

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2023-

CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	4
2.1. ACTIONARIATUL.....	4
2.3. ORGANUL DE CONDUCERE.....	5
2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	11
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	12
3. FONDURILE PROPRII	13
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	26
4.1. RISCUL DE CREDIT	33
4.2. RISCUL DE PIATA	65
4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	68
4.4. RISCUL DE LICHIDITATE	76
4.5. RISCUL OPERATIONAL.....	80
4.6. RISCUL DE CONFORMITATE	82
4.7. RISCUL REPUTATIONAL	82
4.8. RISCUL STRATEGIC	83
4.9. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE	85
4.10. RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	86
4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	91
4.12. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	93
4.13. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	93
4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	95
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	96
6. POLITICA DE REMUNERARE	103
7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	103

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2023 si reflecta situatia Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., denumita in continuare BRCI sau Banca.

Raportul a fost intocmit in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 / 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si cu Regulamentul nr. 575/ 2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648 / 2012.

Toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel. Datorita rotunjirilor este posibil ca totalurile sa nu corespunda exact sumei componentelor.

Informatii generale:

Banca Romana de Credite si Investitii S.A., care a functionat pana la 13 martie 2014 sub numele de ATE BANK ROMANIA S.A., si pana in 2006, sub numele de Banca pentru Mica Industrie si Libera Initiativa - Mindbank SA (numita in continuare „BRCI” sau „Banca”), a fost infiintata in Romania in anul 1990.

La data de 18 decembrie 2013, s-a finalizat si decontat tranzactia, in urma careia domnul Dorinel Umbrurescu a devenit actionarul majoritar, prin preluarea integrala a participatiei detinute de Piraeus Bank SA Grecia.

La data de 28 februarie 2020, s-a finalizat si decontat tranzactia, in urma careia domnul Sanjeev Gupta a devenit actionarul majoritar, prin preluarea integrala a participatiei detinute de familia Umbrurescu.

BRCI este constituita sub forma unei societati pe actiuni, persoana juridica romana de drept privat, care isi desfasoara activitatea in conformitate cu legislatia aplicabila societatilor comerciale din Romania, legea privind activitatea bancara si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Banca Romana de Credite si Investitii S.A. este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare comerciale si este angajata, in principal, in desfasurarea de operatiuni si servicii bancare pentru intreprinderi mici si mijlocii din Romania, prin intermediul sediului central din Bucuresti, a Agentiei Stefan cel Mare Bucuresti si punctului de lucru Galati (31 decembrie 2023: 1 sucursala).

Numarul de angajati la 31 decembrie 2023 a fost de 81 (31 decembrie 2022: 81 angajati).

Banca nu a fost identificata ca institutie globala de importanta sistemica (G-SII) sau ca o alta institutie de importanta sistemica (O-SII).

Banca este condusa in sistem dualist, conducerea Bancii este asigurata de Directorat, sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

La 31 decembrie 2023, adresa sediului social al Bancii este Strada Stefan cel Mare nr.3, parter si etajul 1, sector 1, Bucuresti, Romania. Banca este inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/456/1991, avand Identificatorul Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Inregistrare:

1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, inscrisa in Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, fiind operator de date cu caracter personal nr. 11016, avand un capital social integral subscris si varsat de 99.557.010 lei.

Adresa de website a Bancii este urmatoarea: <http://www.brci.ro/>.

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La 31 decembrie 2023, capitalul social al Bancii este de 99.557.010 RON (31 decembrie 2022: 122.592.105,70 RON), format din 1.422.243 actiuni ordinare (31 decembrie 2022: 1.225.921.057 actiuni ordinare) cu o valoare nominala de 70 RON/actiune (31 decembrie 2022: 0.10 RON/actiune). Toate actiunile emise sunt achitate in intregime si confera dreptul la cate un vot fiecare.

