER*	23 (88,46%)

\* Autorizat de catre BNR incepând cu 02.07.2019; in perioada 02.07.2019 – 31.12.2019 au avut loc 26 intruniri

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 7 (sapte) 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
- vii. Comitetul privind gestionarea crizelor

**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

**viii) Comitetul privind gestionarea crizelor** – gestioneaza toate situatiile de criza.

Comitetul se reuneste ori de cate ori apare una sau mai multe dintre situatiile mentionate mai jos:

- Aparitia problemelor corporative;
- Sunt afectate mai multe linii de afaceri;
- Probleme care ameninta si duc la pierderea reputatiei corporative, nerespectarea legilor si regulamentelor, intreruperi ale operatiunilor, pierderi ale preturilor actiunilor si / sau solvabilitate.

**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 2019: 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 2019: 7

**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 2019: 3

**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 2019: 1

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 gen, 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 a 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 eficiente, procesul de luare a deciziilor de catre echipa de conducere;
- Capacitatea de alocare de timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficiente a atributiilor ce le revin, in raport cu circumstantele specifice, natura, amploarea si complexitatea activitatii bancii;
- Independenta si impartialitate in luarea deciziilor;
- Capacitatea de administrare a conflictelor de interese prin respectarea intocmai a prevederilor legale aplicabile in materia conflictelor de interese care impun abtinerea de la deliberari si de la vot.

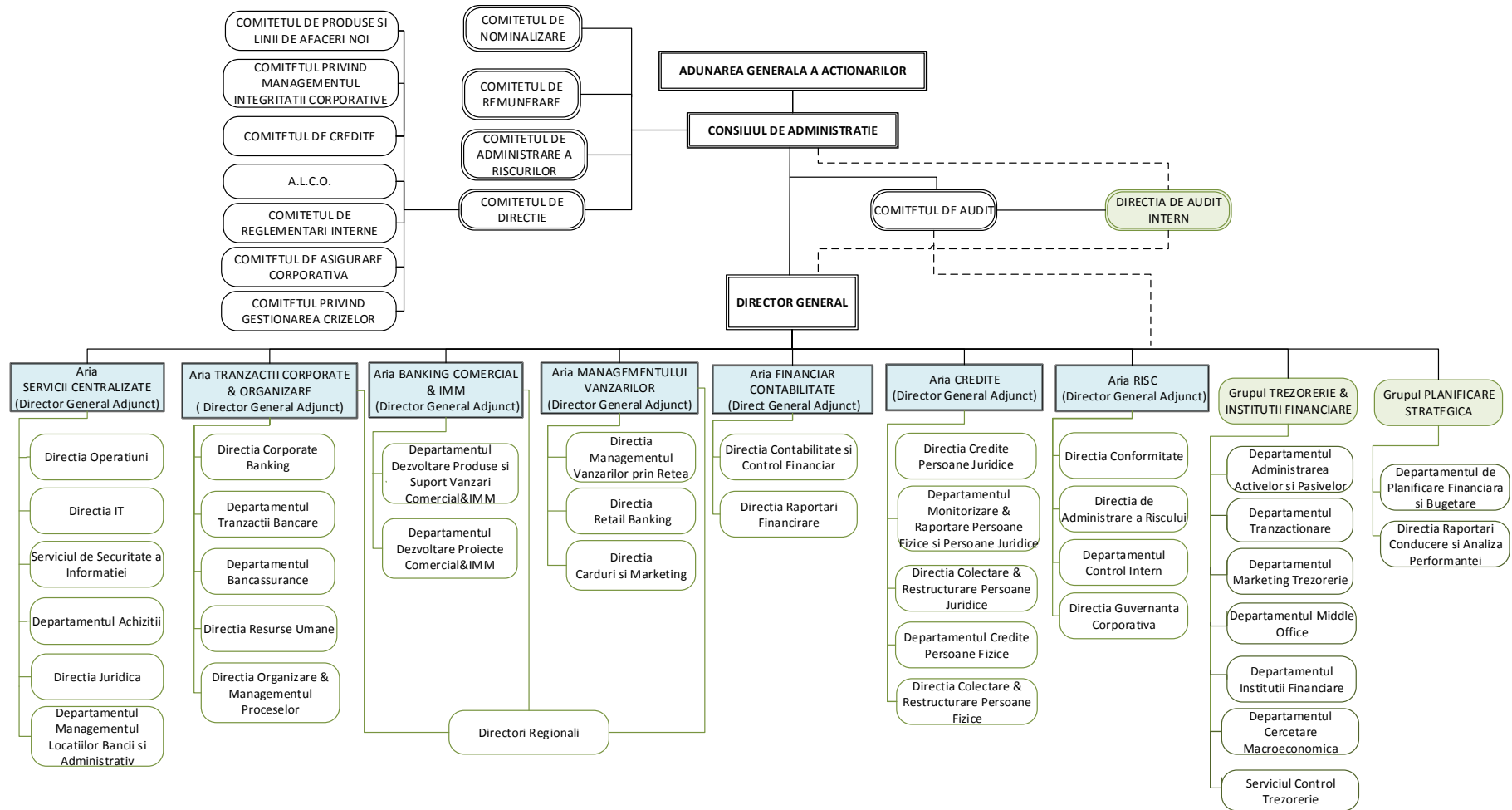
Conform reglementarilor legale aplicabile, anual, Comitetul de Nominalizare evalueaza competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere atat din punct de vedere reputational, profesional, experienta si competente, cat si din punct de vedere a intregii activitati.

In conformitate cu decizia Consiliului de Administratie din data de 15.06.2016, in 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. La data de 31.12.2019, Consiliului de Administratie era format din 9 membri\*, din care 7 persoane de sex masculin si 2 persoane de sex feminin.

*\* un membru al Consiliului de Administratie fiind, la data de 31.12.2019, in curs de autorizare*

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 31.12.2019, Comitetul de Directie era format din 8 membri, din care 6 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 31.12.2019)



### 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/ departamente si/sau servicii;
- **Grup:** fiecare grup este condus de un Director Executiv si poate fi format din mai multe directii/departamente si/sau servicii;
- **Directie:** fiecare directie este condusa de un director/director adjunct; fiecare directie poate fi formata din mai multe departamente si/sau servicii
- **Departament:** fiecare departament este condus de un director adjunct sau sef departament; fiecare departament poate fi format din mai multe Servicii
- **Serviciu:** fiecare serviciu poate fi condus de un sef serviciu sau de un coordonator; fiecare serviciu poate include mai multe compartimente
- **Compartiment:** fiecare compartiment poate fi condus de un coordonator.

Reteaua de agentii este gestionata de catre directori regionali care fac parte din structura sediului central; fiecare regiune este condusa de un director regional sau sef departament. Regiunile sunt asimilate directiilor. Fiecare regiune are o echipa regionala de suport formata din ofiteri de suport si asistenti sef departament. Directorii regionali raporteaza catre: Directorul General Adjunct al Ariei Tranzactii Corporate si Organizare; Directorul General Adjunct al Ariei Managementul Vanzarilor si catre Directorul General Adjunct al Ariei Banking Comercial & IMM.

### 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.

**Funcția 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 in 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 conform IFRS 9;
- ✓ Evaluarea eficacitatii implementarii politicii de administrare a riscurilor semnificative.

**Funcția 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, care este si Ofiterul de Conformitate al Bancii.

Funcția 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

Funcția 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.

Funcția 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.

In conformitate cu principiile de etica, Garanti Bank a elaborat "Codul de Conduita" care stabileste principiile, normele si standardele comportamentale care trebuie insusite si respectate de angajatii Bancii in conduita personala pentru a se conforma valorilor Grupului GarantiBBVA.

Codul cuprinde responsabilitatile angajatilor fata de clienti, comportamentul in afacere si comportamentul in societate.

Prin Codul de Conduita, Garanti Bank reconfirma valori precum integritatea, profesionalismul, calitatea serviciilor, orientarea catre clientela, respectul reciproc, pro-activitatea si lucrul in echipa, aplicand

principiile si procedurile specifice Garanti Bank in ce priveste: (1) oferirea si promovare produselor si serviciilor fara a folosi mesaje false sau inselatoare si fara a omite informatii relevante; (2) evitarea conflictele de interese.

In aplicarea acestor valori Garanti Bank a emis o Politica privind definirea, identificarea si gestionarea situatiilor de conflicte de interese, dar si proceduri stricte privind declaratiile angajatilor, stabilind un set de masuri de urmarire a potentialor situatii care ar putea genera conflicte de interese.

Banca are in vedere si situatiile in care astfel de conflicte de interese nu pot fi evitate, pentru astfel de situatii prevazand un set distinct de masuri in scopul protejarii intereselor clientilor.

**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 la 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.

#### Cadrul General

Departamentul Control Intern isi desfasoara activitatea in conformitate cu urmatoarele reglementari legale: Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului si Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Departamentul Control Intern s-a infiintat in cadrul Ariei Risc, in vederea asigurarii alinierii la reglementarile interne si externe.

Fiecare Directie / Departament / Agentie trebuie sa identifice si sa evalueze riscul specific activitatilor sale si sa stabileasca impreuna cu conducatorul in functie, mecanisme de control alternative sau compensatorii in vederea diminuarii riscurilor identificate.

Directorii de agentii, Directorii directiilor, Sefii de departamente sunt direct responsabili pentru stabilirea mecanismelor de control si pentru monitorizarea zilnica a fiecărei activitati, precum si pentru implementarea procedurilor manuale de verificare a procesarii tranzactiilor, de realizare a operatiunilor, in cazul in care stadiul aplicatiilor informatice privind procesele de validare si control nu sunt automate.

Directorii de agentii, Directorii directiilor, Sefii de departamente sunt de asemenea direct responsabili pentru aplicarea procedurilor interne si pentru corectitudinea datelor din sistemele informatice aferente activitatii realizate.

#### Responsabilitati principale

Activitatile obisnuite de control sunt implementate la toate nivelurile Bancii si functioneaza ca autocontroale ale fiecărei Directii/ fiecarui Departament/ fiecărei Agentii in fluxul de control (pe parcursul fazelor proceselor) precum si al controlului ierarhic. Din punct de vedere al momentului la care se desfasoara, controalele interne sunt controale reactive.

