

MARFIN BANK (ROMANIA) S.A.

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2018

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind
cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si
Regulamentul UE nr. 575/2013,
ambele cu modificarile si completarile ulterioare

CUPRINS

1. CONSIDERENTE GENERALE	5
2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE	5
3. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII ÎN CADRUL MARFIN BANK (ROMANIA) SA	6
3.1 Comitetele stabilite ale instituției de credit, atribuțiile și componența acestora	6
3.2 Guvernanta corporativa	9
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII	12
4.1 Strategia Bancii	12
4.2 Structura Actionariatului	13
4.3 Structura Organizatorica a Marfin Bank (Romania) SA	13
4.4. Organizarea structurii de conducere	15
4.4.1 Organe cu functie de supraveghere	15
4.4.2 Organe cu functie de conducere	16
4.4.3 Numărul de mandate deținute de membrii structurii de conducere	16
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora	17
4.4.5 Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective	18
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern	18
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE MARFIN BANK ROMANIA SA REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR	19
5.1. Strategia Marfin Bank (Romania) SA privind Administrarea Riscurilor	20
5.2 Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc	20
5.2.1 Riscul de credit	20
5.2.2 Riscul de piata	21
5.2.3 Riscul de lichiditate	22
5.2.4 Riscul Operational	24
5.3 Informații cu privire la structura și organizarea funcției de administrare a riscului	25
5.4 Tranzacții cu partile afiliate	25
6. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE AL BANCII	26
7. INFORMAȚII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE ȘI OPERAȚIONALE	27
8. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII	27
9. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL	29
9.1. Cerinte de capital	29
9.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului ("ICAAP")	33
9.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri	34
10. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	35
11. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASPTEPTATE DIN CREDITE)	36
11.1 Definitii si informatii generale	36
11.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite	37
11.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari	37
11.2.2 Pierderi Asteptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice	37

11.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit.....	37
11.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale	38
11.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit.....	40
12. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ	53
13. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	53
14. RISCUL DE RATA A DOBANZII.....	53
15. EFECTUL DE LEVIER	54
16. POLITICA DE REMUNERARE	55
16.1 Structura de stimulente și de remunerare a Bancii.....	55
16.2 Informații referitoare la politica și practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	56
16.2.1 Informații privind legătura dintre remunerația totală și performanță	56
16.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare	57
16.2.3 Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă.....	57
16.2.4 Informații privind criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației	58
16.2.5 Remuneratia variabilă	58
16.2.6 Informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate.....	59
16.2.7 Informații cantitative agregate privind remunerația, pentru membrii organelor cu funcție de conducere și membrii personalului ale căror acțiuni au impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției	59
16.2.8 Numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiu financiar	59
Anexa 1 - Declaratia Structurii de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2018	
Anexa 2 - Declaratia Organului de Conducere al Marfin Bank (Romania) SA cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in 2018	
Anexa 3 - Declaratia Structurii de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA pentru anul 2018, cu privire la activitati care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente	
Anexa 4- Declaratia Structurii de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente	
Anexa 5 - Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale Bancii	
Anexa 6 - Reconcilierea între indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	

Formularul 1: UE LI1 - Diferente între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

Formularul 2: UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

Formularul 4: EU OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA (Capitolul 9.1)

Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor (Capitolul 9.1)

Formularul 8: UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor (Capitolul 11.4)

Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (Capitolul 11.4)

Formularul 10: UE CRB-E – Scadența expunerilor (Capitolul 11.4)

Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument (Capitolul 11.4)

Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (Capitolul 11.4)

Formularul 13: UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie (Capitolul 11.4)

Formularul 14: UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante (Capitolul 11.4)

Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate (Capitolul 11.4)

Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit (Capitolul 11.4)

Formularul 17: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate (Capitolul 11.4)

Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală (Capitolul 11.3)

Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM (Capitolul 11.3)

1. CONSIDERENTE GENERALE

Prezentul Raport a fost intocmit cu scopul de a raspunde cerintelor de asigurare a unui nivel adecvat de transparenta, prin publicarea informatiilor semnificative referitoare la profilul si strategia de risc ale Marfin Bank (Romania) SA (denumita in continuare Banca), in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare si ale Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2018 si au ca data de referinta 31.12.2018.

Urmatoarele cerinte de publicare prevazute in Regulamentului UE nr. 575/2013 nu sunt aplicabile la nivelul bancii:

- art 73 - Distribuire aferente instrumentelor de fonduri proprii, alin (6) publicarea indicilor generali ai pieței pe care se bazează instrumentele de capital
- art.439 - Expunerea la riscul de credit al contrapartii
- art 441 - Indicatori de importanță sistemică globală
- art 443 - Active negrevate de sarcini
- art 444 - Utilizarea ECAI
- art 447 - Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare
- art 448 - Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare
- art 449 - Expunerea la pozițiile din securitizare
- art 452 - Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit
- art 454 - Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional
- art 455 - Utilizarea modelelor interne de risc de piață

2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare, referitoare la definiția informațiilor proprietate a băncii, precum și a informațiilor confidențiale, următoarele informații sunt:

Proprietate a Băncii (dezvăluirea acestora ar produce prejudicii materiale și/sau concurențiale în cazul publicării):

- Strategia generală de afaceri;
- Modalitatea de determinare și urmărire a profilului de risc al băncii;
- Sistemul de reglementari interne (strategii, politici, planuri, norme, manuale, proceduri);
- Descrierea detaliată a sistemului de limite folosite în administrarea riscurilor;
- Orice alte informații de natură strategică.

Confidențiale (dezvăluirea lor ar produce prejudicii materiale și de imagine pentru Bancă, pentru clienți,

furnizori și colaboratori):

- Informații din contracte încheiate cu clienții și alți colaboratori sau furnizori ai Bancii;
- Orice fel de informații referitoare la arhitectura și funcțiunile sistemului informatic utilizat de Banca;
- Orice informații referitoare client, colaboratori sau furnizori fără a avea acceptul acestora.

Fata de cele prezentate mai sus, toate informațiile cuprinse în cadrul acestui raport sunt semnificative în înțelesul art. 432 punctul 2 din cadrul Regulamentului nr. 575/2013.

3. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII ÎN CADRUL MARFIN BANK (ROMANIA) SA

Cadrul de administrare a activității Băncii este reglementat prin Actul Constitutiv, proceduri si manuale interne si Regulamentul de Organizare si Functionare si se refera la responsabilitățile structurii de conducere din perspectiva stabilirii obiectivelor de afaceri si a strategiei privind riscurile și profilul de risc, modalitățile de organizare a activității, alocarea responsabilităților și competențelor, stabilirea liniilor de raportare și a informațiilor aferente acestora, precum și organizarea sistemului de control intern.

Regulamentul de Organizare si Functionare defineste în conformitate cu cerintele legislative si principiile de guvernanata corporatista urmatoarele:

- Structura organizatorica a Bancii
- Indatoririle si responsabilitatile Conducatorilor Executivi ai Bancii;
- Responsabilitatile Consiliului de Administratie, ale Comitetului de Conducere, ale Comitetului de Audit, ale Comitetului de Administrare Riscuri, ale Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor si a altor Comitete ale Bancii;
- Obiectivele si responsabilitatile fiecarui Departament din Centrala Bancii, precum si indatoririle si responsabilitatile Directorilor Departamentelor;
- Responsabilitatile sucursalelor si agentilor, precum si indatoririle si responsabilitatile Departamentului Retea Sucursale;
- Principiile de control intern (Cultura Conceptului de Control Intern, Evaluarea Riscurilor, Activitati de control si segregarea responsabilitatilor, Informarea si comunicarea, Monitorizarea si remedierea deficientelor) precum si organizarea functiilor sistemului de control intern.

Cadrul de administrare a activității bancii este adaptat naturii, extinderii și complexității activității desfășurate.

3.1 Comitetele stabilite ale instituției de credit, atribuțiile și componența acestora

Comitetele stabilite în vederea realizării obiectivelor structurii de conducere si responsabilitatile acestora precum si modul de functionare au fost detaliate la nivelul Bancii în Regulamentul de Organizare si Functionare si Organigrama Bancii.

Structura Comitetelor Marfin Bank este urmatoarea:

Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere este compus din toti directorii executivi ai Bancii care sunt numiti de Adunarea Generala a Actionarilor si aprobatii de catre Banca Nationala a Romaniei si este principalul for cu responsabilitati de conducere executiva subordonat Consiliului de Administratie.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul este nominalizat de catre Consiliul de Administratie, este format din cel putin trei membri (care nu au si nu au avut calitatea de conducator), dintre care unul este independent.

Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să dispună de cunoștințe, competențe și expertiză corespunzătoare pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și apetitul la risc al instituției de credit

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- Să consilieze Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale bancii și să asiste Consiliul de Administratie în supravegherea implementării strategiei respective de către Comitetul de Conducere;
- Să verifice dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor ale bancii. În cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, comitetul de administrare a riscurilor trebuie să prezinte Consiliul de Administratie un plan de remediere a situației;
- Pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase, trebuie să verifice, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

- Analizeaza bilantul prin prisma realizarii alocarii si utilizarii eficiente a activelor si pasivelor si a asigurarii administrarii prudentiale a acestora;
- Sa obtina eficienta in utilizarea capitalului prin maximizarea rentabilitatii activelor ponderate functie de risc si a profitului net in contextul unei politici de crestere clar definite;
- Sa monitorizeze si sa revizuiasca urmatoarele riscuri ale bancii si sa asigure administrarea prudenta a acestora (riscul de credit, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate, riscul de finantare, riscul de portofoliu si de capital);
- Sa monitorizeze mediul extern si sa masoare impactul asupra profitabilitatii a unor factori precum:
 - o Volatilitatea ratei de dobanda, evolutia sa, teste de stres, senzitivitate, VaR;
 - o Lichiditatea pietei;
 - o Volatilitatea cursurilor de schimb, evolutia sa, teste de stres, senzitivitate, VaR;
 - o Politici monetare si fiscale si impactul altor schimbari in mediul economic;
 - o Competitia de pe piata bancara, strategii de piata si cote de piata.
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament;
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament cu considerarea alocarii si costului capitalului;
- Analizeaza pozitia lichiditatii Bancii, prin intermediul rapoartelor interne;
- Realizeaza diferite simulari de lichiditate utilizand Simulatorul de Analiza a Lichiditatii;
- Propune masuri corespunzatoare in cazul abaterilor de la nivelul propus al indicatorilor de lichiditate.

Comitetul de Audit

Comitetul este nominalizat de catre Consiliul de Administratie si este format din cel putin trei membri (care nu au si nu au avut calitatea de conducator), Presedintele Comitetului de Audit trebuie sa fie independent si trebuie să aibă cunostinte de specialitate si experiență în aplicarea principiilor contabile si a proceselor de control intern.

Comitetul de Audit este in principal responsabil de :

- a) monitorizarea eficacitatii controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
- b) supravegherea auditorilor interni și auditorilor externi ai Băncii;
- c) să recomande aprobarea de către organul de conducere sau de către acționari a numirii, remunerării și revocării auditorilor externi;
- d) să analizeze și să aprobe sfera de cuprindere și frecvența auditului intern;
- e) sa analizeze rapoartele de audit intern;
- f) sa verifice adoptarea la timp de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile, precum si cu alte probleme identificare de auditori.

Comitetul de Audit trebuie sa supravegheze si instituirea de politici contabile de catre institutia de credit.

Comitetul de Nominalizare

Este numit de catre Consiliul de Administratie si este format din cel putin trei membri (care nu au si nu au avut calitatea de conducator).

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- să identifice și să recomande, spre aprobare, organului de conducere sau adunării generale candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, să evalueze echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere și să pregătească o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și să evalueze așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens;
- să evalueze periodic, dar cel puțin o dată pe an, structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și să facă recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
- să evalueze periodic, dar cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și să raporteze organului de conducere în mod corespunzător;
- să revizuiască periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare și să facă recomandări organului de conducere.
- trebuie să decidă și cu privire la o țintă privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat în structura organului de conducere și să elaboreze o politică privind modul de creștere a numărului acestor persoane în structura organului de conducere pentru a atinge respectiva țintă.
- trebuie să contribuie în mod activ și la îndeplinirea responsabilității instituției de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în conformitate cu legislația în vigoare.
- trebuie să țină cont, în măsura în care este posibil și pe o bază continuă, de necesitatea asigurării ca procesul decizional al organului de conducere să nu fie dominat de nicio persoană sau grup mic de persoane într-un mod care să fie în detrimentul intereselor instituției de credit în ansamblu.

Comitetul de Credite Clasificate

Analizeaza situatia clientilor care indeplinesc criteriile pentru a fi inregistrati drept clienti problematici, si propune masuri corespunzatoare.

Comitetul de Securitate a Informatiei si Control Acces

- Propune directia strategica si tactica pentru initiativele si activitatile de securitate;
- Se asigura ca initiativele de securitate (prezente si viitoare) sunt aliniate si duc la realizarea obiectivelor de afaceri;
- Defineste si propune spre aprobare Politica cu privire la drepturile pentru Controlul Accesului la Aplicatii.

Comitetul pentru Asigurarea Continuitatii Afacerii si Gestiunea Situatiilor de Criza

Asigura controlul, administrarea si revizuirea planului de continuitate care va fi implementat in Bancă, in asa fel incat sa fie luate imediat masuri corective in caz de semnalare a punctelor slabe;

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca

Analizeaza si face propuneri privind politica de securitate si sanatate in munca si planul de prevenire si protectie, conform regulamentului intern;

3.2 Guvernanta corporativa

Marfin Bank (Romania) SA a dezvoltat și actualizat permanent un sistem intern de guvernare corporativă cu scopul de a urmări realizarea intereselor tuturor partilor interesate: actionari, angajati, furnizori, administratori, clienti etc., fiind un mecanism de monitorizare a actiunilor, politicilor si deciziilor Bancii.

Cadrul de guvernanta corporativa al Bancii are urmatoarele componente principale:

- Actul constitutiv al Bancii – document care definește obiectul de activitate al Băncii, relațiile dintre acționari, organele de conducere și administrare și competențele acordate acestora precum și liniile directoare privind reprezentarea, controlul și gestiunea financiară;
- Cadrul de administrare al activității, evaluat periodic și revizuit corespunzător, cuprinzând conceptul privind structura și organizarea băncii (la nivelul Centralei bancii și al rețelei de sucursale/ agentii), organelor de conducere și nivelurilor de management, precum și principiile și regulile de funcționare ale acestora;
- Regulamentul de Organizare si Functionare
- Sistemul de control intern, cu cele trei componente, respectiv activitățile de audit intern, de conformitate și de administrare a riscurilor;
- Politica privind administrarea riscurilor semnificative
- Strategia privind Administrarea Riscurilor Semnificative
- Politici si proceduri pentru riscul operational
- Politica de Administrare a Fraudei
- Politica de Conformitate
- Politica privind Conflicttele de Interese
- Politica informarii despre abateri
- Codul de etică

- Sistemul de delegare a limitelor de autoritate de decizie și de semnare a documentelor de angajare patrimonială;
- Principiile de comunicare cu acționari, clienți, salariați, instituții publice și de reglementare.

Politica privind administrarea riscurilor semnificative

Politica privind administrarea riscurilor semnificative a fost întocmită cu scopul de a reglementa cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul bancii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului (OUG) nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European și de Consiliu, ale Normelor și Regulamentelor BNR și ale Procedurilor Interne ale Bancii.