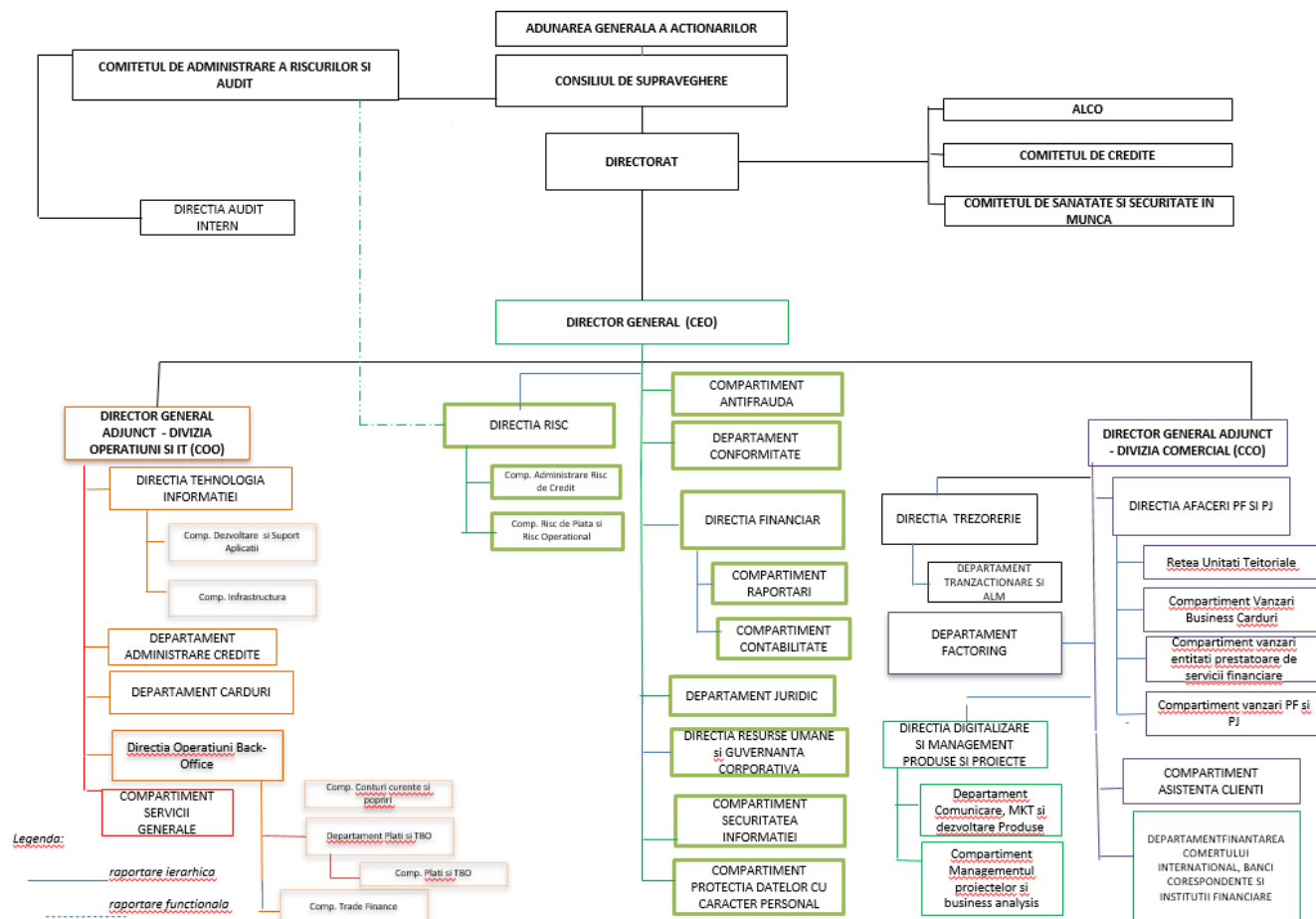
Structura capitalului social la 31 decembrie 2023, respectiv la 31 decembrie 2022, era urmatoarea:

31 decembrie 2023			
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Sanjeev Gupta	1.418.631	99.304.170,00	99,7460
Persoane juridice	311	21.770,00	0,0219
Persoane fizice	3.301	231.070,00	0,2321
	1.422.243	99.557.010,00	100,00

31 decembrie 2022			
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Sanjeev Gupta	1.221.871.631	122.187.163.10	99,67
Persoane juridice	352.416	35.241.60	0,03
Persoane fizice	3.697.010	369.701.00	0,30
	1.225.921.057	122.592.105.70	100,00

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2023 a fost urmatoarea:



2.3. ORGANUL DE CONDUCERE

Banca este administrata in sistem dualist de catre Consiliul de Supraveghere si Directorat, structuri independente si separate. Consiliul de Supraveghere supravegheaza activitatea Directoratului, care are rol de conducere executiva a Bancii.

2.3.1. ORGANUL CU FUNCTIE DE SUPRAVEGHERE – CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Scopul, atributiile si competentele Consiliului de Supraveghere, precum si organizarea si functionarea acestuia sunt prevazute in Actul Constitutiv si in Regulamentul de Organizare si Functionare al Consiliului de Supraveghere.

Membrii Consiliului de Supraveghere si perioada de mandat a acestora sunt precizate mai jos:

Nume	Funcție	Data
------	---------	------

Domnul George Romeo Ciobanasu	Presedintele Consiliului de Supraveghere	incepand cu 22.01.2015
Domnul Pascal Olivier	Vicepresedintele Consiliului de Supraveghere	incepand cu 19.03.2021 ca membru, iar cu data de 01.06.2021 in functia de Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere, prin Hotararea Consiliului de Supraveghere nr. 14/31.05.2021
Domnul Muralidhar Ramasubramanian	Membru al Consiliului de Supraveghere	incepand cu 05.04.2021
Domnul Bogdan-Ionut Speteanu	Membru al Consiliului de Supraveghere	incepand cu 23.11.2023

In anul 2023, Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 23 sedinte, sustinute la sediul Bancii.

Consiliul de Supraveghere a supravegheat si monitorizat cadrul de administrare a activitatii Bancii, cadrul de administrare a riscurilor si de audit, exercitand un control permanent asupra Conducerii Superioare si asigurand un control intern de prevenire a riscurilor, in special prin urmatoarele:

- Aprobarea si/sau revizuirea Strategiei de risc si a politicilor Bancii, precum si a procedurilor si normelor elaborate de catre functiile de Risc, Conformitate si Audit intern, a tolerantei/apetitului la risc a BRCI S.A.;
- Stabilirea unui cadru de raportare catre Consiliul de Supraveghere a Directoratului si a functiilor de Audit, Conformitate si Risc;
- Luarea de decizii, emiterea de recomandari si solicitari in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere;
- Efectuarea de monitorizari prin Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit;
- Supravegherea activitatii desfasurate de catre Conducerea Superioara, prin analiza rapoartelor lunare transmise catre Consiliul de Supraveghere, cat si prin discutii si intalniri cu membrii Conducerii Superioare.
- Mentinerea relatiei cu auditorul financiar extern.