Departamentul Control Intern are ca principale atributii monitorizarea si testarea/interogarea controalelor efectuate de catre primul nivel de control si supravegherea controalelor privind fraudele externe, cum ar fi:

- Monitorizarea tuturor controalelor efectuate de catre primul nivel de control si evaluarea rezultatelor acestora;
- Definirea de noi controale pentru primul nivel de control, acolo unde este necesar, pentru a minimiza orice pierderi posibile;

- Analizarea, evaluarea si monitorizarea controalele definite pentru fiecare arie in parte;
- Departamentul de Control Intern va fi responsabil pentru eficienta controalelor efectuate in cadrul primului nivel de control (liniile de afaceri), toate controalele bazate pe tranzactii vor fi efectuate in prima linie de control intern;
- Evaluarea, investigarea si monitorizarea abaterilor de la reglementarile interne pe baza controalelor efectuate de catre primul nivel de control;
- Evaluarea rapoartelor de monitorizare realizate de controlorii din primul nivel de control;
- Impreuna cu primul nivel de control, implementeaza principiul dublei dependente care cuprinde evaluarea performantelor, promovarea, remunerarea controlorilor aflati in fiecare departament; principiul dublei dependente este definit in P0774 – Procedura de Management al Performantei emisa de Directia Resurse Umane;
- Primeste rezultatele controalelor efectuate de primul nivel de control si al doilea nivel de control si verifica corectitudinea acestora;
- Al doilea nivel de control privind Riscul Operational si Riscul de Frauda Externa este coordonat direct de catre Departamentul de Control Intern. In ceea ce priveste al doilea nivel de control aflat direct sub alte departamente si directii cum ar fi: Legal, Administrarea Riscurilor, IT, Conformitate, Contabilitate si Control Financiar, Departamentul de Control Intern va primi rezultatele din partea acestora si va verifica metodologia de control stabilita pentru fiecare in parte;
- Coordoneaza Comitetul de Asigurare Corporativa si raporteaza rezultatele conform Regulamentului Comitetului de Asigurare Corporativa a GARANTI BBVA;
- Implementarea formularelor de autoevaluare primite de la fiecare directie/departament, ori de cate ori este cazul;
- Previne, detecteaza si investigheaza situatiile de frauda aparute la emiterea sau utilizarea cardurilor, pentru a minimiza orice posibile pierderi legate de carduri (Emitere si Acceptare);
- Coordoneaza activitatile de prevenire, detectare si investigare pentru situatiile de frauda externa aparute la nivelul Bancii;
- Investigheaza fraudele externe in vederea determinarii tipului de frauda si card implicat in fiecare caz, si ia masuri adecvate pentru reducerea impactului fraudei;
- Pregateste documentatia de curs si organizeaza cursuri de constientizare a fraudei daca este cazul;
- Mentine contactul direct cu detinatorul de card/comerciantul/agentiile/organizatiile internationale – (Visa, MasterCard/organizatii nationale (B.N.R.)/organizatiile care urmaresc aplicarea legilor (Politia)/alte organizatii;
- Recomanda modalitati de imbunatatire a sistemului de prevenire, detectare si combatere a atacurilor fraudei externe.

**Funcția 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, asa cum prevede Carta Auditului Intern aprobata de Consiliul de Administratie.

**Obiectivele specifice de audit intern:**

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

**3 OBIECTIVELE ȘI POLITICILE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR****3.1.1 Strategiile, politicile și procedurile de administrare a riscurilor**

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

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

**Obiectivele generale ale administrării riscurilor Bancii sunt următoarele:**

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

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

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

### 3.2 Principii generale in administrarea riscurilor semnificative

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

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

#### **Organizarea administrarii riscurilor in cadrul Bancii**

Banca urmareste adoptarea celor mai bune practici cu privire la guvernanta corporativa, 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;

- Directia 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 adecvării 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 Apetit 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 2019 sunt prezentate mai jos:

Limitele stabilite pentru metricile de baza	2019 Praguri (%)		
	Referinta de Management	Apetitul maxim	Capacitatea maxima
Capital Economic: Total fonduri proprii / Capital Economic*	125%	110%	100%
Capital comun de nivel 1 (integral) : Capital comun de nivel 1 integral/ Total active ponderate la risc (integral)	15,0%	12,5%	10%

Limitele stabilite pentru metricile de baza	2019 Praguri (%)		
	Referinta de Management	Apetitul maxim	Capacitatea maxima
Venit operational net / Media activelor totale	1,60%	1,25%	0,75%
Costul riscului : Deprecierea creditelor in contul de profit si pierdere / Media soldului brut al creditelor	0,70%	1,5%	2.3%
Rentabilitatea capitalurilor proprii: 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	110%	130%	140%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate: Active foarte lichide / Iesiri totale nete de numerar – aplicabil si fiecarei valute semnificative	120%	110%	102%

\* ICAAP ajustat

Metricile de baza definesc un profil tinta de randament al riscurilor determinat de pozitia de capital, o pozitie de lichiditate si marja 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 metricilor de baza vor fi peste acest prag sau intre acest prag si pragul urmator.
- **Apetitul maxim:** Nivelul maxim de risc pe care Banca este dispusa sa si-l asume in "modelul obisnuit de afaceri".
- **Capacitatea maxima:** Nivelul maxim de risc pe care Banca si l-ar putea asuma.

### 3.4 Riscuri considerate semnificative

Reglementarile BNR privind administrarea afacerii institutiilor de credit, evaluarea riscurilor privind adecvarea capitalului intern, externalizarea activitatilor, organizarea si efectuarea auditului intern pentru institutiile de credit, identifica anumite categorii de risc semnificativ ce 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 la riscul valutar, 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 de conformitate.

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

Tabelul urmatoar ilustreaza profilul de risc al Bancii pentru anul 2019 si un rezumat al evaluarilor riscurilor, luand in considerare anumiti indicatori de risc si limite stabilite pentru fiecare risc semnificativ.

Tipul de Risc	Profilul de risc vizat de Banca
Risc de credit (incluzandu-se riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar)	Mediu
Risc de lichiditate	Mediu
Risc operational	Mediu
Riscul efectului de levier excesiv	Mediu
Risc de concentrare	Mediu-scazut
Risc de dobanda din afara PT	Mediu
Risc privind activitati externalizate	Mediu-scazut
Risc de piata	Scazut
Risc reputational	Scazut
Risc strategic	Scazut
Risc aferent mediului economic si de reglementare	Scazut
Risc de conformitate	Scazut
<b>Profil general de risc</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 componentele descrise mai jos.

#### 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 concentrare, riscuri asociate debitorilor vulnerabili si din solicitari BNR. Ca urmare a importantei riscului de concentrare, acesta este analizat separat in categoria riscurilor semnificative (aceeasi abordare se aplica si in cadrul strategiei interne de adecvare a capitalului la riscuri - ICAAP).

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

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

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

### **Administrarea riscului de credit**

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

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

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

### **Sistemul de limite**

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

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

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

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

- Administrarea corespunzatoare a functiilor de acordare a creditelor asigurandu-se ca expunerile de credit sunt in limitele stabilite, in timp ce exceptiile de la proceduri si limite sunt adecvat raportate;

- Administrarea continua a creditelor neperformante si a activelor problema;
- Evaluarea independenta, continua a proceselor de administrare a riscului de credit de catre Auditul Intern, acoperind in special sistemele de risc de credit /modelele de scoring folosite de Banca.

### 3.5.2 Riscul 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.

### 3.5.3 Riscul de piata

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

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

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

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

- Monitorizarea permanenta a evolutiilor din piata ce pot afecta profilul de risc al Bancii;
- Masurarea vulnerabilitatii la pierderea maxima potentiala in conditii de volatilitate pe piata prin realizarea de analize pe baza de scenarii si simulari de criza;
- Estimarea si limitarea pierderilor potientiale ca urmare a volatilitatii cursurilor valutare folosind modelul Valoarea la Risc (VaR);
- Limite „stop-loss” stabilite la nivel de tranzactie, pe dealer si total tranzactii pe o perioada determinata de timp, care sunt raportate in mod regulat catre conducerea Bancii.

### 3.5.4 Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

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

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

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

- Estimarea modificarii potientiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, precum si nivelul general al riscului de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare;
- Monitorizarea unui set de indicatori:
  - „gap de durata” – diferenta de maturitate medie intre active si pasive (calculata fata de momentul de resetare a ratei de dobanda) si
  - senzitivitatea valorii de piata a acestora la modificarea curbei de randament luand in considerare diferite scenarii;

- Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin modelul "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.

### 3.5.5 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.

### 3.5.6 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 (legal), riscul aferent tehnologiei informatiei (IT), riscul de conduita si riscul de model 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 analizarea 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.

### 3.5.7 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.

### 3.5.8 Riscul reputational

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

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

Strategia privind riscul reputational consta in:

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

Administrarea riscului reputational cuprinde cel putin urmatoarele:

- evaluarea riscului reputational pentru orice proiect major (noi segmente de piata, extinderea retelei, utilizarea unui furnizor nou de importanta semnificativa, introducerea unui nou produs, serviciu, activitate sau modificarea semnificativa a produselor existente);
- monitorizarea litigiilor in care este implicata Banca;
- incurajarea personalului de a raporta orice eveniment important de natura sa influenteze profilul de risc reputational;
- monitorizare media;
- dezvoltarea de coduri de etica si conduita si promovarea acestora in randul angajatilor;
- informarea transparenta a publicului;
- respectarea normelor privind cunoasterea clientelei si a intermediarilor / politici privind prevenirea spalarii banilor si prevenirea finantarii activitatilor teroriste.