Sunt tratate următoarele riscuri: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare și riscul aferent creditării persoanelor expuse la riscul valutar), riscul residual, riscul de piață (valutar), riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operational (inclusiv riscul de model), riscul juridic și riscul reputational, riscul de conformitate, riscul de securitatea informației, riscul strategic și al mediului de afaceri, riscul aferent activităților externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare și riscul de decontare.

Strategia privind Administrarea Riscurilor Semnificative

Strategia privind administrarea riscurilor semnificative a fost elaborată în vederea stabilirii profilului de risc al Băncii și a cadrului general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul Băncii, în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 cu modificările ulterioare, a Normelor BNR, a regulamentelor, directivelor și normelor europene și a tuturor procedurilor interne ale Băncii.

În vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca a efectuat o evaluare internă cuprinzătoare a riscurilor, ca parte integrantă a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului.

În cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Băncii, împreună cu activitățile de administrare relevante.

În vederea monitorizării și diminuării riscurilor semnificative, Banca a stabilit limite interne care sunt monitorizate permanent.

Politici și proceduri pentru riscul operational

Această procedură are rolul de a stabili metodologia de administrare a riscului operational, însemnând identificarea, evaluarea și controlul acestor riscuri.

Pentru atingerea obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficientă a riscurilor operaționale, Banca a stabilit următoarele modalități, în conformitate cu metodologia bazată pe identificarea riscurilor:

- Seminarii interne de autoevaluare și control a riscurilor (RCSA)
- Seminarii de instruire privind conștientizarea riscului operational
- Colectarea datelor privind evenimentele de risc operational (Baza de date pentru Pierderi Operationale)
- Stabilirea indicatorilor de risc cheie

O caracteristică cheie a unei bune Administrări a Riscului Operational este aceea că implică întregul spectru de activități al Bancii. În acest sens, administrarea Riscului Operational se află atât în responsabilitatea tuturor persoanelor cu funcții de conducere cât și a personalului aflat în subordine.

Politica de Administrare a Fraudei

Scopul prezentei politici este să stabilească principiile ce stau la baza administrării riscului de fraudă în

cadrul Bancii.

Scopul este minimalizarea impactului unei posibile fraude legată de pierderi.

Riscul de fraudă e un risc important la care trebuie să facă față Banca și instituțiile financiare în general, în special în mediul economic actual.

Riscul de fraudă este unul din cele mai importante riscuri cu care se confrunta o banca atât în ceea ce privește numărul potențial de evenimente precum și costul total. Un incident grav de fraudă poate afecta sever o organizație, nu doar în termeni de pierdere monetară directă dar și în termeni de reputație, încredere, pierderi morale, pierderi de afaceri și alte costuri indirecte/ de oportunitate.

Un eveniment de fraudă poate avea un impact grav asupra percepției clienților, poate duce la sancțiuni de reglementare și constrângeri și poate avea un impact semnificativ asupra timpului și resurselor unor investigații și asupra gestionării unui incident.

Frauda poate proveni de la o multitudine de surse din cadrul și din afara organizației.

Deși nici o organizație nu poate presupune că controalele sale interne și alte măsuri de siguranță pot oferi o protecție totală împotriva riscului de fraudă, astfel de controale ar trebui să fie la fel de eficiente și cât mai cuprinzătoare posibil pentru a diminua acest risc important.

Este general acceptat faptul că persoanele care comit fraude fac acest lucru atunci când următorii trei factorii sunt prezenți: oportunitate, presiune și raționalizare.

Politica de Conformitate

Prin intermediul Politicii de Conformitate se urmărește promovarea unei conduite oneste și profesionale și asigurarea conformității cu legile, reglementările, regulile și standardele profesionale, precum și cu procedurile interne ale Bancii asupra conduitei angajaților, în vederea protejării integrității acesteia.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru asigurarea conformității cu cadrul de reglementare aplicabil, și cu procedurile interne ale Bancii. De asemenea, este responsabil pentru supravegherea administrării riscului de conformitate și pentru stabilirea unei funcții de conformitate permanente și eficiente. Cu sprijinul Departamentului Conformitate și Prevenirea Spălării Banilor, care asigură informarea periodică, Consiliul de Administrație este responsabil ca toate problemele legate de nerespectarea politicii de conformitate sunt rezolvate de către conducerea bancii într-un timp util și eficient. De asemenea, monitorizează și evaluează anual punerea în aplicare a programului anual elaborat de către Departamentul Conformitate și Prevenirea Spălării Banilor.

Codul de Etică

Codul de Etică are ca scop menținerea unui comportament corect și pozitiv între angajații Bancii și stabilește cadrul necesar de reguli pe care angajații trebuie să le respecte, fiind conștienți că acțiunile lor reflectă imaginea personală, a colegilor lor și a Bancii în general.

Codul de Etică este revizuit periodic și aprobat de către Consiliul de Administrație care are și responsabilitatea de a se asigura că acesta este respectat.

Politica privind Conflictele de Interese

Scopul acestui document este acela de a asigura conformarea cu cadrul legal și protejarea reputației bancii stabilind cerințele de bază pentru identificarea și administrarea conflictelor de interes, controlul accesului la informații precum și controlul și revizuirea adecvată a tranzacțiilor efectuate în nume propriu.

Pentru acest scop, politica stabilește măsurile necesare pentru prevenirea conflictelor de interese ce pot afecta în mod negativ interesele Bancii sau ale clienților Bancii (astfel de măsuri includ posibilitatea

declinarii efectuării unei tranzacții sau declinarea oferirii unor servicii), protejarea intereselor clienților Bancii în toate activitățile și păstrarea confidențialității informației la toate nivelurile, respectarea transparenței și a integrității în piață.

Prin intermediul acestei politici, în scopul evitării conflictelor de interese, membrii Consiliului de Administrație și Administratorii Bancii își iau angajamentul de a declara orice interes semnificativ pe care l-ar putea avea în tranzacții și/sau alte arii având impact asupra activității Bancii.

Politica informării despre abateri

Scopul acestei politici este de a instala cadrul general privind modul de lucru și comunicarea către angajați a instrucțiunilor specifice informării asupra abaterilor de la cadrul de reglementare intern, precum și pentru a oferi orientări privind tratarea rapoartelor privind informarea asupra abaterilor de către terți.

Banca se angajează să respecte standardele cele mai ridicate de onestitate, deschidere, transparență și responsabilitate. Astfel, la nivelul Bancii Consiliul de Administrație a aprobat această Politică pentru a asigura un cadru de bază angajaților, directorilor, ofiterilor, agenților și partilor contractante, în vederea aducerii în atenția conducerii superioare a activităților care constituie comportament ilicit sau neglijență în serviciu.

4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA ȘI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BANCII

4.1 Strategia Bancii

Strategia de afaceri a Marfin Bank este construită având la bază modelul de business și principalele segmente de piață propuse a fi acoperite.

Marfin Bank (România) SA este o bancă universală de nivel mic spre mediu activă pe piața românească, ce ocupă la data de 31.12.2018 poziția 22 în clasamentul sistemului bancar românesc, detinând aproximativ 0,44% cota de piață.

Banca oferă o gamă completă de produse și servicii pentru persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri) și companiile mari, prin unități bancare teritoriale, drept canale de distribuție.

Portofoliul de clienți al Marfin Bank (România) SA include companii românești, filiale ale unor Grupuri străine axate pe Afaceri Corporatiste precum și persoane fizice române și cetățeni străini cu activități în aria afacerilor de retail.

În România Marfin Bank operează printr-o rețea care acoperă 22 de orașe din întreaga țară.

Strategia Băncii are la bază următoarele elemente:

1. Crearea de plus valoare pe termen lung pentru acționariat, angajați și parteneri lucru posibil prin dezvoltarea și furnizarea unor servicii de înaltă calitate clienților bancii prin intermediul unor angajați profesioniști ce beneficiază de o înaltă calificare, și care activează într-un mediu competitiv care face posibilă excelența.

2. Cultura si valorile Băncii.

- Onestitate si integritate;
- Credibilitate;
- Respect si corectitudine;
- Servicii de inalta calitate;
- Responsabilitate sociala

4.2 Structura Actionariatului

În timpul anului 2018 au intervenit modificări majore în structura acționariatului băncii, participația vechiului acționar al băncii respectiv Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Cipru (99,535052%) fiind preluată de către Barniveld Enterprises Limited. Astfel, prin scrisoarea nr. FG 235/12.03.2018 Banca Națională a României a comunicat societății Nestor Nestor Diculescu Kingston Petersen că nu se opune intenției Barniveld Enterprises Limited de a deține o participație calificată directă de 99,535052% din capitalul social subscris și vărsat al Marfin Bank (România) S.A., precum și intenției Gem Force Investments Limited și a domnului Ioannis Vardinogiannis de a deține participații calificate indirecte, reprezentând 99,535052% din capitalul social subscris și vărsat al instituției de credit.

De asemenea, în cursul anului 2018, s-a procedat la majorarea capitalului social cu suma de 30 milioane EUR efectuată prin conversia împrumuturilor subordonate în suma de 30 milioane de EUR incluse în fondurile proprii de nivel 2, conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 28.08.2018. Barniveld Enterprises Limited a preluat de la Bank of Cyprus împrumuturile subordonate în sumă de 30 milioane de EUR (la valoare nominală) în cadrul procesului de autorizare a noului acționar, plata integrală fiind efectuată din surse proprii ale Barniveld Enterprises Limited la data de 30.08.2018.

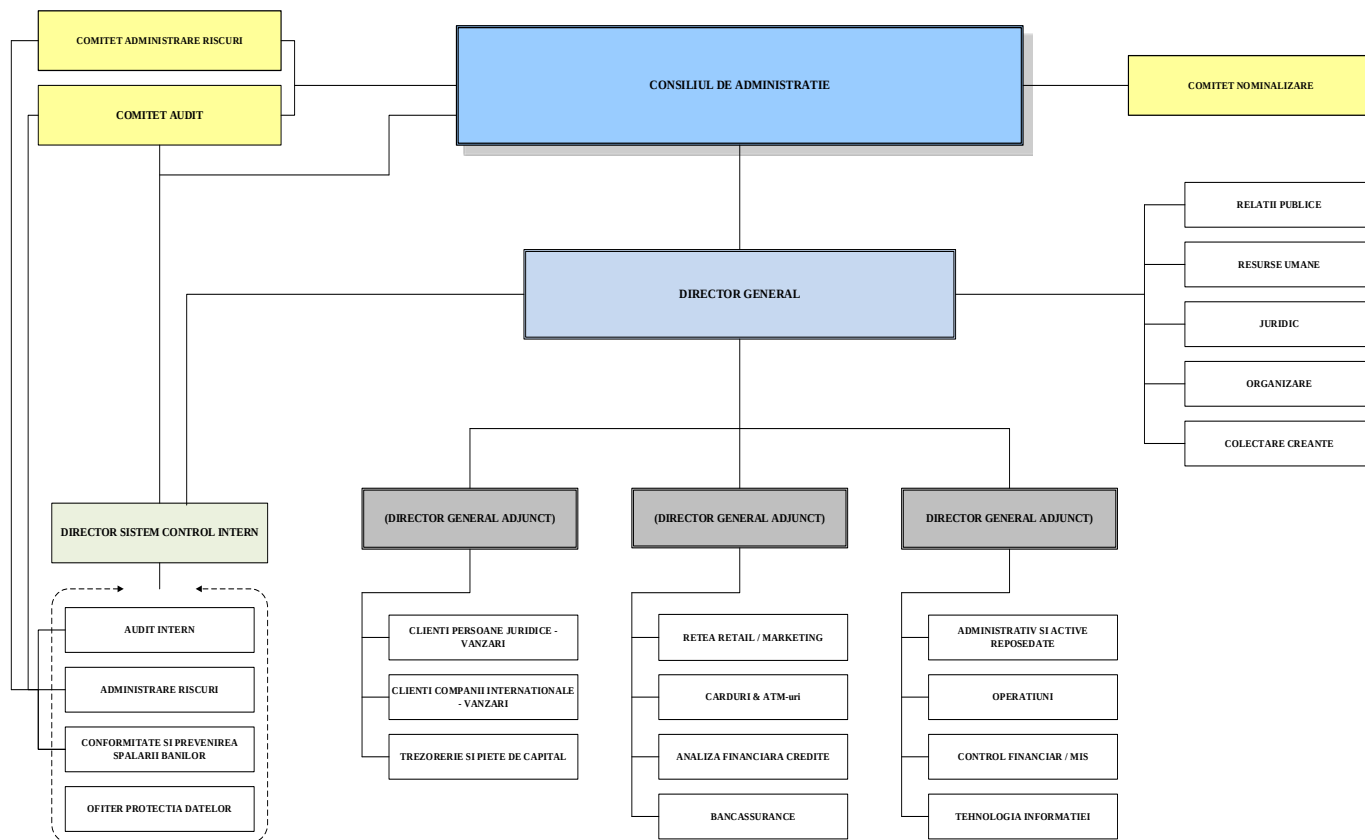
Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2018 era de 421,143,290 lei.

4.3 Structura Organizatorica a Marfin Bank (Romania) SA

Structura organizatorică a Bancii se aproba de catre Consiliul de Administratie, este transparentă și realizată astfel încât să promoveze eficacitatea prudența conducerii băncii. Astfel, structura organizatorică precum și structurile și liniile de administrare ale băncii sunt clare definite și transparente atât în relația cu angajații cât și în relația cu Banca Națională a României.

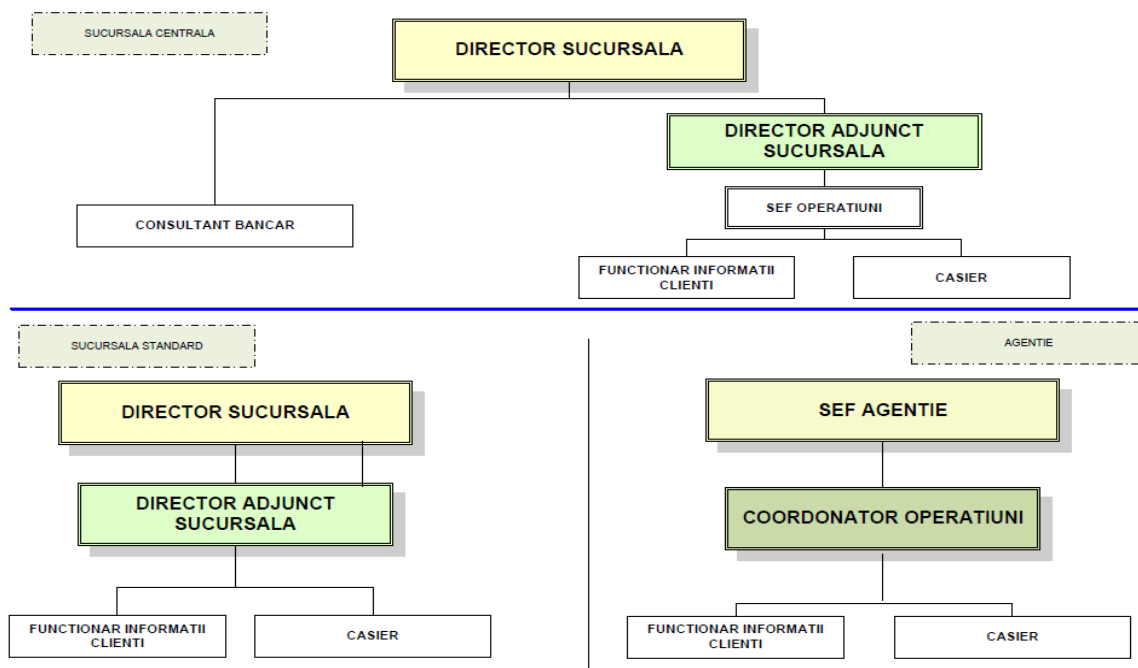
Structura organizatorică a băncii asigură un flux corespunzător de informații care permite informarea structurii de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării activităților băncii, informarea conducătorilor structurilor băncii, precum și a personalului cu privire la strategiile băncii și la politicile și procedurile stabilite, schimbul de informații între diversele structuri ale băncii pentru care respectivele informații sunt relevante.