Pe parcursul anului 2023, obiectivele principale ale Consiliului de Supraveghere au fost:

- implementarea strategiei de afaceri a BRCI si controlul costurilor de operare;
- ajustarea politicii de risc si intregului cadru de control intern in corelatie cu noua strategie de afaceri si cu provocarile ivite dupa martie 2021;
- supravegherea activitatilor bancii de crestere a portofoliilor de active si pasive, intr-o maniera prudenta si sustenabila;
- mentinerea personalului cheie si asigurarea cadrului cresterii competentelor manageriale si tehnice la nivelul Directoratului si nivelul imediat urmator;
- mentinerea functionalitatii bancii si functionarea eficienta a sistemului de control intern in contextul mentinerii perioadelor intermitente de telemunca.

Consiliul de Supraveghere al Bancii a fost asistat de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit, in indeplinirea obligatiilor sale referitoare la:

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- avizarea reglementarilor in domeniul riscurilor semnificative si supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- monitorizarea implementarii reglementarilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative.

2.3.1.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI AUDIT

Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit este un comitet permanent si independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, avand rolul de a asista organul de conducere in functia sa de supraveghere in realizarea atributiilor pe linia controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor.

Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit are functie consultativa in ceea ce priveste strategia si politica Bancii privind cadrul aferent controlului intern (desfasurarea unor operatiuni eficace si eficiente, controlul corespunzator al riscurilor, desfasurarea prudenta a activitatii, credibilitatea informatiilor financiare raportate, atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu cadrul legal si de reglementare, cerintele de supraveghere si regulile si deciziile interne).

Membrii Comitetului de Administrare Riscuri si Audit au fost numiti de catre Consiliul de Supraveghere al BRCI S.A., dupa cum urmeaza:

- George Romeo Ciobanasu- Membru (pana la data de 21.12.2022); Presedinte (incepand cu data de 22.12.2022);
- Muralidhar Ramasubramanian - Membru (incepand cu 22.06.2021);
- Bogdan-Ionut Speteanu – membru (incepand cu 23 noiembrie 2023).

Membrii Comitetului de Administrare Riscuri si Audit indeplinesc cerintele impuse prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului de Administrare Riscuri si Audit, cerintele Legii nr.162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale și al situatiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare, ale Ordinului nr. 123/2022 privind componența Comitetului de audit cat si cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare, respectiv:

- 1) sa fie membri ai Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- 2) sa aiba experienta corespunzatoare indeplinirii atributiilor ce le revin si sa detina o intelegere clara a rolului acestui comitet;
- 3) sa aiba experienta practica recenta si relevanta in domeniul pietelor financiare sau trebuie sa fi obtinut, in urma activitatilor anterioare, o experienta profesionala suficienta legata in mod direct de activitatea pe pietele financiare;

- 4) presedintele Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit trebuie sa fie independent.
- 5) cel puțin un membru al Comitetului de audit trebuie să dețină calificarea de auditor financiar;
- 6) calificarea de auditor financiar se dovedește prin document emis de autoritatea competentă din România, din alt stat membru, dintr-un stat AELS, din Elveția sau din Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, în conformitate cu prevederile legale.

Cerintele 1-3 au fost indeplinite de toti membrii Comitetului de Administrare Riscuri si Audit. Cerinta de la punctul 4 a fost indeplinita de domnul George Romeo Ciobanasu, care indeplineste simultan si cerintele de la punctele 5 si 6, fiind membru activ al Camerei Auditorilor Financiari din Romania, cu numarul 3175 in registrul membrilor CAFR.

In cursul anului 2023, Comitetul s-a intrunit in 15 sedinte, iar deciziile au fost luate in unanimitate.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARA - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea operativa/executiva a activitatii Bancii.

Atributiile si modul de functionare a Directoratului, precum si atributiile Directorului General sunt prevazute in Regulamentul de Organizare si Functionare a Directoratului.

Membrii Directoratului au fost numiti de catre Consiliul de Supraveghere, care a atribuit, totodata, functia de Director General unuia dintre acestia.

Componenta Directoratului in cursul anul 2023 a fost urmatoarea:

- George Catalin Mihai (07.12.2017 - prezent) – Director General Adjunct pana la data de 08.06.2023, data de la care este Director General, Presedinte al Directoratului
- Dragos-Alexandru Calin (01.03.2021 – 01.12.2023) – Director General Adjunct
- Daniel Indreica (15.05.2021 – 05.02.2024) - Director General Adjunct

In cursul anului 2023, Directoratul BRCI s-a intrunit in cadrul a 147 sedinte, adoptand acelasi numar de hotarari si a analizat un numar de 628 de subiecte pe ordinea de zi.

Pe parcursul anului 2023, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca.**

Continuitatea activitatii

In data de 28.02.2020 s-a transferat pachetul majoritar de actiuni BRCI catre domnul Sanjeev Gupta care detine, la data de 31.12.2021, procentul de 99,67% din capitalul social al Bancii.

Strategia de afaceri a noului actionar majoritar a fost prezentata BNR si are in vedere transformarea Bancii intr-o banca pentru corporatii, IMM-uri si persoane fizice, rentabila si eficienta adaugand valoare clientilor, partenerilor de afaceri si actionarilor.

Principalele directii strategice de business adreseaza implementarea de noi instrumente digitale pentru portofoliul retail si gestionarea procesului de creditare, ca si imbunatatirea modelului de credit si a proceselor suplimentare atat pentru segmentul retail, cat si pentru corporate.

Obiectivele strategice ale Bancii au ca focus transformarea acesteia intr-o banca digitalizata, imbunatatirea rentabilitatii si eficientei, desfasurarea de operatiuni care sa conduca la consolidarea capitalului Bancii (diminuarea treptata a pierderilor anuale inregistrate si trecerea pe profit) si mentinerea unui portofoliu de credite cu izolate cazuri de neperformanta.