### 3.5.9 Riscul efectului de levier excesiv

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

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

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

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

### **3.5.10 Riscul de concentrare**

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

### **3.5.11 Riscul strategic**

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

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

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

### **3.5.12 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.

### **3.5.13 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 de afaceri al Bancii 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 2019, 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 2019 a fost stabilita la nivelul de 11,95%, iar cerinta OCR la nivelul de 15,45% (TSCR plus amortizorul de capital combinat). Pentru anul 2020 cerinta TSCR (SREP) a fost stabilita la nivelul de 11,1% iar cerinta OCR la 14,6%.

##### 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 reglementat si a indicatorilor Bancii pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019. In timpul acestei perioade Banca s-a conformat cerintelor externe legate de capital impuse, acelor care au aplicabilitate fata de Banca.

- Mii lei -	2019 Cu masuri tranzitorii IFRS 9	2019 Fara masuri tranzitorii IFRS 9	2018
<b>Capital de nivel 1 de baza (CET1)</b>			
Capital social	1.208.087	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	131.538	131.538	27.171

Rezerva din reevaluare – titluri de investitie	80.495	80.495	9.047
Alte rezerve	28.902	28.902	22.194
Minus: Imobilizari necorporale	(187.819)	(187.819)	(194.268)
Minus: Castiguri nerealizate din titluri de investitie, nete de taxe	-	-	-
Minus: Impozit amanat bazat pe profitabilitatea viitoare	-	-	-
Minus: Ajustari AVA (ajustare suplimentara de evaluare)	(2.418)	(2.418)	(2.009)
Plus: Masuri tranzitorii privind IFRS 9	40.125	-	-
Transferul de AT1 negativ in CET1	-	-	-
<b>Total capital de nivel 1 de baza</b>	<b>1.298.910</b>	<b>1.258.785</b>	<b>1.070.222</b>
<b>Capital de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>			
Minus: Imobilizari necorporale	-	-	-
Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)	-	-	-
Minus: Alte deduceri din Capital de nivel 1	-	-	-
Transferul de AT1 negativ in CET1	-	-	-
<b>Total capital suplimentar de nivel 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Capital de nivel 2</b>			
Imprumuturi subordonate	27.101	27.101	35.522
Minus: Filtre prudentiale, nete de taxe (50%)	-	-	-
<b>Total capital de nivel 2</b>	<b>27.101</b>	<b>27.101</b>	<b>35.522</b>
<b>Fonduri proprii disponibile</b>	<b>1.326.011</b>	<b>1.285.886</b>	<b>1.105.744</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:

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

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

- rezultatul reportat, reprezentand pierdere;
- pierderea perioadei curente;
- valoarea de inregistrare in contabilitate a imobiliarilor necorporale;
- creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare;
- castigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a titlurilor de investitie, nete de taxe;
- ajustari de evaluare („Additional Value Adjustment”), determinate ca diferenta intre evaluarea prudentiala si valoarea contabila pentru pozitiile 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.

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 Garanti 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 exercitatii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de	N/A	N/A

Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		Fonduri proprii de nivel 1	Fonduri proprii de nivel 2
	cumparare conditionale si valoarea de rascumparare		
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	N/A
	Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Fix primii 5 ani / Variabil dupa aceea
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	N/A	5.5% / 5% + EURIBOR 6M
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Discretionar	N/A
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Discretionar	N/A
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	N/A	N/A
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	N/A
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	N/A
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	N/A
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	N/A
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	Nu	Nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	N/A
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	N/A	N/A
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	N/A	N/A
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	Subordonat	Subordonat tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A

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

Astfel, tabelul urmator prezinta reconcilierea elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS la data de 31.12.2019 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:

Formular pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii		31 decembrie 2019	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LI1)
- Mii Lei -				
<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	131.538	26(1)	C
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	80.495	26(1)	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	28.902	26(1)(f)	B
<b>6</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza inaintea ajustarilor reglementare</b>	<b>1.449.022</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>				
7	Ajustari de valoare suplimentare	(2.418)	34, 105	
7,1	Ajustari tranzitorii aferente aplicarii IFRS 9	40.125	473a	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	(187.819)	36(1)(b), 37, 472 (4)	-D
<b>28</b>	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>(150.112)</b>		
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>1.298.910</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>				
<b>36</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare</b>	-		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: ajustari si reglementare</b>				
<b>43</b>	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	-		
<b>44</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	-		
<b>45</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>1.298.910</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	27.101	62, 63	
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajutorilor reglementare</b>	<b>27.101</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari si reglementare</b>				
<b>57</b>	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2</b>	-		
<b>58</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>27.101</b>		
<b>59</b>	<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>1.326.011</b>		
<b>60</b>	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>6.570.663</b>		

Formular pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii		31 decembrie 2019	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Referinta pentru reconciliere cu bilantul (formularul LII)
- Mii Lei -				
<b>Rate si amortizoare ale fondurilor proprii</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,77%	92(2)(a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,77%	92(2)(b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	20,18%	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 sistematica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	229.973	CRD 128, 129, 130, 131, 133	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	164.266		
67 a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)	65.707		
<b>Cuquantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>				
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferentetemporare [valoarea sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	-	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:

<b>Model cantitativ</b>		
- Mii Lei -		<b>La</b>
		<b>31-dec-19</b>
<b>Fonduri proprii</b>		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	1.258.785
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	1.298.910
3	Fonduri proprii de nivel 1	1.258.785
4	Fonduri proprii de nivel 1 dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	1.298.910
5	Fonduri proprii totale	1.285.886
6	Fonduri proprii totale dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	1.326.011
<b>Active ponderate la risc</b>		
7	Total active ponderate la risc	6.533.113
8	Total active ponderate la risc dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	6.570.663
<b>Indicatori de adecvare a capitalului</b>		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,27%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc) dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	19,77%

11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,27%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc) dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	19,77%
13	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,68%
14	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc) dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	20,18%
<b>Indicatorul de levier</b>		
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	11.378.522
16	Indicatorul de levier	11,1%
17	Indicatorul de levier dupa aplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9	11,4%

## 4.2 Cerintele minime de capital

Garanti Bank a calculat si raportat pentru data de 31 decembrie 2019 cerinta de capital pe baza reglementarilor BNR, alinate 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:

- 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;
- in ceea ce priveste portofoliul de tranzactionare, pentru riscul de pozitie, riscul de decontare si riscul de credit al contrapartidei;
- pentru riscul valutar si riscul de piata aferente intregii activitati;
- 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 2019 (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)	5.790.928	463.274
Din care abordarea standardizata	5.790.928	463.274
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	13.913	1.113
Din care metoda marcarii la piata	13.913	1.113
Din care metoda expuneri initiale		
Din care metoda standardizata		
Din care metoda modelului intern (MMI)		
Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC		
Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)		
Risc de decontare	-	-
Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-
Din care abordare IRB	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-

Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Risc de piata	-	-
Din care abordarea standardizata	-	-
Din care AMI		
Expuneri mari	-	-
Risc operational	765.822	61.266
Din care abordarea de baza	765.822	61.266
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	6.570.663	525.653

#### 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>	<b>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</b>
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*	
	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*	
Alte riscuri	Cazuri considerate de BNR cu risc crescut si cazurile identificate ca vulnerabile (din monitorizare)		-	Cerinta specifica de capital intern pentru cazurile identificate de BNR ca avand un risc crescut, plus cerinta de capital suplimentar pentru debitorii identificati ca fiind vulnerabili*
	Riscul de FX pentru debitorii expusi la riscul valutar		-	Cerinta in cuantum de 10% aplicat cerintei de capital pentru debitorii neacoperiti la riscul valutar din Pilonul I
	Efectul legii nr. 77/2016		-	In concordanta cu precizarile BNR generale privind cerintele de capital intern privitoare la portofoliile respective
	Riscul de tara		-	Cerinta in cuantum 5% aplicat la valoarea totala a expunerii nete reglementate fata de clientii cu resedinta in anumite tari
	Riscuri aferente mediului economic si de reglementare (depreciere valutara)		-	Cerinte de capital calculate pe baza valorii RWA in valuta in conditiile aplicarii unui soc de 10% asupra valutilor*
	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*
	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)	

\* abordare cantitativa

\*\* abordare calitativa

Banca monitorizeaza cel puțin 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 2019 (Mii Lei)		
	Pilonul 1	Pilonul 2	Diferenta
Cerinta de capital	525.653	676.286	150.633

#### 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 nete lungi, in echivalent in lei) depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, cerinta de capital care sa acopere riscul valutar se calculeaza prin inmultirea pozitiei nete pe valuta cu 8%;
  - ✓ pentru riscul de marfa, nu este cazul, deoarece Banca nu desfasoara tranzactii care implica risc de marfa.
- b) pentru activitatea din portofoliul de tranzactionare nu este cazul, intrucat Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

#### Formularul UE MR1 - Riscul de piata conform abordarii standardizate, la 31.12.2019

-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 31.12.2019, cerinta de capital pentru riscul de piata a fost in valoare de 0 Lei, pastrand aceeasi valoare cu cea inregistrata la data de 31.12.2018. 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 (indicatorul relevant), 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 2019 a fost de 61.266 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 nivel 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 Regulamentului BNR 5/2013 sunt introduse reglementari specifice privind amortizoarele de capital aplicabile in Romania.

Pentru anul 2019 Banca a constituit urmatoarele amortizoare de capital calculate in conformitate cu Regulamentul 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, si Ordinul BNR nr. 2/26.02.2019:

- ✓ 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, 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 2019 Banca a constituit amortizor total in cuantum de 3,5% din valoarea totala a expunerii sale ponderate 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 imprumul 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 delicventa, analiza de delicvente 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 diferitilor 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 constau 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**

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).

Pierderea 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 curbelor PD „punctului in timp” (“PIT”) pentru portofoliul de credite se bazeaza pe rezultatele exercitiului de segmentare mentionat mai sus, iar obiectivul principal al dezvoltarii curbelor PD observate PIT este obtinerea unor curbe de PD corente care vor fi folosite pentru dezvoltarea ulterioara a curbelor PD PIT proiectate in viitor („forward looking”).

IFRS 9 impune utilizarea componentelor cu aspect forward looking. In practica, aceasta cerinta se traduce in determinarea unei legaturi intre curba PD utilizata in determinarea pierderii asteptate a creditului si factorii macroeconomici. Pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curba PD este ajustata in conformitate cu modelul dezvoltat.