În ceea ce privește structura organizatorică și organizarea activităților, modelul organizațional al Bancii (valabil începând cu 17.04.2019) este concretizat în departamente, în cadrul cărora funcționează servicii, acestea fiind alocate, în vederea coordonării, la nivelul directorilor generali adjuncți, după cum este reprezentat mai jos:



*Comitetul de Conducere este compus din Director General si Directori Generali Adjuncti

De asemenea, reseaua Bancii cuprindea in anul 2018 un numar de 30 de sucursale si agentii pe teritoriul Romaniei, cu urmatoarea structura de organizare:



4.4. Organizarea structurii de conducere

Structura de conducere a Băncii este formată din Comitetul de Conducere (care asigură funcția de conducere a Băncii) și din Consiliul de Administratie (care asigură funcția de supraveghere a Băncii).

Structura de conducere a Marfin Bank (Romania) SA este reprezentată de organele de administrare și cele de conducere ale Băncii, care au fost stabilite în conformitate cu prevederile legale prin Actele Constitutive ale Băncii.

Referitor la organele cu funcție de supraveghere, Marfin Bank (Romania) SA este administrată pe baza sistemului unitar, organul cu funcție de supraveghere fiind Consiliul de Administratie, având atribuțiile și responsabilitățile detaliate în Actul Constitutiv al Băncii, Regulamentul de Organizare și Funcționare și manualul „000003 - *Comitete MBR*”.

4.4.1 Organe cu funcție de supraveghere

Consiliul de Administrație (aprobat de către Banca Națională a României) este format din 4 membri, numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor. Consiliul de Administrație aprobă strategia Băncii, produsele și serviciile noi ce urmează a fi oferite, procedurile interne, organizarea Băncii și dezvoltarea acesteia în conformitate cu strategia în vigoare. Consiliul de Administrație aprobă bugetul anual și monitorizează rezultatele financiare ale Băncii, precum și activitatea Directorilor.

Activitatea Consiliului de Administrație este guvernată de prevederile Legii societăților nr. 31/1990 așa cum a fost modificată și completată, actele normative emise de către Banca Națională a României,

normele si procedurile interne ale Bancii, inclusiv, dar fara a se limita la, Regulamentul de Organizare si Functionare si Regulamentul Consiliului de Administratie.

La data de 31.12.2018, Consiliul de Administratie avea urmatoorii membri:

Kleovoulos Alexandrou	Presedinte
Antonios Mouzas	Membru
Georgios Athanasopoulos	Membru
Theodor Cornel Stanescu	Membru

Membrii Consiliului participa activ si efectiv la exercitarea responsabilitatilor, in cursul anului 2018 Consiliul avand 19 sedinte, rezultand o frecventa cel putin lunara a sedintelor. Sedintele au fost tinute cu participarea numarului de membri necesar intrunirii conform prevederilor legislatiei in vigoare si Actului Constitutiv al Bancii.

4.4.2 Organe cu functie de conducere

Referitor la organele cu functie de conducere, acestea sunt reprezentate de catre Comitetul de Conducere care este format din Directorii Bancii, respectiv un Director General si doi Directori Generali Adjuncti care sunt numiti de Adunarea Generala a Actionarilor si aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei. Directorul General si cei doi Directori Generali Adjuncti detin si functia de Membri in Consiliul de Administratie al Bancii. Sedintele Comitetului de Conducere sunt foarte frecvente, Comitetul avand atributii de conducere a activitatii curente a Bancii.

La data de 31.12.2018 structura Comitetului de Conducere era urmatoarea:

- Dl. Antonios Mouzas - Director General
- Dl. Georgios Athanasopoulos - Director General Adjunct
- Dl. Theodor Cornel Stanescu - Director General Adjunct

Atributiile si responsabilitatile organelor care asigura functia de Conducere, respectiv Directorii membri ai Comitetului de Conducere sunt detaliate in Actul Constitutiv al Bancii, Regulamentul Comitetului de Conducere si in Regulamentul de Organizare si Functionare.

4.4.3 Numărul de mandate deținute de membrii structurii de conducere

Membrii structurii de conducere ai Bancii dețin următoarele mandate:

- Președintele Consiliului de administrație deține un mandat în funcție neexecutivă (ca președinte al consiliului de administrație);
- Membrii consiliului de administrație dețin câte un mandat în funcție neexecutivă, cu excepția directorului general si a directorului general adjunct care, pe lângă un mandat în funcție neexecutivă (ca membru al consiliului de administrație) dețin și un mandat în funcție executivă (ca director general al băncii si respectiv director general adjunct al băncii).

Membrii structurii de conducere dispun, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora

astfel încât ei se pot pronunța în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora

Activitățile referitoare la recrutarea și selecția angajaților și a membrilor structurii de conducere se desfășoară în conformitate cu practicile și legislația românească actuală, contractul colectiv de muncă (dacă este disponibil), politicile și procedurile Bancii și într-un mod prin care să se asigure recrutarea persoanei potrivite și integritatea acesteia.

La stabilirea componentei Consiliului de Administrație și a Conducerii Executive a Bancii se au în vedere cerințele și criteriile prevăzute de legislația aplicabilă societăților comerciale, precum și dispozițiile legale speciale pentru instituțiile de credit, avându-se în vedere că întotdeauna să existe un număr adecvat de membri și o componentă corespunzătoare, continuând o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.

Consiliul de Administrație și Conducerea Executivă a Bancii trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de instituția de credit, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

Membrii Consiliului de Administrație și ai Conducerii Executive a Bancii sunt evaluați, urmărindu-se îndeplinirea condițiilor și criteriilor sus-menționate, urmând a se proceda la reevaluarea adecvării membrilor atunci când au loc evenimente care necesită acest lucru.

Banca are un Consiliu de Administrație al cărui membri sunt numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor și care își exercită toate atribuțiile și competențele conform prevederilor legale privind activitatea societăților comerciale și a băncilor, cu scopul de a desfășura activitatea conform cu obiectul de activitate.

Persoanele desemnate ca membri în Consiliul de Administrație trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii și complexității activității Băncii, precum și responsabilităților atribuite, în vederea asigurării unei conduceri corecte și prudente a Bancii.

Acestia trebuie să dețină diplome care să ateste absolvirea unei instituții de învățământ superior în domenii conexe cum ar fi: economie, finanțe, contabilitate sau juridic, etc, precum și experiența profesională direct legată de activitățile Bancii. Persoanele desemnate trebuie să cunoască limba engleză la nivel avansat.

Membrii Conducerii Executive a Bancii și ai Consiliului de Administrație trebuie să fie aprobați de către Banca Națională a României, înainte de exercitarea atribuțiilor, conform prevederilor legale.

Persoanele desemnate pentru a face parte din Conducerea Executivă a Bancii și Consiliul de Administrație, trebuie să aibă o bună cunoaștere a strategiei, practicilor și politicilor Băncii, precum și a legislației și reglementărilor în vigoare pentru sectorul financiar-bancar.

Acestia trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.

4.4.5 Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective

Etnia, vârstă și diversitatea de gen, susținute de meritocrație reprezintă un element-cheie pentru angajare și același principiu se aplică și Consiliului de Administrație/Conducerii Executive a Bancii.

Persoanele desemnate ca membri în Consiliul de Administrație/Conducerea Executivă a Bancii trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii și complexității activității Băncii, precum și responsabilităților atribuite, în vederea asigurării unei conduceri corecte și prudente a Bancii.

Toate numirile în cadrul Consiliului de Administrație/Conducerea Executivă a Bancii se bazează pe meritocrație, având ca scop principal menținerea și sporirea eficienței generale a Consiliului și Conducerii. Diversitate de gen în cadrul Consiliului/Conducerii este un factor important luat în considerare.

Selectia candidaților de gen feminin în cadrul Consiliului de Administrație/Conducerii Executive a Bancii depinde de plaja de candidați de gen feminin ce dovedesc caracteristicile necesare: bună cunoaștere a strategiei, practicilor și politicilor Băncii, precum și a legislației și reglementărilor în vigoare pentru sectorul financiar-bancar.

Decizia finală se va baza pe merit și contribuția pe care candidatul o poate aduce Consiliului de Administrație/Conducerii Executive a Bancii.

Politica de recrutare se bazează pe diversitatea de gen, dovedit, de asemenea, de către proporția femeilor ce dețin funcții de conducere în cadrul Bancii: 60% dintre funcțiile de conducere din sediul central sunt deținute de către femei și 59% dintre sucursalele Bancii sunt conduse de către femei.

Banca se angajează să crească proporția femeilor în funcții de conducere.

Convingerea Băncii este că diversitatea, inclusiv diversitatea de gen, este un factor foarte important ce se reflectă în performanța și eficiența Băncii.

În acest sens, în cadrul sesiunii Consiliului de Administrație din data de 17.04.2019 a fost aprobată versiunea actualizată a Politicii de diversitate, care stipulează ca ținta numirea cel puțin a unei persoane de gen feminin în cadrul conducerii superioare.

4.4.6 Organizarea Funcțiilor de Control Intern

Sistemul de control intern al Bancii este structurat astfel:

Primul nivel al controalelor este implementat astfel încât să asigure faptul că activitățile și operațiunile curente ale Bancii sunt corect efectuate, în conformitate cu legislația și procedurile interne. Controalele sunt realizate de către structurile în cadrul cărora se desfășoară activitățile zilnice, respectiv sucursale, agenții, departamente de afaceri și suport ale acestora.

Al doilea nivel de control este reprezentat de:

- a) Funcția de Administrare a Riscurilor (asigură identificarea, administrarea riscurilor și conformarea cu politicile de risc);
- b) Funcția de Conformitate (identifică, evaluează, monitorizează și raportează riscurile de conformitate aferente ale activităților efectuate la nivelul Bancii);

Al treilea nivel al controalelor este reprezentat de Functia de Audit Intern care se asigura ca politicile si procesele Bancii sunt respectate in cadrul tuturor activitatilor si structurilor, revizuieste politicile, procesele si mecanismele de control astfel incat acestea sa ramana suficiente si adecvate activitatii desfasurate de Banca.

Functiile sistemului de control intern ale bancii sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si controleaza.

Departamentele la nivelul cărora se exercită funcțiile aferente cadrului de control intern respectiv Departamentul Audit Intern, Departamentul Conformitate și Departamentul Administrare Risc au o linie separată de subordonare, fiind coordonate de o persoană care nu este membru al structurii de conducere, respectiv Coordonatorul Sistemului de Control Intern.

De asemenea, unul dintre principiile organizationale ale sistemului de control intern al Bancii include implicarea directa a Consiliului de Administratie si a Conducatorilor Executivi in organizarea si administrarea sistemului de control intern.

Astfel, Comitetul de Conducere are reponsabilitatea de a asigura independenta celor trei functii ale controlului intern, asigurarea ca acestea dispun de un număr adecvat de personal calificat cu o autoritate corespunzătoare si care beneficiaza de o instruire continua, precum si ca personalul acestor functii are la dispoziție sisteme de date și suport corespunzătoare, cu acces la informații interne și externe necesare pentru a-și îndeplini responsabilitățile.

Functiile de control intern au obligatia de a raporta rezultatele controalelor permanente si periodice pe care le efectueaza catre Conducatorii Executivi si Consiliul de Administratie. In privința constatărilor funcțiilor de control intern Conducerea Bancii solicita la timp și în mod eficace măsuri adecvate de remediere a deficientelor identificate.

5. OBIECTIVELE SI POLITICILE MARFIN BANK ROMANIA SA REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

Banca recunoaste necesitatea unei bune gestionari si control al riscurilor, drept pentru care a infiintat Departamentul Administrare Risc pentru a masura, analiza, gestiona si controla in mod corespunzator riscurile implicate în toate activitățile sale. Principalele responsabilitati ale Departamentului Administrare Risc sunt:

- Elaborarea și revizuirea strategiilor și în procesul decizional referitor la administrarea riscurilor semnificative;
- Analiza tranzacțiilor cu părți afiliate, în vederea identificării si evaluării adecvate a riscurilor actuale sau potențiale pe care acestea le presupun pentru banca;
- Identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a bancii;
- Evaluarea modificărilor semnificative;
- Măsurarea și evaluarea internă a riscurilor;
- Asigurarea că toate riscurile identificate pot fi monitorizate în mod eficace de unitățile operaționale monitorizarea riscurilor, monitorizarea periodica a profilul de risc efectiv al bancii și examinarea acestuia în raport cu obiectivele strategice ale bancii și cu toleranța/apetitul la risc;

Aspecte legate de expuneri neaprobat, in sensul analizei independente a oricarei încălcare sau nerespectare a strategiilor, toleranței/apetitului la risc sau limitelor de risc, luand măsuri corespunzătoare împotriva comportamentului fraudulos intern sau extern și încălcărilor conduitei.

5.1. Strategia Marfin Bank (Romania) SA privind Administrarea Riscurilor

In vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca efectuează o evaluare interna cuprinzătoare a riscurilor, ca parte integrantă a Procesului Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului. In cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Băncii, împreună cu activitățile de administrare relevante.

In baza evaluării de mai sus, următoarele tipuri de risc sunt considerate ca fiind semnificative: riscul de credit, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul aferent creditarii persoanelor expuse la riscul valutar, riscul de piata, riscul ratei de dobanda in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul de conformitate, riscul de securitatea informatiei, riscul juridic si riscul strategic si al mediului de afaceri.

5.2 Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc

Politica privind administrarea riscurilor semnificative reglementeaza cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul bancii, in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta nr.99/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European si de Consiliu, ale Normelor si Regulamentelor BNR si ale Procedurilor Interne ale Bancii.

5.2.1 Riscul de credit

In ceea ce priveste administrarea Riscului de Credit, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea standard si urmareste imbunatatirea si amendarea procedurilor si politicilor interne referitoare la activitatea de creditare avand la baza prevederile Regulamentului 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, cat si a Normelor si Regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei, in special cele ale Regulamentului nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile ulterioare si ale altor Regulamente BNR privind riscul de credit asociat institutiilor de credit.

Administrarea riscului de credit are ca obiect limitarea pierderilor in cazul deprecierii situatiei debitorilor. Este necesara existenta unei informari permanente a conducerii bancii despre rezultatul procesului de analiza a calitatii portofoliului de credite si al expunerii din afara bilantului, astfel incat cele cu probleme sa fie detectate si corectate din timp.

Analiza calitatii portofoliului de credite si a expunerii din afara bilantului este un proces permanent care include doua etape: prima etapa este cea de prevenire a aparitiei evenimentelor generatoare de risc si are loc inaintea luarii deciziei de angajament fata de potentialii clientii ai Bancii, fiind urmata de etapa de monitorizare a riscului de credit, care are loc in timpul si dupa acordarea creditului si pana la rambursarea acestuia.