In baza aspectelor mentionate mai sus, Conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii institutiei de a-si continua activitatea in viitorul previzibil (care cuprinde cel putin, dar nu este limitat la, douasprezece luni de la data situatiilor financiare, 31 decembrie 2023), si a concluzionat ca rezultatul diferitelor scenarii utilizate in aceasta analiza, in contextul majorarii capitalului social propuse pentru anul 2024, nu reprezinta o incertitudine semnificativa privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea si ca principiul continuitatii activitatii este adecvat pentru intocmirea situatiilor financiare aferente datei de 31 decembrie 2023.

Razboiul din Ucraina

La data de 24 februarie 2022, Rusia a inceput razboiul în Ucraina, astfel, are loc un atac de amploare din mai multe directii ale armatei ruse. Conflictul continua, la data intocmirii prezentului document, acesta fiind in desfasurare, tratativele de pace esuand pana la momentul acesta.

Ca raspuns la invazia Ucrainei, in acest context, statele membre ale UE, SUA si aliatii acestora impun Rusiei o serie de sanctiuni drastice, in mai multe valuri, afectand diverse entitati, sectoare de activitate si active.

Avand in vedere contextul geopolitic determinat de razboiul Rusia -Ucraina si implicatiile multiple ale acestei situatii, inclusiv asupra domeniului economic si financiar, Banca a procedat la o analiza a portofoliului de credite persoane juridice in vederea determinarii eventualelor situatii de crestere a riscului de credit in ceea ce priveste contrapartidele clienti persoane juridice, ca urmare a impactarii negative a activitatii economice a acestor contrapartide de noul context geopolitic, de sanctiunile impuse de UE, SUA si aliatii acestora, de eventualul raspuns la sanctiuni (prin contra sanctiuni) al Rusiei.

Din analiza portofoliu de credite PJ in contextul geopolitic al conflictului dintre Rusia si Ucraina, au reiesit urmatoarele:

1. Banca nu inregistreaza expuneri fata de entitati din Rusia, Ucraina sau Belarus;
2. Niciun client persoane juridica din cadrul portofoliului de credite nu a fost clasificat in urma analizei deasfasurate in categoria impact/risc ridicat, astfel se poate concluziona, la momentul analizei, ca nu se identifica o situatie in care riscul de credit aferent expunerii fata de un astfel de client sa fi inregistrat o crestere semnificativa;

Din testele de stress si analiza de senzitivitate derulate de banca asupra portofoliului de expuneri aflate in sold, prin cresterea cu 5 puncte procentuale a indicatorului LGD (pierdere potentiala in caz de nerambursare) la data intocmirii situatiilor financiare aferente anului 2023, a rezultat ca alocarile suplimentare pentru pierderile asteptate din credite nu sunt semnificative, acestea neavand un impact asupra indicatorilor prudentiali ai Bancii in urmatoarele 12 luni.

De asemenea din informatiile disponibile Bancii la data prezentului document si in urma analizelor interne, atat in ceea ce priveste situatia tuturor activitatilor (sau sub-componente ale acestora)/ serviciilor/proceselor externalizate, precum și a serviciilor prestate de furnizori de servicii, a rezultat ca in cazul Bancii Romane de Credite si Investitii S.A nu exista astfel de servicii furnizate de entitati din Rusia sau Ucraina, si nici din Belarus.

Principalele directii strategice ale BRCI in anul 2023:

1) Cresterea si diversificarea surselor de venituri:

- Cresterea veniturilor din activitatea tranzactionala a clientilor prin cresterea rulajelor si a operatiunilor efectuate prin conturile acestora;
- Diversificarea tipului de produse din portofoliul de credite al bancii, precum si a tipului de clienti. Dispersia portofoliului de credite si scaderea expunerii medii pe debitor;
- Dispersia bazei de disponibilitati, prin cresterea surselor atrase de la clientii PJ cu care banca initiaza relatii de afaceri pentru activitatea tranzactionala si cea de creditare.

2) Maximizarea nivelului rulajelor si al schimburilor valutare cu toate companiile din grupul Liberty, in vederea cresterii veniturilor operationale.

3) Dezvoltarea si promovarea tranzactiilor cu instrumente financiare cu venit fix precum si a activitatii de custodie.

4) Optimizarea operatiunilor:

- Desfasurarea, mai departe, a procesului gradual de digitalizare inceput in 2020 si continuat in 2021 si 2022, prin cateva elemente cheie, precum: explorarea proceselor digitale posibil de implementat in mediul online, pentru portofoliul retail si pentru companii, imbunatatiri si modernizari ale instrumentelor electronice de plata cu access la distanta (aplicatiile BRCI iBanking si BRCI Mobile), conform calendarului de dezvoltare, ajustat in permanenta cu tendintele si dinamica pietei si cu nevoile continue de digitalizare ale clientilor;
- Îmbunătățirea fluxului de creditare și a proceselor suplimentare atât pentru retail, cât și pentru corporate.

5) Optimizarea resurselor umane:

- Recrutarea de candidati experimentati pentru ocuparea posturilor vacante front-office (manageri de relatii) și backoffice;
- Participarea la programe de invatare si dezvoltare, instruirea tuturor angajaților, în conformitate cu structura și strategia Bancii;
- Remuneratii variabile / bonusuri pentru personalul cu atributii de vanzare, sporind astfel motivația angajaților si atingerea obiectivelor de business.