IFRS 9 impune ca previziunile privind conditiile economice sa fie incluse in estimarile pierderilor de credit asteptate, luandu-se in considerare o serie de scenarii posibile. In consecinta, informatiile macroeconomice previzionate sunt incorporate in parametrii riscului de credit in timpul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit si a calculului pierderilor asteptate. Pentru a include informatii previzionate in estimarea parametrilor de risc, sunt construite modele econometrice.

Calculul pierderilor de credit asteptate poate fi realizat utilizand doua metode:

- Evaluarea colectiva
- Evaluarea individuala

### 5.2.2 Evaluarea colectiva

Pentru imprumuturile in stadiul 1, Banca trebuie sa calculeze pierderea asteptata a creditului pe durata a 12 luni, iar pentru cele in stadiul 2, pe toata durata vietii creditului. In functie de tipul de LGD, ECL se calculeaza utilizand urmatoarea formula:

**Pentru creditele retail:**

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

Unde,

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

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

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

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

**Pentru companii:**

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

Unde,

n = perioada pana la scadenta/scadenta estimata

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

FR<sub>t</sub> = rata de intrare in executare silita calculat ca procent al contractelor intrate in executare silita din total credite aflate in default

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

Pentru creditele retail din stage 3 care sunt evaluate colectiv, Banca calculeaza pierderea asteptata a creditului ca fiind:

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

Unde,

LGD<sub>TID</sub> = 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 (stadiul 3) sau 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 fiecare scenariu.

### 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 aceeaasi 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 agentiile 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 2019, in functie de clasa de expuneri (expuneri bilantiere si extrabilantiere):

Articolul 442 (c) CRB-B - Mii lei -	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	-	-
Institutii	-	-
Societati	-	-
<i>din care: Finantare specializata</i>	-	-
<i>din care: IMM-uri</i>	-	-
Expuneri de tip retail	-	-
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	-	-
<i>IMM-uri</i>	-	-
<i>Altele decat IMM-uri</i>	-	-
<i>Eligibile reinnoibile</i>	-	-
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	-	-
<i>IMM-uri</i>	-	-
<i>Altele decat IMM-uri</i>	-	-
Titluri de capital	-	-
<b>Total abordare IRB</b>	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	3.030.054	2.843.132
Administratii regionale sau autoritati locale	1.356	1.691
Entitati din sectorul public	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii	317.251	328.986
Societati	3.657.870	3.643.849
<i>Din care: IMM-uri</i>	1.474.369	1.512.381
Expuneri de tip retail	3.039.473	2.882.323
<i>Din care: IMM-uri</i>	1.395.250	1.279.737
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.417.459	2.413.295
<i>Din care: IMM-uri</i>	190.243	186.321

<b>Articolul 442 (c) CRB-B</b> - Mii lei -	<b>Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei</b>	<b>Expuneri nete medii aferente perioadei</b>
Expuneri in stare de nerambursare	118.110	134.431
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	11.887	10.889
Alte expuneri	425.223	420.394
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>13.018.683</b>	<b>12.678.990</b>
<b>Total</b>	<b>13.018.683</b>	<b>12.678.990</b>

**Note:**

- a) *Administratii centrale sau banci centrale:* includ titluri si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice si guvernele altor state;
- b) *Instituti:* 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, pregătit în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezintă diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate (Formularul 1 - UE LI1):

Formularul 1 - UE LI 1	Valori contabile ale elementelor							Referința reconciliere fonduri proprii
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital	
- Mii lei -								
<b>Active</b>								
Numerar	251.251	251.251	251.251	-	-	-	-	
Conturi la Banca Națională a României	662.742	662.742	662.742	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	8.513	8.513	-	8.513	-	-	-	
Credite și avansuri acordate altor bănci	295.802	295.802	295.802	-	-	-	-	
Credite și avansuri acordate clienților	6.904.321	6.904.321	6.904.321	-	-	-	-	
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.376.382	2.376.382	2.376.382	-	-	-	-	
Imobilizări necorporale	187.819	187.819	-	-	-	-	187.819	D
Imobilizări corporale	104.577	104.577	104.577	-	-	-	-	
Alte active	63.030	63.030	63.030	-	-	-	-	
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total active</b>	<b>10.862.805</b>	<b>10.862.805</b>	<b>10.666.473</b>	<b>8.513</b>	-	-	<b>187.819</b>	
<b>Datorii</b>								
Instrumente financiare derivate	32.851	32.851	-	-	-	-	-	
Depozite ale altor bănci	40.318	40.318	-	-	-	-	-	
Depozite ale clienților	8.548.562	8.548.562	-	-	-	-	-	
Obligațiuni emise	-	-	-	-	-	-	-	
Alte împrumuturi	579.864	579.864	-	-	-	-	-	
Alte datorii	204.039	204.039	-	-	-	-	-	
Datorii privind impozitul amânat	8.149	8.149	-	-	-	-	-	
<b>Total datorii</b>	<b>9.413.783</b>	<b>9.413.783</b>	-	-	-	-	-	
Capital social	1.208.087	1.208.087	-	-	-	-	-	A
Alte rezerve	109.397	109.397	-	-	-	-	-	B
Rezultat reportat	131.538	131.538	-	-	-	-	-	C
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>1.449.022</b>	<b>1.449.022</b>	-	-	-	-	-	
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>10.862.805</b>	<b>10.862.805</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 LI 2 - 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>	10.862.805	10.666.473	8.513	-	-
Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	9.413.783			-	-
Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	1.449.022			-	-
Sumele elementelor extrabilanțiere	2.280.003	2.280.003		-	-
<i>Diferențe datorate filtrelor prudentiale</i>	-	-		-	-
<i>Imobilizări necorporale neincluse în expunerile luate în considerare în scopuri de reglementare</i>	(187.819)			-	-
<i>Instrumentele financiare derivate - expunerea potențială viitoare</i>	23.571		23.571	-	-
<i>Alte diferențe (Ajustări tranzitorii aferente aplicării IFRS 9 și altele)</i>	40.123	40.123		-	-
<b>Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare</b>	<b>13.018.683</b>	<b>12.986.599</b>	<b>32.084</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 marării 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	1.488.528	-	-	-	-	-	26.949	-	-	71.665	-	-	-	-	1.498.088	-	<b>3.085.230</b>	2.625.569
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	59	-	-	-	-	1.197	-	-	-	-	-	-	<b>1.256</b>	1.256
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	201.749	-	127.373	-	-	14.991	-	-	-	-	-	-	<b>344.113</b>	225.133
Societati	-	-	-	-	5.127	-	4.831	-	-	2.715.834	-	-	-	-	-	-	<b>2.725.792</b>	2.725.792
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	2.095.398	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.095.398</b>	2.095.398
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	2.410.471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.410.471</b>	2.410.471
Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115.130	1.693	-	-	-	-	-	<b>116.823</b>	116.823
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.887	-	-	-	-	-	-	<b>11.887</b>	11.887
Alte elemente	303.411	-	-	-	37.631	-	-	-	-	151.585	-	-	-	-	-	-	<b>492.627</b>	492.627
<b>Total</b>	<b>1.791.939</b>	-	-	-	<b>244.566</b>	<b>2.410.471</b>	<b>159.153</b>	-	<b>2.095.398</b>	<b>3.082.289</b>	<b>1.693</b>	-	-	-	<b>1.498.088</b>	-	<b>11.283.597</b>	<b>10.704.956</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 Defalcarea geografica a expunerilor - Mii Lei -	Valoarea neta										
	Romania	Turcia	Olanda	Marea Britanie	Spania	Statele Unite ale Americii	Canada	Italia	Malta	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	2.958.389	71.665	-	-	-	-	-	-	-	-	3.030.054
Administratii regionale sau autoritati locale	1.356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.356
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	203.294	1.517	-	54.015	26.534	8.462	-	556	14.860	8.013	317.251
Societati	3.016.607	405.929	94.816	9.959	130.274	-	-	-	-	285	3.657.870
Expuneri de tip retail	3.026.020	4.574	50	69	697	71	30	28	-	7.934	3.039.473
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.408.914	3.883	265	666	280	469	163	248	-	2.571	2.417.459
Expuneri in stare de nerambursare	115.138	60	-	-	-	-	2.389	-	-	523	118.110
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	-	-	-	-	11.883	-	-	-	-	11.887
Alte expuneri	425.223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425.223
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>12.154.945</b>	<b>487.628</b>	<b>95.131</b>	<b>64.709</b>	<b>157.785</b>	<b>20.885</b>	<b>2.582</b>	<b>832</b>	<b>14.860</b>	<b>19.326</b>	<b>13.018.683</b>
<b>Total</b>	<b>12.154.945</b>	<b>487.628</b>	<b>95.131</b>	<b>64.709</b>	<b>157.785</b>	<b>20.885</b>	<b>2.582</b>	<b>832</b>	<b>14.860</b>	<b>19.326</b>	<b>13.018.683</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> <b>Concentrarea expunerilor in</b> <b>functie de sectorul de activitate</b> <b>sau de tipurile de contraparti</b>	<b>Agricultura,</b> <b>silvicultura</b> <b>si pescuit</b>	<b>Industria</b> <b>extractiva</b>	<b>Industria</b> <b>prelucratoare</b>	<b>Furnizarea energiei</b> <b>electrice, a gazelor</b> <b>naturale, a aburului</b> <b>si aerului</b> <b>conditionat</b>	<b>Aprovizionare</b> <b>cu apa</b>	<b>Constructii</b>	<b>Comert cu</b> <b>ridicata si</b> <b>cu</b> <b>amanuntul</b>	<b>Transporturi</b> <b>si depozitare</b>	<b>Servicii de</b> <b>cazare si</b> <b>alimentatie</b>	<b>Informare si</b> <b>comunicatii</b>	<b>Activitati</b> <b>imobiliare</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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati	12.911	71.690	933.849	117.153	-	602.338	493.929	83.523	19.752	129.279	274.763
Expuneri de tip retail	29.757	670	152.092	594	7.040	459.279	368.356	45.430	125.812	13.483	66.203
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	5.616	67	14.551	399	224	24.390	73.331	8.137	10.871	3.503	23.533
Expuneri in stare de nerambursare	6.087	536	10.726	3.384	2.095	4.357	23.478	3.137	9.843	52	1.453
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Total abordare standardizata	54.371	72.963	1.111.218	121.530	9.359	1.090.364	959.094	140.227	166.278	146.317	365.952
<b>Total</b>	<b>54.371</b>	<b>72.963</b>	<b>1.111.218</b>	<b>121.530</b>	<b>9.359</b>	<b>1.090.364</b>	<b>959.094</b>	<b>140.227</b>	<b>166.278</b>	<b>146.317</b>	<b>365.952</b>