Una dintre metodele utilizate de catre banca in vederea diminuarii riscului de credit este diversificarea

portofoliului de credite si evitarea expunerii excesive la risc, prin limitarea concentrarilor in functie de sectorul de activitate al debitorului, durata facilitatii, tipul de facilitate, rezidenta debitorului, dimensiunea companiei, aria geografica, tipul produsului, valuta imprumutului, performanta financiara a debitorului, beneficiarul real al Debitorului si tipul garantiei in cazul persoanelor juridice si in functie de tipul produsului si aria geografica in cazul persoanelor fizice.

Banca monitorizeaza de asemenea si limitele impuse de BNR legate de expunerea fata de un client sau un grup de clienti aflati in legatura si expunerea față de persoanele afiliate.

Banca monitorizează, de asemenea, expunerile fata de emitentii de scrisori de garantie (institutii de credit).

Banca monitorizează nivelul expunerilor care au beneficiat de operatiuni de inlocuire.

O alta metoda de diminuare a riscului de credit este constituirea ajustarilor pentru depreciere in vederea acoperirii pierderilor potentiale si asigurarea unei rezerve pentru riscuri bancare. Ajustarile pentru depreciere sunt destinate acoperirii eventualelor expuneri care, in urma analizei performantei financiare a imprumutatilor si a serviciului datoriei, prezinta incertitudine in recuperarea acestora.

Banca utilizeaza ca metoda de diminuare a riscului de credit si transferul partial sau total al riscului catre client prin finantarea partiala a achizitiei, finantarea partiala a proiectului, polite de asigurare a imobilelor si a santierului in caz de proiecte de constructive, cesionarea veniturilor imprumutatului si/sau constituirea de depozite colaterale pentru acoperirea partiala sau totala a obligatiilor de plata ale imprumutatului sau catre emitentii de garantii prin scrisori de garantie si/sau depozite colaterale.

5.2.2 Riscul de piata

In ceea ce priveste administrarea Riscului de piata, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea standard. Managementul riscului de piață include monitorizarea pozitiei si controlul limitelor, identificarea, masurarea si monitorizarea riscurilor de piata, respectiv riscul valutar, riscul ratei dobanzii, etc, inclusiv riscul de tara si contrapartida si analiza si monitorizarea conditiilor de piata care au legatura cu riscurile mai sus mentionate.

Banca previne aparitia riscurilor de piata prin:

- Minimizarea componentei riscului sistematic din riscul de piata prin mentinerea unei pozitii acoperite pe maturitati si valute si prin cresterea calitatii portofoliului;
- Minimizarea componentei riscului nesistematic din riscul de piata prin extinderea portofoliului de clienti.

Banca utilizeaza ca tehnici de diminuare a riscului de piata urmatoarele:

- monitorizarea continua a pozitiei valutare si a fluctuatiilor relevante de pe piata valutara;
- stabilirea limitelor pentru pozitii deschise in timpul zilei cat si pentru overnight;
- asigurarea incadrarii in limitele stabilite, de ex. limita de expunere individuala din operatiuni valutare;
- monitorizarea limitelor de maturitate, limitei de imprumut interbancar total;
- reevaluarea periodica a limitelor de tranzactionare;
- respectarea procedurii de reconciliere a conturilor implicate in pozitia valutara (NOSTRO,

conturi interne).

Pentru limitarea si diminuarea riscului de piata, Banca stabileste limite, conform conditiilor pietei si apetitului la risc, pentru expunerea valutara pe fiecare valuta.

Administrarea riscului valutar se desfășoară într-un anumit cadru operațional ce include:

- Încheierea tranzacțiilor și managementul riscului în Departamentul Trezorerie;
- Procesarea și controlul tranzacțiilor în Serviciul Trezorerie – Back-Office;
- Analiza, monitorizarea si controlul riscului tranzacțiilor de catre Departamentul Administrare Risc.

Managementul riscului valutar este în mod tipic efectuat prin intermediul managementului poziției valutare.

Obiectivul administrării riscului de rata a dobânzii este creșterea profitului Bancii în condițiile menținerii riscului de rata a dobânzii în limitele autorizate.

Metodele folosite pentru administrarea riscului ratei dobânzii sunt bazate pe analiza statica de repretuire GAP prin intermediu raportului GAP relevant si a simularilor de stres asupra ratelor de dobanda. Metoda GAP prezintă diferența netă dintre elementele de activ și pasiv afectate de modificările ratelor de dobândă, la o anumita data pentru anumite perioade de timp predeterminate: până la 1 luna, 1-2 luni, 2-3 luni, 3-4 luni, 4-5 luni, 5-6 luni, 6-9 luni, 9-12 luni, 1-3 ani, 3- ani, 5-10 ani, peste 10 ani.

5.2.3 Riscul de lichiditate

Ca parte a strategiilor de administrare a lichidității Bancii, Banca urmărește:

- menținerea unui baze de finanțare diversificată și stabilă;
- stabilirea unor relații puternice și de lungă durată cu deponentii;
- evitarea concentrării excesive pe o anumite contrapartidă, un anumit produs sau o piață de finanțare;
- menținerea unui portofoliu de titluri de stat pentru a fi utilizat în caz de nevoie de lichiditate; pentru a accesa facilitatea Lombard cu BNR și pentru a accesa Facilitatea Repo a BNR, pentru a-l vinde în piață sau pentru a-l utiliza în cadrul unor acorduri de răscumpărare cu contrapartide bancare curente;
- obținerea unei facilități stand-by de lichiditate pentru a fi utilizată în cazul problemelor de lichiditate;
- efectuarea de swap-uri pentru acoperirea nevoilor specifice de lichiditate în anumite valute;
- Detine informații cu privire la dobânda cumulată de către activele sensibile la rata dobânzii și asupra depozitelor reînnoite;
- Cunoașterea marjelor de ajustare aplicate pentru lichidarea unor active în condiții de stres.

Comitetul de Administrarea a Activelor și Pasivelor are responsabilitatea de a monitoriza lichiditatea bancii și evoluția acestora pe fiecare categorie de active și pasive.

Departamentul Trezorerie are responsabilitatea de a monitoriza și de a asigura lichiditatea zilnică a operațiunilor bancii.

În considerarea riscului de lichiditate, complementar măsurilor de contingenta în caz de criză de lichiditate, a fost monitorizat nivelul bazei stabile pentru depozite. Pentru monitorizarea impactului

riscului de lichiditate, banca aplica urmatoarele masuri:

- monitorizeaza ecartul de lichiditate;
- monitorizeaza o serie de indicatori de lichiditate
- monitorizeaza situatia marilor depunatori de fonduri.

Un set de indicatori de avertizare timpurie este calculat si monitorizat zilnic.

Obiectivul bancii referitor la riscul de lichiditate este de a mentine un nivel de lichiditate adecvat concomitent cu asigurarea surselor necesare pentru indeplinirea obiectivelor de buget. In scopul mentinerii unui nivel de lichiditate adecvat, banca urmareste mentinerea indicatorului de lichiditate, calculat conform normelor BNR, la o valoare peste 1.25 si un nivel al indicatorului Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) de peste 100%.

Doi noi indicatori reglementati pentru monitorizarea lichiditatii au fost introdusi in anul 2014– Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) si Finanțarea stabilă (NSFR). Un nivel minim de 100% pentru LCR a fost pe fiecare moneda semnificativa si pe total.

Nivelurile indicatorilor de mai sus inregistrate de Banca la 31.12. 2018 au fost urmatoarele:

- LCR: 417,63%
- NSFR: 95,55%

Sunt prezentate mai jos datele despre LCR in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

Monedă și unități (milioane RON)	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	31.03. 2018	30.06. 2018	30.09. 2018	31.12. 2018	31.03. 2018	30.06. 2018	30.09. 2018	31.12. 2018
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)								

VALOARE AJUSTATA TOTALA

21	REZERVA DE LICHIDITATI		665,32	627,66	606,14	478,98
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR		279,64	243,18	222,51	116,29
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE		242,59%	258,23 %	272,42 %	421,19 %

5.2.4 Riscul Operational

În ceea ce privește administrarea Riscului operational, din punct de vedere al identificării, evaluării și monitorizării acestuia, Banca a adoptat, începând cu data de 01.01.2008, abordarea indicatorului de baza. Reglementările interne în ceea ce privește riscul operational au ca scop stabilirea cadrului de administrare a acestui risc în cadrul Bancii pentru a satisface cerințele legislative în vigoare.

Administrarea riscului operational în cadrul Bancii se bazează pe o abordare cantitativă și calitativă oferind o percepere mai cuprinzătoare a riscurilor generate de activitățile desfășurate în cadrul fiecărui proces.

Principalele obiective ale gestionării Riscului Operational se referă la:

- Definirea și implementarea politicilor și procedurilor specifice;
- Obținerea transparenței la nivelul întregii bănci în ceea ce privește gestionarea riscurilor generate de funcționarea sau implementarea inadecvată a proceselor, sistemelor sau ca urmare a erorilor umane, a evenimentelor externe sau incertitudinilor din punct de vedere legal, cât și de a obține informații despre posibilele pierderi asociate cu acestea;
- Definirea și implementarea de scenarii de stress test pentru Riscul Operational;
- Optimizarea gestiunii riscurilor operationale, urmărirea în permanentă a unei abordări risc/rentabilitate;
- Consolidarea și creșterea eficienței dispozitivului de identificare și evaluare a riscurilor operationale, în vederea diminuării acestor riscuri și ameliorarea profilului de risc al Bancii;
- Prevenirea producerii evenimentelor și diminuarea pierderilor prin monitorizarea și controlul eficient în cadrul monitorizării permanente;
- Creșterea gradului de conștientizare și încorporarea administrării riscului operațional în procesele de zi cu zi;
- Creșterea calității serviciilor oferite clienților;
- Diminuarea cerinței de capital pentru riscul operational în contextul îmbunătățirii eficienței operationale și a calității serviciilor oferite clienților;
- Creșterea credibilității în relațiile cu clienții, agențiile de rating, acționarii și autoritățile de reglementare.

În scopul atingerii obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficientă a riscului operational, Banca a stabilit, conform metodologiei bazată pe identificarea, cuantificarea, raportarea/ monitorizarea și gestionarea riscurilor următoarele modalități:

- Identificarea Riscurilor prin sesiuni de training efectuate în vederea conștientizării efectelor riscului operational, prin Auto-Evaluarea riscului și a măsurilor de control (RCSA) și prin înregistrarea evenimentelor/colectarea datelor privind pierderile - identificarea și raportarea evenimentelor de risc operational;
- Raportarea/ monitorizarea riscurilor prin sistemul de avertizare timpurie în baza indicatorilor cheie pentru cuantificarea riscului;
- Gestionarea riscului prin:
 - Evitarea riscului – prin neangajarea în activități purtătoare de risc semnificativ sau dificil de monitorizat și previzionarea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare respectiv prevenirea evenimentelor de pierdere - de ex: întreruperea unor activități riscante;
 - Atenuarea riscului prin prevenirea apariției sau impactului unui anumit eveniment specific; ex. intensificarea acțiunilor de control, restructurarea proceselor, înlocuirea

- sistemelor IT, gestionarea situatiilor neprevazute;
- o Transferul riscului catre terte parti prin intermediul politelor de asigurare si a contractelor de externalizare;
- o Acceptarea riscului;
- o Procesul de escaladare si continuare a activitatii/gestionare a crizei.

5.3 Informații cu privire la structura și organizarea funcției de administrare a riscului

Funcția de administrare a riscurilor, parte a sistemului de control intern al Bancii, se exercită la nivelul Departamentului Administrare Risc, care raportează Consiliului de Administrație și are subordonare funcțională de raportare către Directorul General pentru activități zilnice. Pe parcursul anului 2018, în cadrul Departamentului Administrare Risc s-au desfășurat activitatea 8 angajați, organizați în cadrul următoarelor servicii: Serviciul Risc de Credit, Serviciul Risc de Piață, Serviciul Risc Operational, Serviciul Evaluare Credite și Serviciul Securitatea Informației.

Departamentul Administrare Risc informează lunar Conducerea Bancii și Consiliul de Administrație și trimestrial Comitetul de Administrare Riscuri sau ori de câte ori este necesar, asupra riscurilor semnificative la care este expusă Banca.

În anul 2018 s-au organizat trei întâlniri ale Comitetului de Administrare Riscuri pe linia monitorizării riscurilor.

5.4 Tranzacții cu partile afiliate

Sintagma **părți afiliate** cuprinde cel puțin:

- a) orice entitate asupra căreia Banca exercită controlul;
- b) orice entitate în care Banca deține participații;
- c) entitățile care exercită control asupra instituției de credit;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit.c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- e) acționarii care au dețineri calificate la capitalul instituției de credit;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit.e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- g) membrii organului de conducere al instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții cheie în respectiva instituție de credit, împreună cu:
 - i. entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte și
 - ii. membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

Un număr de tranzacții bancare cu partii afiliate a avut loc în cursul normal al derulării operațiunilor și s-au derulat la prețurile pieței.

6. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE AL BANCII

Perimetrul de consolidare prudentiala al Marfin Bank (Romania) SA la data de 31.12.2018 era compus doar din Marfin Bank (Romania) SA 100%.

Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor internationale si romanesti de contabilitate. Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.

Formularul 1: UE LI1 permite identificarea diferentelor intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si pune in corespondenta categoriile de elemente prezentate in situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

	a	b	c	d	e	f	g
	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 deduceri din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	235,209,031.00	235,209,031.00	511,127,495.00				
Credite și avansuri către bănci	336,899,935.00	336,899,935.00	103,551,989.00				
Credite și avansuri către clienți	822,328,798.00	822,328,798.00	834,317,944.00				
Investiții pastrate până la scadență	307,186,317.00	307,186,317.00	252,253,855.00				
Creante privind impozitul curent	2,972,170.00	2,972,170.00	428,025.00				
Creante privind impozitul amnat	10,948,417.00	10,948,417.00	6,569,050.00				4,379,367.00
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	3,676,803.00	3,676,803.00	3,676,803.00				
Imobilizări necorporale	2,376,937.00	2,376,937.00					2,376,937.00
Imobilizări corporale	7,536,508.00	7,536,508.00	7,536,508.00				
Alte active financiare	31,432.00	31,432.00	31,432.00				
Alte active	270,118,000.00	270,118,000.00	270,118,000.00				
Total active	1,999,284,348.00	1,999,284,348.00	1,989,611,101.00	-	-	-	6,756,304.00
Datorii							
Depozite de la bănci	66,748,373.00		-				66,748,373.00
Depozite de la clienți	1,633,693,431.00	1,633,693,431.00	17,428,529.00				1,616,264,902.00
Imprumuturi subordonate	-	-	-				-
Alte datorii financiare	3,586,089.00	3,586,089.00	-				3,586,089.00
Alte datorii	2,571,517.00	2,571,517.00	-				2,571,517.00
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	2,271,727.00	2,271,727.00	-				2,271,727.00
Total datorii	1,708,871,137.00	1,642,122,764.00	17,428,529.00	-	-	-	1,691,442,608.00

Formularul 2: UE LI 2 prezinta principalele surse de diferente intre valorile contabile prezentate in situatiile financiare si valorile expunerii utilizate in scopuri de reglementare.

	a	b	c	d	e
	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil	Cadrului riscului de piață
Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	1,999,284,348.00	1,992,528,044.00			
Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)					
Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	1,999,284,348.00	1,992,528,044.00			
Sumele elementelor extrabilanțiere	182,758,455.00	46,661,290.00			
Diferențe în ceea ce privește evaluările					
Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2					
Diferențe datorate luării în considerare a					
Diferențe datorate filtrelor prudentiale	(4,379,367.00)	(4,379,367.00)			
Diferențe datorate imobilizărilor necorporale	(2,376,937.00)	(2,376,937.00)			
Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de	2,175,286,499.00	2,032,433,030.00	-	-	-

7. INFORMAȚII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE ȘI OPERAȚIONALE

Informatiile semnificative privind rezultatele financiare si operationale sunt prezentate in Situatiile financiare individuale anuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Acestea sunt publicate pe pagina de web-site a bancii si contin urmatoarele elemente principale:

- Situatia pozitiei financiare
- Situatia contului de profit si pierdere
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Situatia modificarilor de capital
- Note la situatiile financiare

La sfarsitul anului 2018, nivelul indicatorilor cheie inregistrati de Bancă este prezentat in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

8. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Elementele componente ale Fondurilor proprii totale, precum si obiectivele principale ale bancii in acest sens sunt prevazute in cadrul notei 3.7 din Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

Fondurile proprii totale ale bancii reprezinta suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 constau în suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.

Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază constau în:

- capital social
- rezultatul reportat
- alte rezerve (legale, riscuri bancare generale, etc.)

Banca nu mai detine fonduri proprii de nivel 2. Imprumuturile subordonate care s-au calificat in anii anteriori drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 au fost convertite in capital social.

Banca deduce din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază următoarele:

- pierderile exercițiului financiar în curs
- imobilizările necorporale
- creanțele privind impozitul amânat

În conformitate cu legislatia in vigoare banca îndeplinește în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii:

- rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 8,69 %
- rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 11,59 %
- rată a fondurilor proprii totale de 15,46 %

Banca își calculează ratele capitalului după cum urmează:

- rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc
- rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc
- rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc

Valoarea totală a expunerii la risc a bancii este egală cu:

- valorile expunerilor ponderate la riscul de credit
- cerințele de fonduri proprii determinate pentru riscul valutar
- cerințele de fonduri proprii determinate pentru riscul operațional

În plus, începând cu data de 01.01.2016 se aplică prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital, astfel că instituțiile de credit trebuie să îndeplinească cerințele de menținere a unui amortizor de conservare a capitalului egal cu un anumit procent din valoarea totală a expunerii la risc, astfel: 0,625% aplicabil în anul 2016, 1,250% aplicabil în anul 2017 și 1,875% aplicabil în anul 2018.

În acest context, așa cum rezultă din conținutul prevederilor pct.355 din cadrul Ghidului privind procedurile și metodologiile comune referitoare la procesul de supraveghere și evaluare a instituțiilor de credit (SREP), emis de Autoritatea Bancară Europeană, cerința totală de capital (OCR) se compune din cerința TSCR, cerințele privind amortizoarele prevăzute în Directiva privind cerințele de capital și cerințele suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor macroprudențiale.

De asemenea, potrivit prevederilor Ordinului Băncii Naționale a României nr.4/09.05.2018, începând cu 30 iunie 2018 instituțiile de credit, trebuie să îndeplinească cerințele de menținere a unui amortizor de capital pentru risc sistemic în conformitate cu metodologia prevăzută în anexa la ordinul menționat (2% în cazul Marfin Bank România S.A.).

În consecință, cerința totală de capital pentru fondurile proprii totale de nivel 1 (ORC de nivel I) este compusă din cerința TSCR stabilită pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și cerințele privind amortizoarele de capital (amortizor de conservare a capitalului aplicabil în anul 2018 în procent de 1,875%, respectiv amortizor de capital pentru risc sistemic de 2% la nivel consolidat începând cu data de 30.06.2018).

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 și 79, din Regulamentul UE 575/2013, fondurilor proprii ale Bancii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale Bancii, este prezentată în Anexa 5.

9. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL

9.1. Cerinte de capital

Cerintele sunt calculate folosind abordari determinate de Comitetul European prin intermediul unor reglementari specifice pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational.

Banca utilizeaza abordarea standard in vederea determinarii cerintelor minime de capital pentru riscul de credit. Calculul cerintei minime de capital este efectuat in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările si completările ulterioare si ale Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările ulterioare.

Banca determina cerintele minime de capital, unde este cazul, pentru portofoliul de tranzactionare, riscul de contrapartida precum si pentru riscul valutar in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările si completările ulterioare.

In vederea determinarii necesarului minim de capital pentru riscul operational, Banca adoptat abordarea indicatorului de baza. Calculul cerintei minime de capital este efectuat in conformitate prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările si completările ulterioare.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea totala a expunerii la risc a Marfin Bank (Romania) SA la data de 31.12.2018:

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerințe minime de capital
			31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	983.275.539	775.566.664	78.662.043
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	983.275.539	775.566.664	78.662.043
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	0		0
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	0		0

			RWA		Cerințe minime de capital
			31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	0		0
Articolul 107 Articolul 438 literele (c) și (d)	6	CCR	0		0
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	0		0
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expuneri inițiale	0		0
	9	Din care metoda standardizată	0		0
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	0		0
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	0		0
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	0		0
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	0		0
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	0		0
	15	Din care abordare IRB	0		0

			RWA		Cerințe minime de capital
			31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	0		0
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	0		0
	18	Din care abordarea standardizată	0		0
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	0		0
	20	Din care abordarea standardizată	0		0
	21	Din care AMI	0		0
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	0		0
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	91.146.943	121.168.825	7.291.755
	24	Din care abordarea de bază	91.146.943	121.168.825	7.291.755
	25	Din care abordarea standardizată	0		0
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	0		0
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0		0
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	0		0
	29	Total	1.074.422.482	896.735.489	85.953.799

Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei de credit

Amortizorul anticiclic de capital este un instrument macroprudential pentru prevenirea si limitarea cresterii excesive a creditului si a indatorarii sectorului neguvernamental.

Institutiile de credit trebuie să mențină un amortizor anticiclic de capital specific echivalent cu cuantumul total al expunerii la risc a institutiei, înmulțită cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic. Acest amortizor trebuie constituit din fonduri proprii de nivel 1 de baza mentinute in plus fata de cerintele impuse de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei de credit este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic de capital care se aplică în jurisdicțiile în care sunt situate expunerile relevante din credite ale institutiei de credit. Pentru calcularea mediei ponderate, institutiile de credit trebuie să aplice fiecărei rate de amortizor, aplicabile într-o jurisdicție, coeficientul obținut prin raportarea cerințelor sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, corespunzătoare expunerilor localizate în jurisdicția respectivă, la cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit aferente tuturor expunerilor sale din credite relevante.

Pentru anul 2018, rata amortizorului anticiclic de capital impusa de catre Banca Nationala a Romaniei pentru expunerile situate in Romania a fost de 0%.

		Expuneri generale din credite		Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare		Expuneri din securitizare		Cerințe de fonduri proprii				Ponderi aplicate cerințelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital
		Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte din portofoliul de tranzacționare	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	Din care: expuneri din securitizare	Total		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Defalcare pe tari												
	Romania	1,871,542,806						72,704,333			72,704,333	92.43%	0.00%
	Belgia	243,752						12,819			12,819	0.02%	0.00%
	Cipru	367,457						13,744			13,744	0.02%	0.00%
	Franta	5,000						150			150	0.00%	0.00%
	Germania	260,309						7,429			7,429	0.01%	0.00%
	Grecia	227,201,393						4,467,501			4,467,501	5.68%	0.00%
	Ungaria	99,998						-			-	0.00%	0.00%
	Italia	139,336						885			885	0.00%	0.00%
	Elvetia	71,149,606						1,138,394			1,138,394	1.45%	0.00%
	Tarile de jos	266,010						7,323			7,323	0.01%	0.00%
	Statele Unite	3,985,837						309,465			309,465	0.39%	0.00%
	Israel	24,997						-			-	0.00%	0.00%
020		2,175,286,501	-	-	-	-	-	78,662,043	-	-	78,662,043		

Rând		Coloana
		010
010	Valoarea totală a expunerii la risc	1,074,422,482
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.0000%
030	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	-

9.2 Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului (“ICAAP”)

Potrivit Basel III privind cadrul de evaluare a adecvarii capitalului, Pilonul I stabileste modul de masurare al riscurilor, in special al riscului de credit, riscului de piata si riscului operational si are ca scop alinierea cerintelor de capital la riscurile asumate. Regulile de mai sus sunt completate de Pilonul II, care stabileste cerintele pentru monitorizarea, evaluarea si controlul tuturor riscurilor materiale la care institutiile de credit sunt expuse. Aceste cerinte sunt asociate cu Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP) aplicat de institutiile de credit.

Banca recunoaste importanta unui proces intern eficient de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”). Scopul dezvoltarii si implementarii acestui proces este acela de a asigura ca institutiile financiare au fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expun, ca rezultat al desfasurarii activitatii.

Obiectivele ICAAP sunt:

- Identificarea, masurarea, controlul si evaluarea corespunzatoare a tuturor riscurilor materiale;
- Dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru masurarea si managementul acestor riscuri;
- Evaluarea interna a cerintei de capital pentru diminuarea riscurilor (“capital intern”).

În acest sens, banca a dezvoltat o reglementare internă, respectiv Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului (ICAAP).

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2018 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include urmatoarele:

- Evaluarea profilului de risc
- Masurarea riscului si evaluarea decvarii capitalului intern
- Dezvoltarea, analiza si evaluarea testarii la stress
- Cadrul de raportare ICAAP
- Documentatia ICAAP

Banca a recunoscut si a analizat in cadrul ICAAP urmatoarele riscuri la care este expusa, incluzand, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerinta de capital poate fi ajustata/abordata diferit): riscul de credit incluzand riscul de concentrare pe debitor/grup de debitori aflati in legatura si pe sectoare de activitate , riscul rezidual si riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational, riscul de piata – riscul valutar, riscul de lichiditate, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul strategic si de afaceri, riscul reputational, de conformitate si alte riscuri necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern evaluat. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in cadrul ICAAP. Rezultatele arata faptul ca banca are capital suficient pentru a acoperi riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel al indicatorului total de adecvare a capitalului de 16,43%, peste limita stabilita prin Politica ICAAP.

9.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri

Banca efectuează simulări de criză pentru următoarele categorii de riscuri semnificative:

- Riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare de credit);
- Riscul de piață (de schimb valutar și riscul de rată a dobânzii);
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operațional;
- Riscul reputațional.

Simulările de criză sunt complementare altor instrumente de gestionare a riscurilor utilizate de Bancă, rolul său principal fiind acela de a asista organul de conducere în evaluarea viziunii lui asupra riscurilor, în identificarea concentrărilor de risc sau de a lua/ planifica acțiuni de atenuare.

Obiectivele simulărilor de criză ca un proces integrat al cadrului de gestionare a riscurilor sunt după cum urmează:

- Evaluarea posibilului impact financiar al evenimentelor extreme dar plauzibile în legătură cu apetitul pentru risc al Bancii;
- Identificarea cauzelor care stau la baza unor eventuale evenimente extreme (controale eșuate, etc);
- Verificarea rezonabilității calculării capitalului de risc (intern) ale băncii;
- Identificarea principalilor determinanți de risc - risk driver inter-dependența între aceștia și ciclul de afaceri;
- Instrument de urmărire al ICAAP / procesului de planificare a capitalului;
- Setarea/ evaluarea gradului de adecvare a sistemului de limite de risc folosite/ profilul de risc;
- Elaborarea/ mărirea capitalului de urgență și de finanțare a planurilor;
- Adoptarea de măsuri preventive pentru a proteja Banca.

Măsurile pe care organul de conducere le poate implementa atunci când analizează expunerea la risc a Băncii în raport cu apetitul la risc/ toleranța la risc sau strategia de afaceri sau obiectivele în contextul procesului de simulări de criză sunt:

- Revizuirea setului de limite, în special pentru riscurile care fac obiectul unor restricții de reglementare;
- Punerea în aplicare/ îmbunătățirea tehnicilor de diminuare a riscului;
- Reducerea expunerilor sau afacerilor în sectoare specifice, țări, regiuni sau portofolii;
- Reconsiderarea politicii de finanțare;
- Revizuirea adecvării capitalului,
- Implementarea planurilor de urgență.

În vederea efectuării simulărilor de criză pentru **riscul de credit**, a fost utilizată Metodologia actuală de depreciere IFRS 9 pentru estimarea probabilității de nerambursare pentru a obține valori stresate. Curba PD este obținută prin prognozarea schimbării între matricele TTC și PIT, determinată de poziția economică actuală și de variabilele macroeconomice prognozate. Pentru a construi curbele PD stresate (https://www.esrb.europa.eu/mppa/stress/shared/pdf/esrb.20180131_EBA_stress_test_scenario_macrofinancial.en.pdf?43a5f3c6c04f2daa03bd950b55d8897b) s-au folosit scenariile negative de stres macroeconomic al PIB pentru România publicate de EBA.

Pentru stresarea LGD (pierderea rezultată din nerambursare), Banca a luat în considerare un coeficient de ajustare a valorii de piață a garanțiilor. Valorile garanțiilor de tipul RRE și CRE au fost ajustate utilizând scenariile publicate de EBA pentru aceste clase de active menționate în

https://www.esrb.europa.eu/mppa/stress/shared/pdf/esrb.20180131_EBA_stress_test_scenario__macrofi nancial.en.pdf?43a5f3c6c04f2daa03bd950b55d8897b.

Pentru clasificarea în stadii, ipoteza testelor de stres a fost aceea că probabilitatea ca o expunere să treacă de la un stadiu la altul este strâns legată de schimbarea probabilității de neplată de la o perioadă la alta. Prin urmare, se transferă ratele de tranziție cu o variabilă normală standard. Atunci când probabilitatea de nerambursare crește, mai multe expuneri se vor muta de la stadiul 2 la stadiul 3 și de la stadiul 1 la stadiul 3 și mai puține vor rămâne în stadiul initial sau vor reveni la stadiul 1 (stadiul 3 este considerat un stadiu de absorbție, conform metodologiei de simulări de criza a EBA, adică nu este posibilă nicio îmbunătățire).

În derularea scenariilor de criza pentru **riscul operational** au fost luate în considerare următoarele categorii de evenimente:

- Întreruperea activității ca urmare a înregistrării unei pene de curent
- Deteriorarea sau distrugerea sediului central ca urmare a unui cutremur
- Întreruperi ale sistemului de plăți “Automatic Clearing House” (ACH)
- Erori înregistrate în cadrul aplicațiilor IT - ATM-uri;
- Evenimente de fraudă internă;
- Creșterea numărului de litigii pierdute de bancă;

În vederea efectuării simulărilor de criza pentru **riscul valutar**, banca analizează efectele modificărilor cursurilor de schimb și ale creșterii poziției valutare deschise, sub forma pierderii potențiale și a cerinței suplimentare de capital aferentă OCP, cu impact final asupra solvabilității.

În vederea efectuării simulărilor de criza pentru **riscul de rata a dobânzii din tranzacții în afara portofoliului de tranzacționare** (IRRBB), banca analizează efectele modificărilor ratelor de dobândă folosind simulări de criza bazate pe metodologia standard reglementată (perspectiva modificării valorii economice) și simulări bazate pe perspectiva castigurilor.