6) Optimizarea infrastructurii tehnice, hardware si software:

- Derularea, mai departe pe parcursul anului 2023, a programului etapizat de upgrade infrastructura tehnica, hardware si software, inceput in anul 2020 si continuat in 2021 si 2022. Propunerea de optimizare pentru anul 2023 este elaborata avand in vedere complexitatea tehnologica si anvergura lucrarilor de modernizare, pe de o parte si necesitatea conformarii cu cerintele legislative si practicile de securitate ale industriei, pe de alta parte, avand drept obiectiv final asigurarea unui cadru tehnic optim, modern si sigur care sa permita dezvoltarea bancii in anii urmatori.

2.3.2.1. COMITETUL DE CREDITE

Comitetul de Credite a avut un caracter permanent, fiind organizat si functionand ca organ de analiza si decizie. Acest Comitet a fost in subordinea Directoratului si a avut ca responsabilitate aplicarea politicii privind riscul de credit, precum si emiterea deciziilor (avize/aprobari/respingeri) potrivit limitelor de competenta stabilite prin reglementarile interne ale Bancii in domeniul activitatii de creditare.

In anul 2023, Comitetul de Credite a fost format din conducatorii Bancii si cei ai departamentelor cu responsabilitati in activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor a avut un caracter permanent, fiind organizat si functionand ca o structura de analiza si decizie, avizand, aproband sau respingand, dupa caz, elemente specifice: politicii de atragere a resurselor si de efectuare a plasamentelor, nivelului dobanzilor active si pasive, marjei cursurilor valutare, nivelului tarifelor si comisioanelor standard practicate de catre Banca, cu scopul mentinerii unei lichiditati adecvate si administrarii riscului de lichiditate, precum si gestionarii riscurilor de piata.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, in cursul anului 2023, a fost format din conducatorii Bancii si conducatori ai departamentelor cu rol semnificativ in administrarea adecvata a activelor si pasivelor Bancii, a riscului de piata, a celui de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si a riscului de lichiditate, luand decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca a asigurat transpunerea dispozitiilor legale privind securitatea si sanatatea salariatilor Bancii in toate aspectele legate de munca si a functionat ca o structura constituita la nivelul angajatorului (Bancii) in vederea participarii si consultarii periodice pe probleme din domeniul securitatii si sanatatii in munca.

In decursul anului 2023, acest comitet a avut urmatoarea structura:

- Presedintele comitetului - Directorul General Adjunct - Divizia Piete Financiare (pe durata vacantarii postului de Director General) pana la data de 08.06.2024 data de la care Presedintele Comitetului este Directorul General;
- reprezentanti ai BRCI cu atributii de securitate si sanatate in munca – doi salariatii desemnati de catre Presedintele Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca;

- reprezentantii salariatilor – trei angajati reprezentanti ai angajatilor cu raspunderi specifice in domeniul securitatii si sanatatii;
- medicul de medicina muncii;
- Secretarul comitetului – Consultant extern de prevenire si protectia muncii.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

In anul 2023, reglementarile care gestioneaza activitatile de selectie, numire, evaluare adecvare si succesiune a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie, au fost urmatoarele:

- Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor ce detin functii cheie v.6 (in vigoare din iunie 2021)
- Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor ce detin functii cheie v.3 (in vigoare din martie 2023).

In vederea selectiei candidatului cel mai potrivit in procesul de numire a membrilor CS, Directoratului si functiilor cheie se au in vedere urmatoarele principii:

- Asigurarea diversitatii;
- Asigurarea independentei;
- Experienta adecvata naturii si complexitatii activitatii;
- Cempetentele necesare;
- Expertiza;
- Reputatia;
- Timpul minim alocat (in cazul membrilor organului de conducere);
- Evitarea conflictelor de interese.

Evaluarea adecvarii se realizeaza prin verificarea conformitatii cu criteriile generale prevazute in politica de numire si succedare si a celor din Fisa de evaluare a adecvarii, fiecare criteriu din fisa de evaluare a adecvarii avand ponderi diferite.

Scopul evaluarii initiale si continue este de a constata daca persoana:

- are o reputatie suficient de buna;
- poseda cunostintele, aptitudinile si experienta suficiente pentru pozitia pentru care este/a fost numita;
- este capabila sa actioneze cu onestitate, integritate și sa aiba o gandire independenta pentru a evalua și contesta în mod argumentat deciziile conducerii superioare și orice alte decizii atunci cand este necesar și pentru a supraveghea și monitoriza efectiv procesul de adoptare a deciziilor;
- poate aloca suficient timp pentru îndeplinirea atributiilor aferente functiei (in cazul membrilor organului de conducere).

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

Controlul intern in cadrul BRCI include cele 3 (trei) functii fundamentale, independente de liniile de activitate pe care le monitorizeaza si controleaza, dar si independente una fata de cealalta:

- functia de administrare a riscurilor - Directia Risc;
- functia de conformitate - Departamentul Conformitate;

- funcția de audit intern - Direcția Audit Intern.

Cadrul aferent controlului intern trebuie să asigure:

- a) operațiuni eficiente și eficiente;
- b) desfășurarea prudentă a activității;
- c) identificarea, măsurarea și diminuarea riscurilor;
- d) credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate la nivel intern și extern;
- e) proceduri administrative și contabile solide;
- f) conformarea cu cadrul legal aplicabil, inclusiv cu cerințele în materie de supraveghere, precum și cu politicile, procesele, regulile și deciziile interne ale instituției de credit.