Formularul CRB - D Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Intermediere financiara si asigurari	Alte servicii	Gospodarii ale populatiei	Total
- Mii Lei -										
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total abordare IRB</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	-	-	3.030.054	-	-	-	-	-	-	3.030.054
Administratii regionale sau autoritati locale	-	159	1.197	-	-	-	-	-	-	1.356
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii	-	-	-	-	-	-	317.251	-	-	317.251
Societati	19.938	74.882	49.001	-	52.099	-	462.922	256.343	3.498	3.657.870
Expuneri de tip retail	57.552	25.454	2.342	11.616	14.381	5.953	2.383	7.011	1.644.065	3.039.473
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	11.228	2.722	567	520	9.401	4.953	523	1.661	2.221.262	2.417.459
Expuneri in stare de nerambursare	2.389	1.694	37	-	189	507	1.117	-	47.029	118.110
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	-	-	-	-	-	-	11.883	4	-	11.887
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	425.223	-	425.223
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>91.107</b>	<b>104.911</b>	<b>3.083.198</b>	<b>12.136</b>	<b>76.070</b>	<b>11.413</b>	<b>796.079</b>	<b>690.242</b>	<b>3.915.854</b>	<b>13.018.683</b>
<b>Total</b>	<b>91.107</b>	<b>104.911</b>	<b>3.083.198</b>	<b>12.136</b>	<b>76.070</b>	<b>11.413</b>	<b>796.079</b>	<b>690.242</b>	<b>3.915.854</b>	<b>13.018.683</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 2019, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care Banca are expuneri.

Formularul CR1 - A Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument  - Mii lei -	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
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	-	3.030.489	435	-	3.030.054
Administratii regionale sau autoritati locale	-	1.369	13	-	1.356
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-
Institutii	-	317.650	398	-	317.252
Societati	-	3.693.769	35.899	-	3.657.870
<i>din care: IMM-uri</i>	-	1.485.784	11.416	-	1.474.368
Expuneri de tip retail	-	3.059.625	20.152	-	3.039.473
<i>din care: IMM-uri</i>	-	1.405.904	10.654	-	1.395.250
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	2.430.131	12.671	-	2.417.460

Formularul CR1 - A Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument - Mii lei -	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
din care: IMM-uri	-	191.479	1.236	-	190.243
Expuneri in stare de nerambursare	328.160	-	210.050	-	118.110
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	-	11.887	-	-	11.887
Alte expuneri	-	606.675	181.454	-	425.221
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>328.160</b>	<b>13.151.595</b>	<b>461.072</b>	-	<b>13.018.683</b>
<b>Total</b>	<b>328.160</b>	<b>13.151.595</b>	<b>461.072</b>	-	<b>13.018.683</b>
din care: imprumuturi	325.056	6.893.634	278.785	-	6.939.905
din care: Titluri de creanta	-	2.364.496	-	-	2.364.496
din care: Expuneri extrabilantiere	3.104	2.276.898	1.238	-	2.278.764

Formularul CR1 - B Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti - Mii lei -	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
Agricultura, silvicultura si pescuit	17.645	48.530	11.804	-	54.371
Industria extractiva	1.971	72.432	1.440	-	72.963
Industria prelucratoare	32.597	1.121.112	42.491	-	1.111.218
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	6.176	119.218	3.864	-	121.530
Aprovizionare cu apa	6.590	7.297	4.528	-	9.359
Constructii	13.462	1.091.052	14.150	-	1.090.364
Comert cu ridicata si cu amanuntul	77.670	943.471	62.047	-	959.094
Transporturi si depozitare	8.572	138.017	6.362	-	140.227
Servicii de cazare si alimentatie	24.125	157.840	15.687	-	166.278
Informare si comunicatii	93	147.110	886	-	146.317

Formularul CR1 - B Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti  - Mii lei -	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)			
Activitati imobiliare	3.376	366.080	3.504	-	365.952
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	7.332	90.210	6.435	-	91.107
Activitati administrative si de asistenta	5.037	103.920	4.046	-	104.911
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	293	3.083.835	930	-	3.083.198
Educatie	-	12.155	19	-	12.136
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	351	77.384	1.665	-	76.070
Arte, divertisment si activitati recreative	850	10.936	373	-	11.413
Intermediere financiara si asigurari	3.372	798.954	6.247	-	796.079
Alte servicii	-	872.127	181.885	-	690.242
Gospodarii ale populatiei	118.648	3.889.915	92.709	-	3.915.854
<b>Total</b>	<b>328.160</b>	<b>13.151.595</b>	<b>461.072</b>	-	<b>13.018.683</b>

Formularul CR1 - C Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie  - Mii Lei -	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare			
Romania	321.590	12.287.260	453.905	-	12.154.945
Turcia	143	490.019	2.534	-	487.628
Olanda	-	95.902	771	-	95.131
Marea Britanie	-	64.710	1	-	64.709
Spania	-	157.793	8	-	157.785
Statele Unite ale Americii	-	20.889	4	-	20.885
Canada	4.934	194	2.546	-	2.582
Italia	-	835	3	-	832
Malta	-	14.860	-	-	14.860
Altele	1.493	19.133	1.300	-	19.326
<b>Total</b>	<b>328.160</b>	<b>13.151.595</b>	<b>461.072</b>	-	<b>13.018.683</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 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	662.805	1.001.314	310.525	1.055.410	-	3.030.054
Administratii regionale sau autoritati locale	-	864	492	-	-	1.356
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Institutii	18.824	247.536	-	50.891	-	317.251
Societati	-	1.662.474	1.089.206	906.190	-	3.657.870
Expuneri de tip retail	-	1.023.047	1.560.701	455.725	-	3.039.473
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	68.784	129.284	2.219.392	-	2.417.459
Expuneri in stare de nerambursare	-	39.039	34.795	44.276	-	118.110
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	-	-	-	-	11.887	11.887
Alte expuneri	-	-	-	-	425.223	425.223
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>681.629</b>	<b>4.043.058</b>	<b>3.125.003</b>	<b>4.731.884</b>	<b>437.110</b>	<b>13.018.683</b>
<b>Total</b>	<b>681.629</b>	<b>4.043.058</b>	<b>3.125.003</b>	<b>4.731.884</b>	<b>437.110</b>	<b>13.018.683</b>

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere pentru credite.

<b>Formularul CR2 - A</b> <b>Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit</b>	<b>Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate</b>	<b>Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate</b>
- Mii Lei -		
<b>Sold de deschidere</b>	<b>234.494</b>	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	11.505	-
Diminuari datorate derecunoasterii	(21.454)	-
Majorari sau diminuari datorate modificarii riscului de credit (net)	205	-
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off	(18.166)	-
Impactul diferentelor de curs valutar	-	-
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
Alte ajustari	1.293	-
<b>Sold de inchidere</b>	<b>207.878</b>	-
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(26.221)	-
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(1.055)	-

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> <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>	363.033
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	34.169
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(42.643)
Valorile eliminate din bilant	(10.034)
Alte modificari	(50.897)
<b>Sold de inchidere</b>	293.628

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu a calitatii expunerilor , in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei:

Formular 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate  - Mii lei -	Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate	
	Restructurari performante	Restructurari neperformante			Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
<b>Credite acordate si avansuri</b>	<b>30.235</b>	<b>172.770</b>	<b>172.770</b>	<b>172.770</b>	<b>-2.222</b>	<b>-119.058</b>	<b>77.395</b>	<b>53.349</b>
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	8.164	103.509	103.509	103.509	(1.492,37)	(73.360,54)	36.078,47	30.148
Gospodarii	22.072	69.261	69.261	69.261	-730	-45.697	41.316	23.201
<b>Titluri de datorie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Angajamente de creditare date</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>30.235</b>	<b>172.770</b>	<b>172.770</b>	<b>172.770</b>	<b>-2.222</b>	<b>-119.058</b>	<b>77.395</b>	<b>53.349</b>

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu a calitatii creditului expunerilor neperformante, in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei:

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta  - Mii lei -	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala												
	Expuneri performante			Expuneri neperformante									Din care in stare de nerambursare
	Fara restanta sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani			
<b>Credite acordate si avansuri</b>	<b>7.905.766</b>	<b>7.865.712</b>	<b>40.054</b>	<b>294.515</b>	<b>57.535</b>	<b>10.842</b>	<b>7.442</b>	<b>54.689</b>	<b>127.097</b>	<b>32.329</b>	<b>4.581</b>	<b>293.629</b>	
Banci centrale	663.239	663.239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administratii centrale	1.209	1.209	-	38	0	-	-	38,45	0	-	-	38	
Institutii de credit	318.394	318.394	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte societati financiare	336.404	336.404	0	1.671	0	0	-	0	1.671	-	-	1.671	
Societati nefinanciare	3.284.319	3.276.667	7.652	169.956	24.093	4.538	1.136	29.967	89.319	17.113	3.790	169.956	
din care IMM-uri	2.306.834	2.299.182	7.652	167.830	22.905	3.601	1.136	29.967	89.319	17.113	3.790	167.830	
Gospodarii	3.302.200	3.269.798	32.403	122.849	33.442	6.303	6.306	24.684	36.106	15.216	791	121.963	
<b>Instrumente de datorie</b>	<b>2.365.603</b>	<b>2.365.603</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administratii centrale	2.365.603	2.365.603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>2.281.327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.097</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.097</b>	
Banci centrale	-	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
Administratii centrale	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
Institutii de credit	556	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
Alte societati financiare	23.971	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	
Societati nefinanciare	1.659.210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Gospodarii	597.589	0	0	3.097	0	0	0	0	0	0	0	3.097	
<b>Total</b>	<b>12.552.696</b>	<b>10.231.315</b>	<b>40.054</b>	<b>297.612</b>	<b>57.535</b>	<b>10.842</b>	<b>7.442</b>	<b>54.689</b>	<b>127.097</b>	<b>32.329</b>	<b>4.581</b>	<b>296.727</b>	