În scopul efectuării simulărilor de criza pentru **riscul de lichiditate** se folosește ca scenariu de bază scenariul și ipotezele utilizate pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în conformitate cu Regulamentul EU privind cerințele de capital (CRR). Conform reglementărilor (textul Basel 3), scenariul de bază pentru LCR presupune socuri combinate la nivel idiosincratic (specific instituției) și la nivelul pieței.

De asemenea, Banca evaluează impactul potențial al scenariilor de criza asupra indicatorului efectul de levier în cadrul procesului anual de planificare a capitalului.

10. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

În vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartidă. Lista limitelor de contrapartidă este menținută și actualizată la nivelul Departamentului Administrare Risc. Pentru implementarea de noi limite de contrapartidă sau creșteri ale unor limite deja existente, trebuie cerută aprobarea Consiliului de Administrație. Monitorizarea limitelor este realizată de Departamentului Administrare Risc care raportează în acest sens Conducerii Băncii.

Limitele pe contrapartide sunt stabilite pe baza ratingului de credit al instituțiilor financiare. Ratingurile sunt furnizate de către agenții externe de rating cunoscute și anume Moody's, Standard & Poor's și

Fitch. Setul de limite este revizuit in concordanta cu volumul de activitate al bancii si conditiile de pe pietele financiare.

Mentionam ca la sfarsitul anului 2018 Banca nu a detinut instrumente financiare derivate / portofoliu de tranzactionare.

11. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASPTEPTATE DIN CREDITE)

11.1 Definitii si informatii generale

Expunerile fata de clientii nefinanciari sunt clasificate in 3 (trei) stadii, , luand in considerare criteriile de mai jos:

	Expuneri	Evalueate individual/colectiv
1	Stadiu 1	În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială
2	Stadiu 2	În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Indicatorii care indica o creștere semnificativă a riscului de credit sunt: Indicatori cantitativi: • Intarzieri la plata - mai mult de 30 de zile inregistrate la data raportării; • Clasa de risc – deteriorare cu cel puțin o clasa de risc la data raportarii fata de data acordarii; Indicator calitativ: • expuneri restructurate in perioada de proba (expuneri forborne)
3	Stadiu 3	Expuneri in stare de nerambursare

Conform IFRS 9, expunerile fata de Banci si administratii publice care au un grad de risc scazut de neplata (investment grade) sunt clasificate in stadiul 1 și expunerile fata de Banci si administratii publice care nu au un grad de risc scazut de neplata (non investment grade) sunt clasificate in stadiul 2 și li se atribuie o probabilitate de neplată pe durata de viață.

11.2 Calculul Pierderilor Aseptate din Credite

11.2.1 Pierderi Aseptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari

În cursul anului 2018, pierderile aseptate din credite au fost calculate în conformitate cu principiile IFRS 9. Banca a elaborat propria sa procedura cu privire la ajustările pentru deprecierea activelor financiare în scopul întocmirii situațiilor financiare ale Bancii în conformitate cu IFRS.

Conform procedurii interne, Banca a calculat 3 categorii de pierderi aseptate din credite:

- Stadiu 1: În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, banca evaluează pierderea pentru respectivul instrument financiar la o sumă egală cu pierderile de credit aseptate pe 12 luni;
- Stadiu 2: În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca evaluează pierderea pentru respectivul instrument financiar la o sumă egală cu pierderile de credit anticipate pe durata vieții;
- Stadiu 3: Pierderi aseptate din credite pentru expuneri în stare de nerambursare.

11.2.2 Pierderi Aseptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice

Banca a avut la 31.12.2018 expuneri față de bănci românești și străine, precum și obligațiuni emise de statul român. Pierderile aseptate din credite pentru expunerile pe Bănci și administrații publice au fost calculate conform principiilor IFRS 9.

Conform procedurii interne, Banca a calculat 2 categorii de pierderi aseptate din credite:

- Stadiu 1: pentru expunerile clasificate în stadiul 1 cărora le-au fost atribuite o probabilitate de neplată de 12 luni pentru calculele ECL;
- Stadiu 2: pentru expunerile clasificate în stadiul 2 cărora le-au fost atribuite o probabilitate de neplată pe durata de viață pentru calculele ECL.

11.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit

Banca a adoptat un proces cuprinzător de administrare a garanțiilor bazat pe proceduri documentate și pe tehnici de administrare a riscului adecvate.

Această declarație este susținută și de faptul că există proceduri de documentare/ administrare a creditelor și a garanțiilor. În plus, Departamentul Juridic controlează și oferă consultanță referitor la garanțiile acceptate de către Banca, cât și asistență juridică în procesul de administrare a garanțiilor, în ceea ce privește documentarea și conformarea cu cerințele legislative și de reglementare.

De asemenea, în scopul administrării riscului rezidual, Banca îndeplinește următoarele cerințe legale:

- Se asigură ca ipotecile sau privilegiile sunt executorii din punct de vedere legal în toate jurisdicțiile relevante la momentul încheierii contractului de credit;
- Se asigură ca contractele de garanție sunt valide din punct de vedere legal, în sensul că toate cerințele legale referitoare la încheierea contractului au fost respectate.

Reevaluarea garanției se realizează în cadrul revizuirii periodice a colateralelor. Metodologia de evaluare utilizată este în conformitate cu Standardele Internaționale de Evaluare și cu procedurile interne referitoare la procesul de evaluare a garanțiilor. În baza prevederilor interne, Banca realizează, prin intermediul evaluatorilor externi, reevaluări periodice ale imobilelor aflate în garanție. Banca acceptă

toate tipurile de garantii in conformitate cu normele proprii de creditare si ale reglementarilor BNR. Garantiile acceptate de banca sunt garantii personale si reale: ipotecile imobiliare asupra: proproetatiilor rezidentiale, proprietatilor comerciale si terenurilor, ipotecile mobiliare asupra conturilor curente, asupra depozitelor colaterale, asupra echipamentelor, cesiunile de creanta a politelor de asigurare, a contractelor de inchiriere, a contractelor de Vanzare-Cumparare, a contractelor si rapoartelor comerciale, a instrumentelor de plata, a scrisorilor de garantie bancare, cat si alte tipuri de garantii care pot fi evaluate intr-un timp cat mai scurt, usor senzitive la evolutiile economice si usor executabile in conditiile pietei. In conformitate cu 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, 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 si comerciale, alte colaterale).

11.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale

Estimarea valorii de piata a garantiilor acceptate de banca este realizata in concordanta cu prevederile „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor” publicat de ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania) si prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara, in concordanta cu cerintele prevazute in reglementarile BNR (Regulamentul nr.16/2012 si Regulamentul nr5/2013 cu modificarile lor ulterioare).

Estimarea valorii de piata (egala cu valoarea justa) a garantiilor este realizata periodic cu scopul de a:

- Deduce valoarea garantiilor din expunere in cadrul calculului necesarului de ajustari pentru depreciere si ajustari prudentiale;
- Recunoaste valoarea garantiilor care pot fi luate in calcul pentru diminuarea riscului de credit, cand este determinata valoarea expunerilor ponderata la risc, pentru a calcula cerintele minime de capital pentru riscul de credit.

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

- a) in cazul imobilelor rezidentiale, evaluarea trebuie sa fie facuta o data la trei ani, iar in cazul imobilelor comerciale evaluarea trebuie facuta o data pe an.
- b) Pentru bunurile mobile evaluarea se face cel putin o data pe an.

Suplimentar, evaluarea garantiilor poate fi necesara de-a lungul duratei creditului in anumite cazuri specifice (atunci cand sunt analizate operatiuni de inlocuire a expunerii existente sau cand sunt analizate operatiuni noi ce au garantii comune cu alte credite existente), in concordanta cu reglementarile bancii. Evaluarea garantiilor este realizata de catre evaluatori externi sau interni, membrii ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania).

Informațiile privind valoarea expunerii acoperită de garanții financiare reale sau de alte garanții reale, garanții personale și instrumente financiare derivate de credit sunt înțelese ca informații privind expuneri garantate care au rămas de rambursat și valorile garantate din cadrul respectivelor expuneri. Informațiile aferente datei de 31.12.2018 sunt prezentate mai jos:

Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

		Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	1.174.379.963	693.720.221	644.606.189	49.114.032	0
2	Total titluri de creanță	307.186.317	0	0	0	0
3	Expuneri totale	1.481.566.280	693.720.221	644.606.189	49.114.032	0
4	Din care în stare de nerambursare	5.232.267	52.341.931	52.341.931	0	0

Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

	Clase de expunere	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	507.327.272	0	537.983.167	364.136	12.148.381	2,26%
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0,00%
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0,00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0,00%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0,00%
6	Instituții	301.326.795	66.694	301.326.795	1.092.357	60.537.186	20,02%
7	Societăți	307.687.262	82.812.284	307.687.262	29.148.658	329.711.379	97,88%
8	Expuneri de tip retail	209.819.541	99.810.529	187.519.752	16.021.665	133.258.439	65,47%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	245.658.424	0	228.746.997	0	76.582.151	33,48%
10	Expuneri în stare de nerambursare	57.505.250	68.948	84.205.197	46.198	61.248.620	72,70%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0,00%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0,00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	35.570.168	0	35.570.168	0	17.785.084	50,00%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0,00%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0,00%
16	Alte expuneri	327.633.334	0	327.633.334	0	292.004.300	89,13%
17	Total	1.992.528.046	182.758.455	2.010.672.672	46.673.014	983.275.539	47,79%

11.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit
Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
15	Total abordare IRB	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	507.327.272	673.702.139
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0
18	Entități din sectorul public	0	0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
20	Organizații internaționale	0	0
21	Instituții	301.393.489	134.622.972
22	Societăți	390.499.546	400.122.757
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>291.590.798</i>	<i>327.281.940</i>
24	Expuneri de tip retail	309.630.070	226.704.321
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>193.570.180</i>	<i>118.902.859</i>
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	245.658.424	246.901.683
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>45.274.134</i>	<i>43.777.969</i>
28	Expuneri în stare de nerambursare	57.574.198	72.794.378
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
30	Obligațiuni garantate	0	0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	35.570.168	28.746.596
32	Organisme de plasament colectiv	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
34	Alte expuneri	327.633.334	315.595.130
35	Total abordare standardizată	2.175.286.501	2.099.189.975
36	Total	2.175.286.501	2.099.189.975

Formularul 8: UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor

		Europa	Romania	Alte țări europene	Alte zone geografice	Total
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	507.327.272	507.327.272			507.327.272
8	Administrații regionale sau autorități locale	0				0
9	Entități din sectorul public	0				0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0				0
11	Organizații internaționale	0				0
12	Instituții	301.393.489	40.081.148	261.312.341		301.393.489
13	Societăți	390.499.546	390.449.554	49.992		390.499.546
14	Expuneri de tip retail	309.396.682	307.615.601	1.781.081	233.388	309.630.070

15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	245.557.780	244.653.767	904.013	100.644	245.658.424
16	Expuneri în stare de nerambursare	57.574.198	57.458.931	115.267		57.574.198
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0				0
18	Obligațiuni garantate	0				0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	35.570.168		35.570.168		35.570.168
20	Organisme de plasament colectiv	0				0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0				0
22	Alte expuneri	323.956.531	323.956.531		3.676.803	327.633.334
23	Total abordare standardizată	2.171.275.666	1.871.542.804	299.732.862	4.010.835	2.175.286.501
24	Total	2.171.275.666	1.871.542.804	299.732.862	4.010.835	2.175.286.501

Expunerile egale cu sau mai mici decat 0.5% din expunerea totala au fost incluse pe coloanele "Alte țări europene" si "Alte zone geografice".

Coloana "Alte țări europene" include expunerile față de următoarele țări: Belgia, Franta, Grecia, Cipru, Germania, Olanda, Italia si Ungaria.

Coloana "Alte zone geografice" insumeaza expunerile față de următoarele țări: Israel si SUA.

Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale														307,186,317					307,186,317
8	Administrații regionale sau autorități locale																			0
9	Entități din sectorul public																			0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare																			0

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2018

		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
11	Organizații internaționale																			0
12	Instituții																			0
13	Societăți			89,177,696			24,561,936	96,535,728				76,550,249							60,825,517	347,651,127
14	Expuneri de tip retail	5,749,987		15,910,916			18,825,263	67,303,334		935,836	4,635,688	50,955,394							26,921,811	191,238,230
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,197,654		1,174,622			1,931,673	18,693,912		120,860	1,023,662	14,408,791							3,872,649	42,423,825
16	Expuneri în stare de nerambursare	0		16,288,345			1,308,756	12,284,610		0		7,802,136							5,532,583	43,216,431

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2018

		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat																			0
18	Obligațiuni garantate																			0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt																			0
21	Expuneri provenind din titluri de capital																			0

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2018

		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
22	Alte expuneri														10,313,438					10,313,438
23	Total abordare standardizată	6,947,641	0	122,551,580	0	0	46,627,628	194,817,585	0	1,056,696	5,659,351	149,716,570	0	0	317,499,755	0	0	0	97,152,560	942,029,367
24	Total	6,947,641	0	122,551,580	0	0	46,627,628	194,817,585	0	1,056,696	5,659,351	149,716,570	0	0	317,499,755	0	0	0	97,152,560	942,029,367

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 584.506.837 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 331.430.400 lei si 317.319.896 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.

Formularul 10: UE CRB-E – Scadența expunerilor

		Valoarea netă a expunerii				
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată
		Total				
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale		315.910.407	191.416.865	0	0
8	Administrații regionale sau autorități locale					0
9	Entități din sectorul public					0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare					0
11	Organizații internaționale					0
12	Instituții		301.326.795	0	0	0
13	Societăți	0	188.544.730	39.201.046	79.941.486	0
14	Expuneri de tip retail	0	51.967.252	30.336.658	127.515.631	0
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	21.297.969	23.283.139	201.077.315	0
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	36.568.577	9.680.847	11.255.827	0
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat					0
18	Obligațiuni garantate					0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt		35.570.168	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv					0
21	Expuneri provenind din titluri de capital					0
22	Alte expuneri		320.096.826	7.536.508	0	0
23	Total abordare standardizată	0	1.271.282.723	301.455.062	419.790.259	0
24	Total	0	1.271.282.723	301.455.062	419.790.259	0

Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
15	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	507.705.386	378.114	0	0	0	507.327.272
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0
18	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0
21	Instituții	0	301.431.486	37.997	0	0	0	301.393.489
22	Societăți	0	394.205.789	3.706.243	0	5.569.570	15.423.299	390.499.546
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	0	294.200.680	2.609.882	0	5.569.570	14.063.218	291.590.798
24	Expuneri de tip retail	0	312.107.175	2.477.105	0	0	13.152.552	309.630.070
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	0	194.404.801	834.621	0	0	2.151.180	193.570.180
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	248.148.016	2.489.592	0	0	4.244.580	245.658.424
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	0	45.475.858	201.724	0	0	294.630	45.274.134
28	Expuneri în stare de nerambursare	102.376.287	0	44.802.089	0	8.962.054	21.461.633	57.574.198
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0
30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	35.710.653	140.485	0	0	0	35.570.168

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2018

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
34	Alte expuneri	0	408.773.846	81.140.512		0	0	327.633.334
35	Total abordare standardizată	102.376.287	2.208.082.351	135.172.137	0	14.531.624	54.282.065	2.175.286.501
36	Total	102.376.287	2.208.082.351	135.172.137	0	14.531.624	54.282.065	2.175.286.501
37	din care: Împrumuturi	102.376.287	954.460.980	53.475.029	0	14.531.624	54.282.065	1.003.362.238
38	din care: Titluri de creanță	0		0	0	0		0
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	68.948	182.689.507	0	0	0	0	182.758.455

Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	0	6.971.605	23.963.89	-	-	53.324	6.947.641
2	Industria extractivă	0	0		-	-	-	0
3	Industria prelucrătoare	23.316.807	107.676.603	8.441.829.59	-	5.569.570	14.531.929	122.551.580

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2018

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	0	0		-	-	-	0
5	Aprovizionare cu apă	0	0		-	-	-	0
6	Construcții	2.322.475	45.511.989	1.206.835.27	-	-	695.056	46.627.628
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	18.097.475	183.488.944	6.768.834.39	-	7.330.701	4.859.694	194.817.585
8	Transporturi și depozitare	0	0	0.00	-	-	-	0
9	Servicii de cazare și alimentație	1.185.910	1.057.379	1.186.592.71	-	-	76.127	1.056.696
10	Informare și comunicații	0	5.683.225	23.874.63	-	-	29.302	5.659.351
11	Activități imobiliare	19.637.225	143.201.413	13.122.067.53	-	726.536	7.949.703	149.716.570
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	0	0	0.00	-	-	0	0
13	Activități administrative și de asistență	0	0	0.00	-	-	0	0
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0	317.499.755	0.00	-	-	176.735	317.499.755
15	Educație	0	0	0.00	-	-	0	0
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	0	0	0.00	-	-	0	0
17	Arte, divertisment și activități recreative	0	0	0.00	-	-	0	0
18	Alte servicii	12.207.225	92.095.506	7.150.170.53	-	-	2.406.679	97.152.560
19	Total	76.767.116	903.186.419	37.924.168.53	-	13.626.808	30.778.550	942.029.367

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 584.506.837 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 331.430.400 lei si 317.319.896 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.