În vederea îndeplinirii obiectivelor de control intern, BRCI are organizat controlul intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri, alcătuit din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern definite în Regulamentele de organizare și funcționare specifice;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative definite în profilul de risc al Băncii și prin Politica privind administrarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților: acțiuni întreprinse în vederea realizării obiectivelor propuse pentru a face față riscurilor (separarea adecvată a responsabilităților, autorizarea corespunzătoare a activităților, întocmirea de documente justificative și evidente contabile adecvate, controlul fizic al activelor și al evidențelor contabile), definite în reglementările interne care au avizul obligatoriu al funcțiilor independente de control intern (risc, audit și conformitate);
- informarea și comunicarea: existența datelor financiare și operaționale credibile, relevante, complete și oportune, precum și a canalelor de comunicare care să asigure ca:
 - personalul Băncii cunoaște procedurile cu implicații asupra atribuțiilor și responsabilităților sale;
 - orice alte informații relevante ajung în timp util la acesta.
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

3. FONDURILE PROPRII

La încheierea exercitiului financiar 2022 situația fondurilor proprii ale Băncii era după cum urmează:

2022	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	45.468.672
Fonduri proprii la nivel I de baza	45.468.672
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare	50.341.407
-Imobilizări necorporale, filtre și deduceri	-4,872,735
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
Alte ajustări	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	0

Instrumente de fonduri proprii de nivel II	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	45.468.672

La incheierea exercitiului financiar 2023 situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

2023	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	49.402.769
Fonduri proprii la nivel I de baza	49.402.769
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	54.364.786
-Imobilizari necorporale, filtre si deductii	-4.962.017
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
Alte ajustari	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	2.472.690
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	2.472.690
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	51.875.459

In data de 16.09.2021, Adunarea Generala Extraordinara a actionarilor BRCI a aprobat majorarea capitalului social al bancii prin aport de numerar, actiunea finalizandu-se in data de 09.11.2021, cand capitalul social al Bancii s-a majorat cu 24.580.597 lei, de la 98.011.508,70 lei la 122.592.105,70 lei. La operatiunea de majorare de capital au participat trei actionari ai bancii, intre care actionarul majoritar domnul Sanjeev Gupta cu suma de 24.580.500,10 lei, cota sa de participare majorandu-se la 99,6697%.

La data de 13.06.2023 s-a finalizat actiunea ca urmare a Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Bancii Romane de Credite si Investitii S.A. nr. 1/10.04.2023 privind majorarea valorii nominale a actiunilor Bancii Romane de Credite si Investitii S.A. de la valoarea nominala de 0,1 lei pentru fiecare actiune la valoarea nominala de 100 lei pentru fiecare actiune actiunea.

In urma centralizarii si analizarii tuturor datelor si documentelor aferente procesului de consolidare a valorii nominale a actiunilor emise de Banca Romana de Credite si Investitii S.A., tinand cont de toate prevederile Hotararii si ale *Procedurii privind mecanismul de Contributie pentru Rotunjire in Plus, respectiv de Compensare pentru Rotunjire in Minus aferent consolidarii valorii nominale a actiunilor emise de Banca Romana de Credite si Investitii S.A.*, s-a constatat :

- niciun actionar nu a optat in mod expres pentru Compensarea pentru Rotunjire in Minus;
- un numar de 5 actionari si-au exercitat dreptul de optiune in Termenul de exercitare a Optiunii pentru Contributia pentru Rotunjire in Plus.
- restul actionarilor urmeaza a fi considerati ca au optat in mod tacit pentru Compensarea pentru Rotunjire in Minus, urmand a fi despagubiti de Banca Romana de Credite si Investitii S.A. cu Valoarea Compensarii.

S-a constatat ca urmare a operatiunii de Consolidare a rezultat o Fractiune de Actiune Consolidata in valoare de 5,70 RON si care necesita a fi anulata astfel incat actiunile Bancii Romane de Credite si Investitii S.A. sa reprezinte numere intregi, in conformitate cu prevederile legale.

S-a aprobat anularea Fractiunii de Actiune Consolidata in valoare de 5,70 RON rezultata ca urmare a operatiunii de Consolidare si ajustarea corespunzatoare a valorii capitalului social al Bancii Romane de Credite si Investitii S.A. de la valoarea de 122.592.105,70 lei la valoarea de 122.592.100 lei.

In data de 20.04.2023, Adunarea Generala Extraordinara a actionarilor BRCI a aprobat majorarea capitalului social al bancii prin aport de numerar, actiunea finalizandu-se in data de 16.06.2023, cand capitalul social al Băncii s-a majorat cu 19.675.900 lei, de la 122.592.105.70 lei la 142.268.000 lei, impartit in 1.422.680 actiuni nominative cu o valoare de 100 RON/actiune. La operatiunea de majorare de capital a participat actionarul majoritar domnul Sanjeev Gupta cu suma de 19.675.900 lei, cota sa de participare majorandu-se la 99,715396%.

In data de 22.08.2023, Adunarea Generala Extraordinara a actionarilor BRCI a aprobat reducerea capitalului social al Bancii Romane de Credite si Investitii S.A. cu suma de 42.710.990 lei, de la 142.268.000 lei la 99.557.010 lei. Totodata s-au aprobat:

- (i) reducerea capitalului social cu valoarea de 43.700 lei ca urmare a anulării unui numar de 437 actiuni, fiecare avand valoarea nominală de 100 lei/acțiune, deținute de Banca Română de Credite și Investiții S.A., prin metoda prevazută la art. 207 alin. (1) litera c) din Legea societăților nr. 31/1990, cu completările și modificările ulterioare;
- (ii) reducerea capitalului social al Băncii cu 42.667.290 lei, prin reducerea valorii acțiunilor de la valoarea nominală de 100 lei/acțiune la valoarea nominală de 70 lei/acțiune, metoda prevazută la art. 207 alin. (1) litera b) din Legea societăților nr. 31/1990, cu completările și modificările ulterioare, unde suma de 42.667.290 lei cu care se reduce capitalul social va fi folosită pentru acoperirea parțială a pierderii reportate existente la data de 31.12.2022, fiind justificată de rezultatele financiare ale Băncii din exercițiile financiare anterioare și nu implică restituirea de sume către acționari.