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu asupra creditului expunerilor neperformante si a depreciilor, provizioanelor si ajustarilor de evaluare aferente, pe portofolii si clase de expuneri:

Formular 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente  - Mii lei -	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Valori cumulate scoase in afara bilantului	Colaterale si garantii financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
	Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3				
<b>Credite acordate si avansuri</b>	<b>7.905.766</b>	<b>7.237.348</b>	<b>668.418</b>	<b>294.515</b>	-	<b>294.515</b>	<b>(76.197,11)</b>	<b>(39.305,63)</b>	<b>(36.891,49)</b>	<b>(207.877,98)</b>	-	<b>(207.877,98)</b>	<b>(535.630,31)</b>	<b>4.364.585</b>	<b>83.194</b>
Banci centrale	663.239	663.239	-	-	-	-	(496,71)	(496,71)	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	1.209	1.209	0	38	-	38	(14,38)	(14,38)	-	(38,45)	-	(38,45)	-	-	-
Instituti de credit	318.394	318.394	-	-	-	-	(456,02)	(456,02)	-	-	-	-	-	0	-
Alte societati financiare	336.404	336.404	0	1.671	-	1.671	(3.125,85)	(3.125,85)	-	(1.026,40)	-	(1.026,40)	-	36.167	645
Societati nefinanciare	3.284.319	3.165.107	119.212	169.956	-	169.956	(49.599,95)	(28.407,11)	(21.192,85)	(119.374,61)	-	(119.374,61)	(317.860,48)	1.930.869	50.582
din care IMM-uri	2.306.834	2.232.999	73.834	167.830	-	167.830	(27.786,97)	(19.034,88)	(8.752,09)	(117.486,65)	-	(117.486,65)	(286.458,89)	1.645.686	50.344
Gospodarii	3.302.200	2.752.994	549.206	122.849	-	122.849	(22.504,20)	(6.805,56)	(15.698,64)	(87.438,51)	-	(87.438,51)	(217.769,83)	2.397.549	31.968
<b>Titluri de datorie</b>	<b>2.365.603</b>	<b>2.365.603</b>	-	-	-	-	<b>(1.107,70)</b>	<b>(1.107,70)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	2.365.603	2.365.603	-	-	-	-	(1.107,70)	(1.107,70)	-	-	-	-	-	-	-
Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>2.281.327</b>	<b>2.205.068</b>	<b>76.259</b>	<b>3.097</b>	-	<b>3.097</b>	<b>(3.008,99)</b>	<b>(2.539,45)</b>	<b>(469,54)</b>	<b>(1.412,61)</b>	-	<b>(1.412,61)</b>	-	<b>177.733,00</b>	<b>0</b>
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituti de credit	556	556	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	23.971	23.971	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	1.659.210	1.628.223	30.988	0	-	0	(1.744,59)	(1.731,63)	(12,96)	(0,00)	-	(0,00)	-	177.038,14	0
Gospodarii	597.589	552.318	45.271	3.097	-	3.097	(1.264,40)	(807,81)	(456,59)	(1.412,60)	-	(1.412,60)	-	694,86	0
<b>Total</b>	<b>12.552.696</b>	<b>11.808.019</b>	<b>744.677</b>	<b>297.612</b>	-	<b>297.612</b>	<b>(80.313,80)</b>	<b>(42.952,78)</b>	<b>(37.361,03)</b>	<b>(209.290,58)</b>	-	<b>(209.290,58)</b>	<b>(535.630,31)</b>	<b>4.542.318</b>	<b>83.194</b>

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu asupra activelor executate silit obtinute din expuneri neperformante:

Formular 9: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare - Mii lei -	Colateral obtinut prin luarea in posesie	
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
<b>Imobilizari corporale</b>	-	-
<b>Altele decat imobiliarile corporale</b>	<b>11.244</b>	<b>(1.223)</b>
Proprietati imobiliare rezidentiale	7.571	(617)
Proprietati imobiliare comerciale	3.649	(607)
Proprietati mobiliare (auto, etc.)	25	-
Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
Altele	-	-
<b>Total</b>	<b>11.244</b>	<b>(1.223)</b>

#### 5.4 Institutii externe de evaluare a creditului

In luna februarie 2019, Fitch Ratings a confirmat ratingul pentru datorii pe termen lung ale Bancii la BB-, cu perspectiva stabila. Totodata, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) la "bb-". Confirmarea VR reflecta parerea Fitch ca imbunatatirea valorilor indicatorilor de capital al Bancii si rentabilitatea rezonabila inainte de provizionare ofera un buffer impotriva impactului potential semnificativ al unei taxe bancare punitive pe termen scurt si mediu. VR-ul GBR este, de asemenea, sustinut de profilul sau solid de finantare si a controalelor de risc imbunatatite implementate ca parte a alinierii Bancii la procesele BBVA si a cadrului referitor la apetitul sau la risc.

In luna aprilie 2019, Fitch Ratings a confirmat ratingul pentru datorii pe termen lung ale Bancii la BB-, cu perspectiva stabila. Totodata, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) la "bb-". In opinia Fitch, ordonanta de modificare a taxei bancare (adoptata la 29 martie 2019) reduce semnificativ presiunea asupra perspectivei de rentabilitate a bancilor in comparatie cu versiunea initiala din decembrie 2018. Cota de impozitare a fost reduca la 0,4% pe an pentru bancile mai mari si la 0,2% pentru bancile cu o cota de piata mai mica de 1%. Baza impozabila a fost, de asemenea, reduca si cuprindea in esenta imprumuturi care nu sunt garantate de stat. In opinia Fitch, riscul pentru solvabilitatea bancilor s-a redus foarte mult din cauza unei dispozitii care scuteste institutiile care produc pierderi fiscale inainte de impozitare si, in alt mod, limiteaza sarcina fiscala la profiturile contabile.

In luna august 2019, Fitch Ratings a confirmat ratingul pentru datorii pe termen lung ale Bancii la BB-, cu perspectiva stabila. Totodata, Fitch a confirmat ratingul de viabilitate (VR) la "bb-". Perspectiva cu privire la ratingul pentru datorii pe termen lung este stabila. Ratingul suport (SR) a fost redus de la "3" la "4". Din punctul de vedere al Fitch, SR-ul GBR indica o probabilitate limitata de sustinere institutionala din partea parintelui sau final, actionarul ce controleaza TGB, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA; A- / Negativ). Se asteapta ca suportul de la BBVA la GBR sa treaca prin TGB. Opinia lui Fitch despre riscurile interventiei guvernului in sectorul bancar turc limiteaza evaluarea cu privire la asistenta disponibila pentru TGB si in final pentru GBR la nivelul „B +”, care corespunde unui SR de „4”.

Conform Fitch, la 31.12.2019 ratingul Bancii este prezentat mai jos:

<b>GARANTI BANK S.A.</b>		
Datorie pe Termen Lung		'BB-'
Datorie pe Termen Scurt		'B'
Suport		'4'
Viabilitate		'bb-'
Perspectiva		Stabila

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

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

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

## **5.5 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Formularul CR4 Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM  - Mii Lei -	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
Administratii centrale sau banci centrale	3.030.054	-	3.085.230	-	459.661	14,90%
Administratii regionale sau autoritati locale	1.256	100	1.256	-	1.209	96,22%
Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0,00%
Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
Institutii	295.107	556	295.924	26.601	109.051	33,81%
Societati	2.598.710	1.048.665	2.578.249	137.048	2.675.559	98,54%
Expuneri de tip retail	1.810.102	1.229.371	1.740.027	355.371	1.428.551	68,18%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.417.459	-	2.410.471	-	828.411	34,37%
Expuneri in stare de nerambursare	116.245	1.866	115.890	933	117.669	100,72%
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	11.887	-	11.887	-	11.887	100,00%
Alte elemente	425.223	-	467.109	25.517	158.930	32,26%
<b>Total</b>	<b>10.706.043</b>	<b>2.280.558</b>	<b>10.706.043</b>	<b>545.470</b>	<b>5.790.928</b>	<b>51,47%</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 Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala</b> - Mii lei -	<b>Expuneri negarantate – Valoare contabila</b>	<b>Expuneri garantate – Valoare contabila</b>	<b>Expuneri garantate prin garantii reale</b>	<b>Expuneri garantate prin garantii financiare</b>	<b>Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit</b>
Total credite	6.845.893	97.879	50.528	47.351	-
Total titluri de creanta	2.364.496	-	-	-	-
<b>Expuneri totale</b>	<b>9.210.389</b>	<b>97.879</b>	<b>50.528</b>	<b>47.351</b>	-
Din care in stare de nerambursare	115.890	355	106	248	-

## 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 Analiza expunerii la CCR - 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		8.513	23.571			32.084	13.907
Expunere initiala							
Abordarea standardizata							
IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)							
<i>Din care tranzactii de finantare prin titluri</i>							
<i>Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare</i>							
<i>Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite</i>							
Metoda simpla a garantiilor financiare							
Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)							
VaR pentru SFT							
<b>Total</b>							<b>13.907</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 - Institutii Financiare, dupa analizarea urmatoarelor elemente:

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

Banca stabileste limite de expunere fata de banci pentru urmatoarele categorii: operatiuni privind finantarea comertului international, operatiuni de trading/forfaiting, operatiuni de trezorerie, operatiuni cu titluri si

produse structurate. Fiecare dintre acestea este impartita in subcategorii de limite in functie de produsele specifice pe care le cuprinde. Comitetul de Administrare a Riscurilor monitorizeaza trimestrial expunerea in raport cu limitele pe tara si contrapartida. Acest comitet poate face recomandari pentru reducerea anumitor expuneri.