Formularul 13: UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Europa	102.376.288	2.204.071.213	135.171.834	0	14.531.624	56.766.126	2.171.275.666
2	Romania	102.215.681	1.904.272.519	134.945.396	0	14.531.624	56.746.626	1.871.542.804
3	Alte țări europene	160.607	299.798.694	226.438	0	0	19.500	299.732.862
4	Alte zone geografice	0	4.011.138	303	0	0	131	4.010.835
5	Total	102.376.288	2.208.082.351	135.172.137	0	14.531.624	56.766.257	2.175.286.501

Formularul 14: UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

		Valori contabile brute					
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
1	Credite	91.112.328	20.699.731	17.672.527	6.424.852	13.685.545	51.059.409
2	Titluri de creanță	0	0	0	0	0	0
3	Expuneri totale	91.112.328	20.699.731	17.672.527	6.424.852	13.685.545	51.059.409

Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate

		Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
			Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
						Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
10	Titluri de creanță	307.554.720	0	0	0	0	0	0	(368.403)	0		0	0	0
20	Credite și avansuri	1.404.499.924	1.311.257.357	47.673.123	93.242.567	93.242.567	93.242.567	58.539.815	(9.392.919)	(1.631.411)	(35.737.317)	(22.162.354)	57.505.250	82.419.173
30	Expuneri extrabilanțiere	182.758.455	0	0	68.948	68.948	0	0	(505.790)	0	(34.474)	0	0	0

Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale pierderilor așteptate din credite

		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	56.273.780	0
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	54.282.065	0
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(42.439.109)	0
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	(14.715.180)	0
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	0
6	Impactul diferențelor de curs valutar	73.473	0
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	0	0
8	Alte ajustări	0	0
9	Sold de închidere	53.475.029	0
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	(3.322.561)	0
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	635	0

Formularul 17: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	142.913.484
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	12.962.779
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	(7.438.757)
4	Valorile eliminate din bilanț	(14.531.624)
5	Alte modificări	(31.529.595)
6	Sold de închidere	102.376.287

12. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

MARFIN BANK (ROMANIA) S.A. nu detine un portofoliu de tranzactionare. In consecinta, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare. Deoarece la 31.12.2018 pozitia valutara deschisa a fost sub 2% din fondurile proprii, nu au fost necesare cerintele de capital (pilonul 1) privind riscul valutar.

Banca utilizeaza metoda Expunerii la Risc (Value at Risk) pentru monitorizarea riscului valutar. Valorile VaR sunt folosite intern, ca instrumente de management al riscului. Departamentul Administrare Risc din cadrul Bancii calculeaza zilnic VaR aferent pozitiei valutare deschise utilizand un interval de incredere de 99% si interval de detinere 1 zi. Calculul VaR se realizeaza pornind de la ipoteza ca variatiile factorilor individuali de risc (cursurile de schimb valutar) au o distributie normala.

De asemenea este calculata media ultimelor trei luni pentru indicatorul VaR zilnic, cat si valorile anualizate ale VaR.

13. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”

Actiunile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare sunt inregistrate in afara portofoliului de tranzactionare (banking book). Investitiile in actiuni inregistrate in afara portofoliului de tranzactionare sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

Titluri	Emitent	Moneda (mii)	Cost de Achizitie	Valoarea reala
Actiuni	Biroul de Credit	RON	6.382,10	31.431,84
Actiuni	Visa Inc.	USD	-	3.130.800,60
Actiuni	Visa Inc.	EUR	-	546.002,87

14. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare si raportare a potentialului impact al riscului de rata a dobanzii, Departamentul Administrare Risc are responsabilitatea intocmirii Raportului privind ecartul ratelor de dobanda. Raportul are scopul de a estima riscul ratei dobanzii din perspectiva castigurilor (valoarea nerealizata a castigului/pierderii in cazul unei modificari a curbelor de randament de-a lungul tuturor maturitatilor si pentru fiecare valuta semnificativa din bilant) cat si din perspectiva evaluarii (modificarea valorii economice).

Riscul ratei dobanzii din perspectiva variatiei castigurilor, ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii dupa un soc de +/-200 puncte de baza este de +/-7.572.868 RON. Valorile sunt calculate pentru un interval de un an, cu benzi lunare pentru a reduce erorile, elementele bilanțiere fiind tratate la valoarea de înregistrare în contabilitate, netă de ajustari pentru depreciere.

Modificarea valorii economice a capitalului este calculata pe baza metodologiei prevazute in Regulamentul 5/2013 al BNR. Aceasta presupune modificarea paralela (crestere sau scadere) de 200 de puncte de baza a ratei dobanzii pentru toate maturitatile.

La data de 31.12.2018 modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii dupa un soc standard de 200 puncte de baza este de 7.952.018 RON, reprezentand 2,8% din fondurile proprii ale bancii. Calculul se face prin insumarea pozitiiilor nete ponderate, in valoare absoluta, calculate pentru diferitele monede.

Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

15. EFECTUL DE LEVIER

Efectul de levier (leverage) este o tehnica de gestiune financiara ce are ca scop marirea rentabilitatii capitalului propriu. Indicatorul privind efectul de levier este destinat pentru a reduce datoriile băncilor prin stabilirea unui standard minim in privinta nivelului de capital pe care acestea trebuie să-l dețină raportat la valoarea activelor din contabilitate.

De asemenea, efectul de levier pune in evidenta legatura existenta intre rata rentabilitatii financiare si rata rentabilitatii economice. Efectul multiplicator al indatorarii asupra rentabilitatii capitalurilor proprii este cunoscut in literatura de specialitate sub denumirea de “efect de levier”.

Efectul de levier, cerinta nou introdusa prin Basel III/CRD IV, aplicabila incepand cu 2018, este definit ca fiind “cerinta de capital” (numărătorul), împărțit la “nivelul expunerii” (numitorul) si este exprimat ca procent.

Ca mod de calcul și elemente incluse este similar indicatorului de solvabilitate însă într-o maniera simplificata bazata pe date contabile, neajustate în funcție de risc. Scopul monitorizarii acestui indicator este controlarea riscului expansiunii exagerate a bilanțului.

Indicatorul efectului de levier are două obiective: primul este de a limita riscul efectului de levier excesiv, prin restrângerea acumulării efectului de levier, și al doilea este de a acționa ca mecanism de protecție pentru cerințele de capital.

$$\text{Indicatorul efectului de levier} = \text{Capital (nivel 1)} / \text{Total expuneri (neajustate)} > 6\%$$

Banca monitorizeaza nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

Prin Regulamentul UE 575/2013, au fost stabilite reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale, în ceea ce privește următoarele elemente:

- cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare;
- cerințe de limitare a expunerilor mari
- cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate
- cerințe de raportare referitoare la fonduri proprii, expuneri mari, lichiditate și referitoare la

- efectul de levier
- cerințe referitoare la publicarea informațiilor.

Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor bilantiere și extrabilantiere, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

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

Efectul de levier, este definit ca fiind “cerința de capital” (numărătorul), împărțit la “nivelul expunerii” (numitorul). Indicatorul efectului de levier se calculează prin împărțirea indicatorului de măsurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) la indicatorul de măsurare a expunerii totale (suma valorilor expunerilor tuturor activelor bilantiere și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului) și se exprimă ca procent.

Valoarea expunerii pentru elementele extrabilanțiere, se calculează aplicând factori de conversie, după cum urmează:

- factorul de conversie aplicabil valorii nominale pentru facilitățile de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat în orice moment, fără preaviz, este de 10 %
- factorul de conversie pentru elemente extrabilanțiere de tipul garantiilor pentru licitații și executie este de 20 %
- factorul de conversie pentru elemente extrabilanțiere de tipul facilităților de credit neutilizate cu o scadență inițială mai mare de un an sau de tipul garantiilor este de 50%
- factorul de conversie pentru toate celelalte elemente extrabilanțiere este de 100 %

Nivelul efectului de levier calculat pentru sfârșitul anului 2018 este prevăzut în lista indicatorilor-cheie prezentați în Situațiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a băncii.

16. POLITICA DE REMUNERARE

Principiile de bază ale cadrului de remunerare la nivelul Băncii sunt definite în Politica de Remunerare. Politica este accesibilă și se aplică tuturor angajaților Băncii, este caracterizată prin claritate și transparentă și se bazează pe obiectivele, strategia de afaceri pe termen lung și rezultatele generale ale Băncii, cultura organizațională, toleranța la risc, valori și interese pe termen lung precum și mediul de control al Băncii.

16.1 Structura de stimulente și de remunerare a Băncii

Remunerarea în cadrul Marfin Bank (Romania) S.A. conține:

- O parte fixă – reprezentată de salariul anual plătit
- O parte variabilă – reprezentată de prime/ bonusuri

Remuneratia fixă (salariul anual) este reprezentată de salariu și alte câștiguri, de forma plăților periodice pe durata anului, care remunerează îndeplinirea corespunzătoare de către angajat a responsabilităților, prin prisma competențelor sale profesionale, la nivelul indicatorilor de performanță stabiliți anual.

Remuneratia variabila este o combinatie a schemelor de remunerare, care au ca scop:

- a) Cresterea angajamentului angajatilor pentru indeplinirea obiectivelor pe termen lung ale Băncii;
- b) Recunoașterea performanței angajaților pe termen lung descurajând în același timp asumarea excesivă a riscului,
- c) Incurajarea angajatilor în adoptarea unui mod de gândire și acțiune specific unui actionar al bancii;
- d) Asigurarea distribuirii echitabile a extra valorii între actionari și angajați,
- e) Reținerea și atragerea angajatilor care performeaza la un nivel înalt

Remuneratia variabila presupune urmatoarele:

Schema Bonusului în Numerar (Distribuit în condiții excepționale sau Normale), care ia forma plății în numerar.

În cadrul Marfin Bank (Romania) SA există două tipuri de plăți în numerar în cadrul Schemei Bonusului în Numerar:

- Bonusul în Numerar Excepțional – acesta este distribuit angajaților ce fac parte din categoria Personal Identificat și categoria Personal Neidentificat – Grupul Special;
- Bonusul în Numerar Normal – acesta este distribuit angajaților în ce fac parte din categoria Personal Neidentificat - Grupul Obisnuit care au un punctaj de evaluare care reflectă performanța excelentă, foarte bună și bună.

Remuneratia variabila garantata nu face parte din planurile prospective de remunerare.

Remuneratia Variabilă se supune reinerii, amanarii, performantei și acordurilor de tip claw back și malus. Remuneratia variabilă acordată poate fi recuperată/ retractată integral sau parțial numai în cazul unei fraude dovedite sau în cazul în care evaluarea performanțelor are la bază informația că ulterior se dovedește a fi incorectă în mod semnificativ.

16.2 Informații referitoare la politica și practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Institutia de credit a decis înființarea unui Comitet de Nominalizare, compus din membri ai Organului de Conducere care nu exercita nicio funcție executivă în institutia de credit, însărcinat să evalueze periodic, dar cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al Organului de Conducere și al Organului de Conducere în ansamblu și să raporteze acestuia în mod corespunzător.

16.2.1 Informații privind legătura dintre remunerația totală și performanță

Politica de remunerare din cadrul Băncii este conectată cu Procedura pentru evaluarea performanțelor. Astfel, procesul de evaluare a performanțelor este formalizat în mod corespunzător și este transparent pentru angajați.

Conform Procedurii de Evaluare a Performanțelor, procesul se concentrează asupra următoarelor două elemente:

- Rezultate: măsura în care sunt realizate obiectivele cantitative și calitative, care decurg și sunt aliniate cu obiectivele echipei și scopurile strategice ale Băncii. Obiectivele individuale sunt legate direct de Fișa Postului unui salariat și de Indicatorii de Performanță ai funcției.
- Comportamente: aceste sunt direct legate și decurg din competențele prestabilite (Competențe: Orientarea către Client, Spirit de Echipă și Cooperarea, Conformitate cu Procedurile, Flexibilitate,

Inițiativă și Orientarea spre Atingerea Scopurilor, și Competențe de management: Dezvoltare, Leadership, Impact & Influență și Managementul Schimbării).

Având în vedere cele de mai sus, sistemul de evaluare al performanțelor evaluează atât gradul personal de obținere a rezultatelor – „CE”, cât și „CUM” sunt obținute aceste rezultate.

16.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

Sistemul de remunerare fix din cadrul institutiei de credit se bazeaza pe urmatoarele criterii:

- Evaluarea pozitiei – valoarea pozitiei.
- Potențialul ocupantului postului.
- Valoarea de Piață.
- Remuneratie fixă plătită de concurență pentru pozitii similare și abilitatile angajaților.
- Contracte colective de munca (daca este aplicabil)
- Prevederile locale in vigoare privind legislatia muncii.
-

Remuneratia variabilă este o combinație a schemelor de remunerare, care au ca scop:

- a) Cresterea angajamentului angajatilor pentru indeplinirea obiectivelor pe termen lung ale Băncii;
- b) Recunoașterea performanței angajaților pe termen lung descurajând în același timp asumarea excesivă a riscului,
- c) Incurajarea angajatilor in adoptarea unui mod de gandire si actiune specific unui actionar al Băncii;
- d) Asigurarea distribuirii echitabile a extra valorii intre actionari si angajati;
- e) Reținerea și atragerea angajatilor care performeaza la un nivel inalt.

Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesara.