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

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

## **7 RISCUL DE PIATA**

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 Advers.

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. (IRR).

2. Scenariul advers: alocarea de capital intern la nivelul de maxim 30% din modificarea potentiala a valorii economice la un soc de dobanda de 200 p.b. (IRR), dupa cum urmeaza:

$$\begin{aligned} \text{IRR} \leq 7\% &\Rightarrow 10\% \text{ din IRR} \\ 7\% < \text{IRR} \leq 10\% &\Rightarrow 20\% \text{ din IRR} \\ \text{IRR} > 10\% &\Rightarrow 30\% \text{ din IRR} \end{aligned}$$

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 al acestuia. Directia de Administrare a Riscurilor se asigura ca atat Consiliul de Administratie, cat si Comitetul de Administrare a Riscurilor detin suficiente informatii pentru administrarea acestor riscuri.

### 7.1 Riscul valutar

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

Pozitia valutara a Bancii este in general inchisa pentru a nu afecta in mod semnificativ veniturile in cazul unor evolutii nefavorabile ale pietei valutare, iar monitorizarea expunerii la riscul valutar se realizeaza prin intermediul VaR („Value-at-Risk”) care estimeaza pierderea potentiala maxima ce poate fi inregistrata pentru o perioada de detinere de zece zile folosind un nivel de incredere de 99% si un minim de observare istorica de un an (250 zile lucratoare). Valorile VaR pentru anul 2019 s-au situat sub nivelul echivalent a 225.000 EUR 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 2019

Pozitia valutara ca % din Fonduri Proprii	0,3540%
VaR - pierderea potentiala maxima pentru o perioada de detinere de 10 zile cu un nivel de confidenta de 99% si volatilitatea istorica pentru 250 zile lucratoare	54.166 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 2019 a inregistrat urmatoarele valori:

**Modificare potentiala a valorii economice:****31 decembrie 2019**

% din Fonduri Proprii

9,00%

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 2019 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 pentru Administrarea Activelor si Pasivelor 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 potientiale 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.

Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor 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 Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor, 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:

- Metricile de baza 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 (LCR) sunt metricile de baza din cadrul Declaratiei privind apetitul de risc.
- Metricile de management sunt utilizate pentru monitorizarea si managementul continuu al riscului de lichiditate si finantare, pentru a asigura ca metricile de baza raman in intervalul tinta stabilit. Urmatoarele metrici de management sunt importante in mod special:
  - a) Metrici 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 si limite 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 sensitive 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 sau 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: Prognozarea masurilor viitoare, sub diferite scenarii, este un element cheie pentru evaluarea rezistentei unui profil de lichiditate. Prognozele 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 avertizare 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 reduce, 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 consolidării (individual/consolidat)		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
Moneda si unitati (mii RON)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA))		31-Mar-2019	30-Jun-2019	30-Sep-2019	31-Dec-2019	31-Mar-2019	30-Jun-2019	30-Sep-2019	31-Dec-2019
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					1.990.684	2.166.457	2.335.526	2.448.309
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	1.703.126	1.790.048	1.873.802	2.022.803	132.025	140.705	146.490	159.591
3	<i>Depozite stabile</i>	1.188.114	1.232.205	1.291.767	1.384.452	59.406	61.610	64.588	69.223
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	515.012	557.844	582.035	638.351	72.619	79.095	81.901	90.369
5	Finantare de tip wholesale negarantata	2.289.715	2.511.601	2.806.741	3.008.900	1.197.980	1.268.262	1.398.287	1.444.597
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste</i>	130.661	98.150	61.081	26.434	32.665	24.537	15.270	6.609
7	<i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i>	2.159.054	2.413.452	2.745.660	2.982.466	1.165.315	1.243.725	1.383.017	1.437.988
8	<i>Creante negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					118	118	123	123
10	Cerinte suplimentare	2.015.070	1.722.876	1.425.947	1.255.660	178.717	151.927	117.633	93.095
11	<i>Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale</i>	280	292	242	223	280	292	242	223
12	<i>Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	2.014.790	1.722.585	1.425.705	1.255.438	178.436	151.635	117.391	92.873
14	Alte obligatii de finantare contractuale	291.877	273.114	254.559	186.034	237.554	228.328	217.098	152.414
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					1.746.394	1.789.340	1.879.630	1.849.820
<b>NUMERAR - INTRARI</b>									
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	383.124	341.328	273.981	225.549	209.012	192.581	160.974	138.427
19	Alte intrari de numerar	110.070	132.907	168.261	192.476	110.070	132.907	168.261	192.476
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	493.194	474.236	442.242	418.025	319.082	325.488	329.235	330.904
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>								
EU-20b	<i>Intrari supuse plafonului de 90 %</i>								
EU-20c	<i>Intrari supuse plafonului de 75 %</i>	493.194	474.236	442.242	418.025	319.082	325.488	329.235	330.904
<b>VALOARE AJUSTATA TOTALA</b>									
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATI</b>					1.990.684	2.166.457	2.335.526	2.448.309
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>					1.427.312	1.463.852	1.550.395	1.518.916
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					141,63%	151,57%	153,75%	163,48%

## 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: 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. Include riscul juridic (legal), riscul aferent tehnologiei informatiei (IT), riscul de conduita si riscul de model si exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic este o componenta a riscului operational, aparut ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca 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.

Parte a riscului juridic si sub scopul riscului operational, riscul de conduita este riscul actual sau potential de pierderi pentru o institutie care rezulta din furnizarea necorespunzatoare de servicii financiare, inclusiv cazuri de abateri intentionate sau neglijenta.

Riscul de model reprezinta pierderea potentiala ce poate fi inregistrata de o institutie, ca urmare a deciziilor ce se bazeaza in principal pe rezultatele unor modele interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea unor astfel de modele.

Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT) - componenta a riscului operational care se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de inadecvarea strategiei si politicii IT, a tehnologiei informatiei si a procesarii informatiei, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea si continuitatea acesteia, sau de utilizarea necorespunzatoare a tehnologiei informatiei.

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 expusa Banca si prin luarea de masuri de diminuare/eliminarea 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 pentru situatii neprevazute;
- 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 2019 Banca a avut definiti un numar de 56 indicatori de risc operational, ale caror valori sunt monitorizate lunar sau trimestrial in functie de frecventa definita.

### **9.2 Cuantificarea riscurilor operationale**

Rezultatele identificarii, masurarii si evaluarii riscului operational sunt consolidate pentru a stabili alocarea adecvata 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 2019, cerinta de capital privind riscul operational a fost 61.222 mii lei, reprezentand 15% din baza de calcul pe ultimele trei exercitii financiare, determinata in conformitate cu cerintele Regulamentului UE 575/2013.

### **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 2019 au fost incheiate polite de asigurare profesionala (Bankers Blanket Bond).

## 10 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

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

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2019:

Template A - Active grevate de sarcini si negrevate		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
			din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA
- Mii lei -		010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010</b>	<b>Activele institutiei raportoare</b>	117.165	-	-	-	10.745.641	2.292.831	-	-
020	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-	907.897	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	11.887	-	11.887	-
040	Titluri de datorie	71.665	-	71.665	-	2.292.831	2.292.831	2.292.831	2.292.831
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratiile publice	71.665	-	71.665	-	2.292.831	2.292.831	2.292.831	2.292.831
080	din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	45.500	-	-	-	6.962.809	-	-	-
110	din care: credite ipotecare	-	-	-	-	4.122.918	-	-	-
120	Alte active	-	-	-	-	570.217	-	-	-

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	
- Mii lei -			din care: eligibileEHQLA si HQLA		din care: eligibileEHQLA si HQLA
		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 valori mobiliare imprumutate	Active, garantii primite si titluri de obligatiuni proprii emise altele decat obligatiuni garantate si ABS-urile grevate
		010	030
- Mii lei -			
<b>010</b>	<b>Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate</b>		
<b>010</b>	<b>Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate</b>	91.016	117.165
020	Instrumente financiare derivate	32.733	35.826
030	din care: extrabursiere	32.733	35.826
040	Depozite	58.283	81.339
050	Acorduri de rascumparare	58.283	77.545
060	din care: banci centrale	-	-
070	Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare	-	3.794
080	din care: banci centrale	-	-
090	Titluri de datorie emise	-	-
100	din care: obligatiuni garantate emise	-	-
110	din care: titluri garantate cu active emise	-	-
<b>120</b>	<b>Alte surse de grevare cu sarcini</b>	-	-
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	Altele	-	-
<b>170</b>	<b>TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI</b>	<b>91.016</b>	<b>117.165</b>

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

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

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

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

- ✓ Criteriile generale (inclusiv cele referitoare la diversitate), criteriile de reputatie si eligibilitate, criteriile de independenta asa cum se stipuleaza in Legea nr. 31/1990 art. 1382, republicata, cu modificarile ulterioare, criteriile profesionale/de experienta, criteriile referitoare la interese semnificative in tranzactii si in alte domenii cu impact asupra Bancii, criteriile de ordin negativ si atribute 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 cel putin 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 Consiliului de Administratie. Criteriile de selectie pentru acestia sunt, fara a fi limitate la:

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



Bancii trebuie sa detina si experienta in conducerea unei entitati sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanta, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmeaza sa fie desfasurata in cadrul Bancii;

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

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

Selectia pentru aceste posturi are in vedere si tinta privind echilibrul in reprezentarea genului in structura organului de conducere. La finalul anului 2019, Comitetul de Directie avea in componenta un numar de 2 femei si 6 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 sau 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**. Cadrul 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 si care au implicatii asupra riscurilor la care poate fi expusa institutia.

Consiliul de Administratie, cu avizarea Comitetului 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 nediscretionar 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**). Directia 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, divizii, unitate de afaceri si ajungand la nivel individual. Obiectivele includ atat indicatori cantitativi, cat si calitativi si vor fi formulate intr-o maniera care sa nu incurajeze asumarea de riscuri excesive sau vanzarea abuziva de produse.