Remuneratia Variabilă se supune retinerii, amanarii si acordurilor de tip claw back și malus care includ următoarele:

- Atunci când există dovada unui comportament necorespunzător sau a unei erori grave realizate de către membrii personalului (spre exemplu incalcarea codului de conduita si alte reguli interne, in special legate de riscuri si conformitate) din care au rezultat pierderi pentru Banca
- Atunci când Banca și/sau structura organizationala în care membrul personalului lucrează inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa;
- Atunci când angajatul părăsește Banca;
- Atunci cand au loc schimbari semnificative in structura economica sau de capital a Bancii;
- Atunci cand personalul nu a reusit sa respecte standardele corespunzatoare de buna reputatie si experienta adecvata;
- Manipularea rezultatelor/practicilor de reclama

16.2.3 Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă

In cazul personalului identificat, respectiv Membrii Executivi ai Consiliului de Administratie, membrii Comitetului de Conducere, raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă se stabileste astfel:

- Rata maxima pentru componenta variabila in relatie cu componenta fixa este stabilita la 100%.

- Cel puțin 40% din componenta variabilă (pana la 60% pentru sume deosebit de mari) este amanata pe o perioadă de minim 3 ani si isi intra in drepturi pe o baza proportional de 1/3 pe an.

In cazul Personalului identificat – personalul functiilor de control, personalul ale carui activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă se stabilesc astfel:

- Rata maxima pentru componenta variabilă în raport cu componenta fixa este stabilita la 50%.
- Cel puțin 40% din componenta variabilă este amanata pe o perioadă de minim 3 ani si isi intra in drepturi pe o baza proportionala de 1/3 pe an..

În ceea ce privește prima parte amânată nu trebuie să se intre în drepturile acesteia mai devreme de 12 luni de la începutul perioadei de amânare. Perioada de amânare se încheie atunci când s-a intrat în drepturi cu privire la remunerația variabilă acordată sau în cazul în care suma a fost redusă la zero deoarece a fost aplicat un acord de tip „malus”.

In cazul personalului neidentificat raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă se stabileste astfel:

- Nivelul maxim al Componentei Variabile in raport cu Componenta Fixa este stabilit la 100%. În condiții normale, componenta variabilă se acordă pe deplin la încheierea perioadei de crestere.

16.2.4 Informații privind criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Banca nu a acordat in anul 2018 actiuni, optiuni sau alte componente variabile ce tin de componenta variabila a remuneratiei.

16.2.5 Remuneratia variabilă

- nu va fi plătită prin orice mijloace sau metode care nu sunt în conformitate cu cultura organizationala a Băncii, cu obiectivele si strategia de afaceri pe termen lung cu strategia și cadrul de control intern;
- este aliniata la strategia de risc a Bancii, in concordanta cu marimea si organizarea interna a activitatilor;
- porneste de la evaluarea atat a performantei Bancii cat si a structurii organizationale in care se desfasoara activitatea;
- nu limitează capacitatea Bancii de a-și întări baza de capital;
- nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normativelor in vigoare ;
- alocarea componentelor remuneratiei variabile se va face luand in considerare toate tipurile de risc curente si viitoare;
- nu trebuie să depășească 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat;
- in cazul unor abateri disciplinare, Banca poate decide anulara bonusului, in functie de tipul abaterii.

16.2.6 Informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate

Remuneratia consolidata in cadrul institutiei de credit (Brut RON):	Nr. mediu beneficiari	01.01.2018 - 31.12.2018
Marfin Bank (Romania) SA	226	27.603.511

16.2.7 Informații cantitative agregate privind remunerația, pentru membrii organelor cu funcție de conducere și membrii personalului ale căror acțiuni au impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției

Marfin Bank (Romania) SA (Brut RON):	Nr. beneficiari	01.01.2018 - 31.12.2018
Remuneratia fixa - membrii organelor cu functie de conducere	4	1.881.143
Remuneratia variabila - membrii organelor cu functie de conducere	4	0
Remuneratia fixa - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	23	6.995.446
Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	23	0

Banca nu a acordat in cursul exercitiului financiar din 2018 membrilor organelor cu functie de conducere si membrilor personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ remuneratie variabila.

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul institutiei de credit in anul 2018.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul institutiei de credit in anul 2018.

In cadrul institutiei de credit nu au fost acordate plati legate de noi angajari, dar a platit salarii compensatorii catre 2 salariati ca urmare a incetarii raporturilor de munca, pe parcursul anului financiar 2018.

Institutia de credit nu au fost acordate plati legate de incetarea raporturilor de munca in anul 2018 ca urmare a pensionarii unor salariati.

16.2.8 Numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiul financiar

Banca nu a avut angajati in cursul exercitiului financiar din 2018 care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500.000 EUR pentru remuneratiile intre 1 milion EUR si 5 milioane EUR si pe intervale salariale de 1 milion EUR pentru remuneratii mai mari sau egale cu 5 milioane EUR.

Declaratia Structurii de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2018

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Marfin Bank (Romania) SA, aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate a **apetitului la risc**, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia Marfin Bank (Romania) SA in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2018 Marfin Bank (Romania) SA si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

Categoria de risc	Nivel
RISC DE CREDIT	Mediu
RISC REZIDUAL	Mediu
RISC DE CONCENTRARE	Mediu
RISC AFERENT CREDITARII PERSOANELOR EXPUSE LA RISCUL VALUTAR	Scazut
RISC DE PIATA (FX)	Scazut
RISC DE DOBANDA IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	Scazut
RISC DE LICHIDITATE (DIN FINANTARE)	Mediu Scazut
RISC OPERATIONAL	Mediu Scazut
RISC DE CONFORMITATE	Mediu
RISC REPUTATIONAL	Mediu Scazut
RISC DE DECONTARE	Scazut
RISC STRATEGIC SI DE AFACERI	Mediu
RISC DE LICHIDITATE (DIN RETRAGERI)	Mediu Scazut
RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	Scazut

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, nivelele sale au fost transpuse într-un set larg de limite operaționale pentru indicatorii generali și specifici de monitorizare a riscurilor.

Identificarea riscului de credit apare atunci când se inițiază noi tranzacții de creditare sau pe parcursul derularii tranzacției existente. Banca identifică riscul de credit derivat din calitatea contrapartidei și din produsele sale de credit. În acest sens, s-au stabilit indicatori pentru distribuirea portofoliului de credite pe zone geografice, sectoare de activitate, durată, tipuri de produse, tip de rezidenta, valută, performanță financiară, beneficiar real, tip colateral.

Indicatorii generali și specifici au fost periodic monitorizați în cursul anului 2018, banca încadrându-se în apetitul la risc asumat. Indicatorii menționați mai sus au fost monitorizați periodic pe parcursul anului 2018.

Prezentăm mai jos următorii indicatori cheie, la data de 31.12.2018:

Indicator cheie	Nivel
Rata fondurilor proprii totale	24,93%
Rata fondurilor proprii de nivel I	24,93%
Rata creditelor neperformante (definiție ABE)	6,64%
Rata expunerilor cu măsuri de restructurare (forbearance)	7,56%
Pondere expunerilor față de persoane expuse la riscul valutar în total portofoliu	26,06%
VaR FX mediu pe 3 luni anualizat ca % din fondurile proprii	0,09%
Schimbarea valorii economice ca % din fondurile proprii	2,94%
Rata minimă de lichiditate pentru benzile <1 an	3,29
Lichiditatea imediată	50,95%
LCR	417,63%
NSFR	95,55%
Total pierderi financiare din cauza unor sancțiuni aplicate de autorități în cursul anului 2018 (RON)	1.625
Numărul reclamațiilor primite în anul 2018	33
Business VaR ca % din fondurile proprii	5,04%
Rata efectului de levier reglementată	13,21%

Banca a făcut parte din grupul Laiki. În perioada analizată, grupul Laiki a fost în proces de lichidare sub controlul unui administrator special.

Pe parcursul anului 2018, acționarul majoritar al Băncii a devenit Barniveld Enterprises Limited, Nicosia, Cipru.

Expunerile față de părțile afiliate ale Băncii la 31.12.2018 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

RON

Parti afiliate	Expunere bruta	Pierderi așteptate din credite	Expunere netă
Functii cheie la nivelul Bancii	2,395,294.00	2,550.00	2,392,744.00
Conducerea Bancii/entitatilor afiliate	209,000.00	73.00	208,927.00
MARFIN LEASING IFN SA	30,720,118.00	118,854.00	30,601,264.00
MARFIN BANK (ROMANIA) S.A.	66,694.00	0.00	66,694.00
INVESTMENT BANK OF GREECE	160,462,999.00	29,713.00	160,433,286.00
TOTAL	193,854,105.00	151,190.00	193,702,915.00



MARFIN BANK
(ROMANIA) S.A.

Anexa 2

Declaratia Organului de Conducere al Marfin Bank (Romania) SA cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in 2018

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/ 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, lit era e.) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al Marfin Bank (Romania) SA garanteza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudentă a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al bancii.

Declaratia Structurii de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA pentru anul 2018, cu privire la activitati care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/ 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si, in particular, articolul 672, respectiv cu privire la cerintele stipulate in art.9, Organul de Conducere al Marfin Bank (Romania) SA garanteaza faptul Banca nu este implicata in activitati care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente.

**Declaratia Structurii de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA
cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si
eficiente in 2018**

In conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare, prin prezenta declaratie, Structura de Conducere a Marfin Bank (Romania) SA garanteaza faptul ca Banca analizeaza permanent activitatea sa în materie de guvernanță corporativă, dispunand masuri adecvate si eficiente.

In acest sens. Marfin Bank Romania SA a dezvoltat și actualizat permanent un sistem intern de guvernanță corporativă cu scopul de a urmări realizarea intereselor tuturor partilor interesate: actionari, angajati, furnizori, administratori, clienti etc., fiind un mecanism de monitorizare a actiunilor, politicilor si deciziilor Bancii.

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2018

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 și 79 fondurilor proprii ale Bancii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale Bancii

		31.12.2018		31.12.2017	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE-PREGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE-PREGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	457,314,748		317,499,748	
	Din care: instrument de tip 1	457,314,748		317,499,748	
	Din care: instrument de tip 2				
	Din care: instrument de tip 3				
2	Rezultatul reportat	(193,187,328)		(197,906,416)	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	8,741,557		7,640,095	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064		7,568,064	
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (3) articolul 486 alineatul (2) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază				
	Injectiile de capital din setorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018				
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)				
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	9,976,171		5,706,618	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementare	290,413,212		140,508,109	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)				
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(2,376,937)		(1,132,870)	
9	Câmp vid în contextul UE				
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	(4,379,367)		(3,284,525)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar				
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate				
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)				
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriului rating				
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)				
16	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)				
17	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
20	Câmp vid în contextul UE				
20a	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deduceri				
20b	din care: participații calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)				
20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)				
20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)				

21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)				
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)				
23	Din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă				
24	Câmp vid în contextul UE				
25	Din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare				
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)				
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(2,609,539)		(2,433,306)	
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre - CRR				
26a	Ajustări reglementare referitoare la castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 și 468				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizată 1				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizată 2				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2				
26b	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de baza în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CCR				
	Din care:				
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)			(2,703,442)	
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(9,365,843)		(9,554,143)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	281,047,369		130,953,966	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente				
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
33	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar				
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018				
34	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe				
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte ajustărilor reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare					
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)				
38	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
41	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința sumelor care fac obiectul pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			(283,217)	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	-		(283,217)	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 de baza în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții ne semnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.				

41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CCR	-	(2,420,225)	
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate			
	Din care: ... filtru posibil castiguri pierderi nerealizate			
	Din care: filtre prudentiale		(2,420,225)	
	Din care: operatiuni in conditii de favoare	-	-	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depăşesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)			
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	(2,703,442)	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	281,047,369	130,953,966	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane				
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	186,388,000	
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2			
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018			
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe			
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive			
50	Ajustări pentru riscul de credit			
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementare	-	186,388,000	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare				
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)			
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)			
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)			
54a	Din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii			
54b	Din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii			
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile (valoare negativă)			
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre - CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.			
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			
	Din care elemente cate trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in intrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar et.			
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre- CRR			
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate			
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate			
	Din care: filtre prudentiale	-	(2,389,085)	
	Din care: venituri nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa			
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	(2,389,085)	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-	183,998,915	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	281,047,369	314,952,881	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CCR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	1,074,422,482	896,735,489	

	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, detinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)				
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)				
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar, detineri indirecte de investiții semnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)				
60	Total active ponderate la risc	1,074,422,482		896,735,489	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	26.16%		14.60%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	26.16%		14.60%	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	26.16%		35.12%	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	3.875%		1.250%	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	1.875%		1.250%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	2.00%		0.00%	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic				
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)				
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.47%		6.55%	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)				
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)				
74	Câmp vid în contextul UE				
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]				
Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)				
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate				
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)				
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne				
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)					
80	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
81	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
82	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
83	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
84	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
85	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				

Accounting balance sheet and Own Funds reconciliation

	Accounting balance	Amounts relevant for Own Funds purposes
ASSET ITEMS		
Intangible assets	2,376,937.00	(2,376,937.00)
Deferred tax assets	10,948,417.00	(4,379,367.00)
LIABILITIES		
Share capital	457,314,748.00	457,314,748.00
Reserves	14,441,013.00	12,130,451.00
Valuation reserves	1,868,608.00	1,569,631.00
Carried forward result	(193,187,328.00)	(193,187,328.00)
Net Profit (Loss) for the year	9,976,171.00	9,976,171.00
Total Own Funds		281,047,369.00

Reconcilierea bilantului contabil cu fondurile proprii

	Sold contabil	Sume include in fondurile proprii
ACTIVE		
Imobilizari necorporale	2,376,937.00	(2,376,937.00)
Creante privind impozitul amanat	10,948,417.00	(4,379,367.00)
PASIVE		
Capital social	457,314,748.00	457,314,748.00
Rezerve	14,441,013.00	12,130,451.00
Rezerve din reevaluare	1,868,608.00	1,569,631.00
Rezultat reportat	(193,187,328.00)	(193,187,328.00)
Profit (pierdere)	9,976,171.00	9,976,171.00
Fonduri proprii totale		281,047,369.00

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2018

Reconcilierea între indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, conform articolelor 429, 430, 451, 499 și informațiile relevante din situațiile financiare ale Bancii

Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabilă	
		31.12.2018	31.12.2017
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	2,182,042,805	2,036,083,189
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare		
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate		
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions</i> -SFT”)		
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	(127,236,626)	(43,516,358)
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
7	Alte ajustări		(9,478,783)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	2,054,806,179	1,983,088,048

Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2018	31.12.2017
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	1,999,284,350	1,969,057,180
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(6,756,304)	(4,700,612)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	1,992,528,046	1,964,356,568
Expuneri la instrumente financiare derivate			
4	Costul de înlocuire a <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)		
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)		
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)		
Expuneri la SFT			
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare		
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)		
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)		
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)		
Alte expuneri extrabilanțiere			
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	182,758,455	62,247,838
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(127,236,626)	(43,516,358)
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	55,521,829	18,731,480
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)			

EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	281,047,369	130,953,966
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	2,048,049,875	1,983,088,048
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	13.72%	6.60%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute			
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2018	31.12.2017
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	1,999,284,350	1,964,356,568
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare		
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:		
EU-4	Obligațiuni garantate		
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	507,327,272	731,119,507
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane		
EU-7	Instituții	336,896,963	103,551,988
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	245,658,424	271,506,584
EU-9	Expuneri de tip retail	209,819,541	146,434,804
EU-10	Societăți	307,687,262	327,253,398
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	57,505,250	84,344,988
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	334,389,638	300,145,299