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

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

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

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

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

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

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

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

In anul 2019, cu exceptia membrilor Consiliului de Administratie, Banca a avut 23 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 parțiale 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 responsabil cu analiza si propunerea situatiilor in care se impun acorduri de tip malus si clawback. Competenta de aprobare a acordurilor de tip malus si clawback o are:

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

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

Remuneratia angajatilor aferenta anului 2019 a fost structurata astfel:

<i>- Mii Lei -</i>	<b>Numar angajati activi la 31.12.2019</b>	<b>Remuneratie fixa</b>	<b>Remuneratie variabila</b>	<b>Total remuneratie</b>
<b>Personal in centrala</b>	479,75	74.240,03	1.152,41	75.392,04
<b>Personal in retea teritoriala</b>	479	44.452,79	3.829,02	48.821,8
<b>Total</b>	958,75	118.692,83	4.981,4	123.674,25

Conform cerintelor reglementarilor Pilonului III, mai jos sunt prezentate **informatii cantitative agregate pentru anul 2019 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.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numărul de membri ai personalului	1	8	0	0	0	0	0	0
(2)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă	0	0		9		10	5	
(4)	Remunerația fixă totală, din care:	244	7,146	0	5,853	0	7,101	2,356	0
(4.1)	- numerar	244	7,146	0	5,853	0	7,101	2,356	0
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerația variabilă totală, din care:	0	197	0	110	0	96	90	0
(5.1)	- numerar	0	197	0	110	0	96	90	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată, din care:	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	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 solicita prezentarea următoarelor informații cantitative agregate privind remunerația 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:

- ✓ Remunerația amanată datorată și neplatită;
- ✓ Remunerația amanată acordată pe parcursul anului financiar, platită și ajustată cu performanța;
- ✓ Plăți legate de noi angajări și plăți compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă;
- ✓ Numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult într-un exercițiu 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 cu privire la cerințele minime de fonduri proprii, a cărei aplicare a reprezentat un element de flexibilitate aflat la latitudinea autorităților de supraveghere – fără caracter obligatoriu. Regulamentul (UE) nr. 876/2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a instituit obligația respectării unui nivel minim de 3% pentru valoarea indicatorului, începând cu data de 28 iunie 2021.

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 caror quantum nu a putut fi surprins in mod corect de indicatorii bazati pe activele ponderate la risc. Desi cerintele de fonduri proprii bazate pe valoarea expunerii la risc sunt necesare pentru dimensionarea corecta a fondurilor proprii in raport cu pierderile neasteptate, acestea nu sunt suficiente pentru asigurarea unei conduite prudente din partea institutiilor de credit, care sunt potential tentate sa isi asume riscuri excesive si nesustenabile legate de un grad de indatorare excesiv, cu scopul de maximizare a profiturilor.

<b>Denumire indicator</b>	<b><u>31 decembrie 2019</u></b>
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea integrala a fondurilor proprii de rang 1	11,1%
Indicatorul efectului de levier – utilizand valoarea tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1	11,4%

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

Anexa 3 prezinta indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR.

#### **14 EXPUNERI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE**

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

##### **a) Actiunile**

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

- Mii lei -

<b>Descriere</b>	<b>Domeniul de activitate al investitiei</b>	<b>Actionariat</b>	<b><u>31 decembrie 2019</u></b>
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea si evaluarea datelor	0,10%	4
VISA Inc.	Sistem de plati	0,00%	11.883
			<u>11.887</u>

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

- Mii lei -

	<b><u>31 decembrie 2019</u></b>	<b><u>31 decembrie 2018</u></b>
Titluri de creanta, dintre care denuminate in: (a)	2.364.495	1.931.486
- RON	1.074.690	735.063
- EUR	1.191.191	1.126.813
- USD	98.614	69.610
Titluri de participatie (b)	11.887	7.983
	<u>2.376.382</u>	<u>1.939.469</u>



Miscarea in timpul anilor 2019 si 2018 a titlurilor disponibile pentru vanzare este prezentata mai jos:

	- Mii lei -	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>La 1 ianuarie</b>	1.939.469	1.343.353
Cumparari	1.109.256	737.901
Vanzari	(774.438)	(572.197)
Castiguri nete din modificari in valoarea justa	85.310	48.728
Venituri din dobanzi	59.220	27.850
Incasari de cupon	(73.327)	(40.909)
Castiguri din diferente de curs valutar	<u>30.892</u>	<u>27.525</u>
<b>La 31 decembrie</b>	<u><u>2.376.382</u></u>	<u><u>1.572.251</u></u>

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

In conformitate cu cerintele Regulamentului 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, precum si de evolutia pietelor.

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

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

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

In anul 2019, 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 (incluzandu-se riscul valutar aferent clientilor neacoperiti la riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul operational, riscul efectului de levier excesiv, riscul de concentrare, riscul de dobanda, riscul privind activitati externalizate, riscul de piata, riscul reputational, riscul strategic, riscul aferent mediului economic si 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 2019**

---

**Lichiditate:**

- Lichiditatea imediata	37,16%
- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR)	162,25%

**Capital:**

- Rata de acedvare a capitalului (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)	20,18%
- Rata de acedvare a capitalului (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)	19,57%
- Indicatorul efectului de levier (cu masuri tranzitorii privind IFRS 9)	11,4%
- Indicatorul efectului de levier (fara masuri tranzitorii privind IFRS 9)	11,1%

In contextul evenimentelor recente legate de pandemia Covid19 cu un impact important asupra intregii lumi atat din punct de vedere social cat si economic, Banca a luat in considerare o serie de scenarii severe, dar plauzibile, in ceea ce priveste dezvoltarea potentiala a focarului si impactul sau asteptat asupra Bancii si asupra mediului economic in care entitatea functioneaza, inclusiv masurile luate deja sau anuntate de Guvernul Romaniei si la nivelul Uniunii Europene.

La 31 Decembrie 2019, pozitia de lichiditate a Bancii este una adecvata, asa cum este reflectata in principalii indicatori de lichiditate. Banca opereaza pe baza principiului independentei in ceea ce priveste gestionarea lichiditatii, avand un nivel considerabil si suficient al rezervei de lichiditate si o gama diversificata si echilibrata a pasivelor. Banca are implementat un mecanism de monitorizare zilnica a lichiditatii, care cuprinde indicatori de avertizare timpurie si un set de limite pentru monitorizarea evolutiilor. Orice abatere potentiala poate fi identificata in timp util, fiind astfel posibila luarea de masuri imediate pentru reechilibrare, utilizand intreaga gama de masuri avuta la dispozitie conform planurilor pentru situatii neprevazute.

Banca efectueaza in mod regulat teste de stres asupra calitatii portofoliului de credite, luand in considerare ipoteza unei agravari a mediului macroeconomic cu efect direct asupra deteriorarii creditelor, reflectata, in principal, in cresterea probabilitatilor de neplata si inrautatirea ratelor de recuperare. Dupa aparitia pandemiei, simularile evidentiaza faptul ca, datorita unei pozitii financiare foarte solide inainte de evenimentul pandemic, asa cum se reflecta in rata scazuta de nerambursare, in gradul mare de acoperire cu provizioane si in indicatorii corespunzatori de adecvare a capitalului, Banca este capabila sa depaseasca un scenariu cu o severitate ridicata si sa-si continue activitatea avand indicatorii de risc situati in intervalul de incredere stabilit.

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

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	Data de referinta	31.12.2019
	Entitatea	GARANTI BANK S.A.
	Nivelul de aplicabilitate	INDIVIDUAL (RON)
Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	10.862.805
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	23.571
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)	640.394
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	-148.249
8	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>11.378.521</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>
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)		
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale)	10.893.863
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-187.819

<b>3</b>	<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)</b>	<b>10.706.044</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)	8.513
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential FutureExposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	23.571
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
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
<b>11</b>	<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	<b>32.084</b>
<b>Expuneri la SFT</b>		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	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
<b>16</b>	<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	2.284.424
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-1.644.030
<b>19</b>	<b>Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)</b>	<b>640.394</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>		
<b>20</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>1.298.910</b>
<b>21</b>	<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>11.378.522</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
<b>22</b>	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>11,42%</b>
<b>Decizia privind dispozitiile tranzitorii si quantumul 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 artico lul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0
<b> Tabelul LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate)</b>		
		<b>CRR expuneri indicator efect de levier</b>
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	10.893.863
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	10.893.863
EU-4	Obligatiuni garantate	0
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	3.030.054
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	1.256
EU-7	Institutii	295.107
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	2.417.459
EU-9	Expunerile de tip retail	1.810.102
EU-10	Societati	2.598.710
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	116.245
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	624.929

<b> Tabelul LRQua: Elemente calitative</b>		
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 atins valoarea de 11,42% la 31 decembrie 2019, 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 neconcordantele 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> </ul>

		<p>- pregătirea și prezentarea unei analize detaliate în CAR, privind următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• factorii care au contribuit la creșterea levierului;</li> <li>• măsurile care ar trebui luate (stabilind: responsabilități, termene, obiective individuale);</li> <li>• estimarea impactului financiar și a capitalului necesar.</li> </ul> <p>- revizuirea politicii de creditare pentru segmentul/segmentele care s-au dezvoltat în mai mult decât estimările.</p>
2	<p>Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat</p>	<p>Indicatorul efectului de levier (utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de rang 1) a înregistrat o creștere semnificativă până la valoarea de 11,42% la decembrie 2019 (de la 10,37% la 31 decembrie 2018), datorită creșterii cu 16,76% a fondurilor proprii de nivel 1 și a indicatorului de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier cu 6,1%.</p> <p>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR) a crescut cu 652,37 milioane Lei. Expunerea bilanțieră a crescut cu 6,25% (cu 630 milioane Lei) în principal ca urmare a creșterii nete a portofoliului de credite, în timp ce expunerea extrabilanțieră a crescut cu 8,90% (cu 52,34 milioane Lei), iar portofoliul de derivate a scăzut cu 48,27% (cu 30 milioane Lei).</p>