Operatiunea de reducere a capitalului social al Bancii, in conformitate cu punctul (ii) de mai sus este consecinta faptului ca Banca s-a regasit la data de 31.12.2022, sub incidenta prevederilor art. 153²⁴ din Legea societatilor nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare, intrucat valoarea activului net al acesteia este sub jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Banca Nationala a Romaniei a transmis aprobarea privind reducerea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca urmare a diminuarii capitalului social al Bancii Romane de Credite si Investitii S.A. cu suma de 42.667.290 lei prin acoperirea partiala a pierderii reportate existente in sold la data de 31.12.2022, respective cu suma de 43.700 lei, pentru anularea unui numar de 437 actiuni detinute de banca.

Astfel, noua structură a capitalului social, la data de 31.12.2023, este:

- Gupta Sanjeev: 99.304.170 lei aport la capitalul social, pentru care deține un număr de 1.418.631 acțiuni cu o valoare nominală de 70 lei și o valoare totală de 99.304.170 lei , cota de participare 99,74603%.
- Acționari Listă - Persoane Juridice: 21.770 lei aport la capitalul social, pentru care dețin un număr de 311 acțiuni cu o valoare nominală de 70 lei și o valoare totală de 21.770 lei, cota de participare 0.02187%;

- Acționari Listă - Persoane Fizice: 231.070 lei aport la capitalul social, pentru care dețin un număr de 3.301 acțiuni cu o valoare nominală de 70 lei și o valoare totală de 231.070 lei, cota de participare 0.23210%.

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2023** este prezentata in tabelul de mai jos, in linie cu *Situatiile Financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023*:

Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii

Informatii publicate in conformitate cu art.5 din Regulamentul Comisiei Europene de punere in aplicare nr.1423/2013

Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve ⁽¹⁾		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(B) ARTICOL DE REFERINTA DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	99.557.010	26 (1). 27. 28. 29. lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	99.557.010
	Din care: instrument de tip 1		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 2		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 3		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
2	Rezultatul reportat	-45.140.758	26 (1) (c)	-45.140.758
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve. pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-51.466	26 (1)	-51.466
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		26 (1) (f)	
4	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente. care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		486 (2)	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (2)	

5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		84. 479. 480	
5a	Profituri interimare verificate in mod independent. dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		26 (2)	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	54.364.786		54.364.786
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)		34. 105	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-4.962.017	36 (1) (b). 37. 472 (4)	-4.962.017
9	Camp vid in contextul UE			N/A
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare. cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)		36 (1) (c). 38. 472 (5)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa. reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar		33 (a)	
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate		36 (1) (d). 40. 159. 472 (6)	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securizate (valoare negativa)		32 (1)	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriului rating		33 (b)	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)		36 (1) (e). 41. 472 (7)	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (f). 42. 472 (8)	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar. daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		36 (1) (g). 44. 472 (9)	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (h). 43. 45. 46. 49 (2) (3). 79. 472 (10)	
19	Detinerile directe. indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa		36 (1) (i). 43. 45. 47. 48 (1) (b). 49 (1) to (3). 79. 470. 472 (11)	

	(valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)			
20	Camp vid in contextul UE			
20 a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %. atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei		36 (1) (k)	
20 b	Din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)		36 (1) (k) (i). 89 to 91	
20 c	Din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20 d	Din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)		36 (1) (k) (iii). 379 (3)	N/A
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare peste pragul de 10 %. excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)		36 (1) (c). 38. 48 (1) (a). 470. 472 (5)	N/A
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativa)		48 (1)	N/A
23	Din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa		36 (1) (i). 48 (1) (b). 470. 472 (11)	N/A
24	Camp vid in contextul UE			N/A
25	Din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare		36 (1) (c). 38. 48 (1) (a). 470. 472 (5)	N/A
25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)		36 (1) (a). 472 (3)	0
25 b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (l)	0
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR			0
26 a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468			N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 1		467	N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 2		467	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1		468	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2		468	N/A
26 b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deductiilor		481	N/A

	suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR			
	Din care: conditii de favoare acordate		481	N/A
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)		36 (1) (j)	N/A
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-4.962.017		-4.962.017
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	49.402.769		49.402.769
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente		51. 52	N/A
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile			N/A
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile			N/A
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		486 (3)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (3)	N/A
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte		85. 86. 480	N/A
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		486 (3)	N/A
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare			0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari reglementare				
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)		52 (1) (b). 56 (a). 57. 475 (2)	0
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar. daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)		56 (b). 58. 475 (3)	0
39	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa)		56 (c). 59. 60. 79. 475 (4)	0

40	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		56 (d). 59. 79. 475 (4)	0
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
41 a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		472. 473(3)(a). 472 (4). 472 (6). 472 (8) (a). 472 (9). 472 (10) (a). 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie. de exemplu pierderi nete interimare importante. elemente necorporale. deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.			N/A
41 b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	477. 477 (3). 477 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie. de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2. detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	N/A		N/A
41 c	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-CRR	N/A	467. 468. 481	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	N/A	467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate	N/A	468	N/A
	Din care: ...	N/A	481	N/A
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)		56 (e)	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	49.402.769		49.402.769

Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	2.472.690	62. 63	2.472.690
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2		486 (4)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (4)	N/A
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randurile 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte		87. 88. 480	N/A
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		486 (4)	N/A
50	Ajustari pentru riscul de credit		62 (c) & (d)	N/A
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare			2.472.690
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementare				
52	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)		63 (b) (i). 66 (a). 67. 477 (2)	0
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar. daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		66 (b). 68. 477 (3)	N/A
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (c). 69. 70. 79. 477 (4)	N/A
54 a	Din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii			N/A
54 b	Din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii			N/A
55	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (d). 69. 79. 477 (4)	N/A

56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului 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)			0
56 a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		472. 472(3)(a). 472 (4). 472 (6). 472 (8). 472 (9). 472 (10) (a). 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie. de exemplu pierderi nete interimare importante. elemente necorporale. deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.			N/A
56 b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		475. 475 (2) (a). 475 (3). 475 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie. de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1. dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.			N/A
56 c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CRR		467. 468. 481	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate		467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate		468	N/A
	Din care: ...		481	N/A
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			0
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	2.472.690		2.472.690
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	51.875.459		51.875.459
59 a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului 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)			0

	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. creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare. excluzand obligatiile fiscale aferente. detinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)		472. 472 (5). 472 (8) (b). 472 (10) (b). 472 (11) (b)	N/A
	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 ex. participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2. detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)		475. 475 (2) (b). 475 (2) (c). 475 (4) (b)	N/A
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013. valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie. de ex. detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar. detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)		477. 477 (2) (b). 477 (2) (c). 477 (4) (b)	N/A
60	Total active ponderate la risc			0
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (a). 465	N/A
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (b). 465	N/A
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)		92 (2) (c)	N/A
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic. plus amortizorul de risc sistemic. plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica (amortizorul G-SII sau O-SII).). exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128. 129. 140	-
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	-		-
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	N/A		N/A
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic			N/A

67 a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	-	CRD 131	N/A
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128	N/A
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (h). 45. 46. 472 (10) 56 (c). 59. 60. 475 (4). 66 (c). 69. 70. 477 (4)	N/A
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (i). 45. 48. 470. 472 (11)	N/A
74	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10 %. excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	N/A	36 (1) (c). 38. 48. 470. 472 (5)	N/A
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2				
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	N/A	62	N/A
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
79	Plafon pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	N/A	62	N/A
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2013 si 1 ianuarie 2022)				
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (3). 486 (2) & (5)	N/A

81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (3). 486 (2) & (5)	N/A
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (4). 486 (3) & (5)	N/A
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (4). 486 (3) & (5)	N/A
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (5). 486 (4) & (5)	N/A
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (5). 486 (4) & (5)	N/A
(1) Introduceti "N/A" daca întrebarea nu se aplica.				

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2023 si 2022 a fost urmatoarea:

		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
ACTIVE			
Numerar si conturi la Banca Centrala		205.533.748	102.595.470
Creante asupra institutiilor de credit		40.822.837	41.228.639
Credite si avansuri acordate clientilor		64.423.037	65.963.490
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		44.299.755	90.709.035
Active financiare la cost amortizat		-	-
Imobilizari corporale		2.780.156	4.181.199
Imobilizari necorporale		4.962.017	4.872.735
Alte active		1.479.853	1.304.391
Total active		364.301.402	310.854.959
DATORII			
Depozite de la banci		23.504.819	23.321.128
Depozite de la clienti		277.867.906	232.521.780
Imprumuturi subordonate		2.495.627	-
Alte provizioane		699.659	753.738
Datorii privind impozitul amanat			
Alte datorii		5.368.604	3.916.905
Total datorii		309.936.615	260.513.551
CAPITALURI PROPRII			
Capital social		99.557.010	122.592.106
Alte reserve		-	-
Pierdere acumulata		(45.140.757)	(71.985.420)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(51.466)	(265.279)
Total capitaluri propria		54.364.787	50.341.407

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Scopul strategiei BRCI privind administrarea riscurilor l-a reprezentat stabilirea unui cadru adecvat în vederea definirii și determinării riscurilor semnificative la care Banca a fost expusă potrivit desfășurării activității sale, precum și în vederea formalizării unui cadru solid de administrare și control al acestora, având în vedere obiectivele strategiei de afaceri a Bancii.

Strategia de risc a Bancii a fost bazată pe următorii parametri:

Profilul de risc - evaluarea într-un anumit moment în timp a expunerilor la risc, brute și, după caz, nete (după luarea în considerare a diminuatorilor de risc), agregate în cadrul fiecărei categorii de risc relevante, precum și între acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative.

Apetit la risc - nivelul agregat și tipurile de risc pe care Banca este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului sau de afaceri, în vederea realizării obiectivelor sale strategice.

Apetitul la risc este transpus la nivelul structurilor interne ale Bancii printr-o serie de indicatori cheie, care vizează toleranța la risc și reflectă profilul de risc țintă.

Apetitul la risc este un concept legat de obiectivele instituției și reprezintă o viziune integrată a riscurilor.

Capacitatea de risc - nivelul maxim de risc pe care Banca și-l poate asuma, ținând seama de cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control al riscurilor, precum și constrângerile sale în materie de reglementare.

Limitele de risc - măsuri cantitative bazate pe ipoteze anticipative care alocă apetitul la risc agregat din declarația privind apetitul la risc pe linii de activitate, entități juridice, categorii de risc specifice, concentrări și, după caz, alte nivele.

Toleranța la risc - tipurile de riscuri și nivelurile acelor riscuri la care Banca nu se expune în mod deliberat, dar pe care le acceptă/tolerează.

Praguri de risc - nivelul cuantificabil al riscului care depășește toleranța la risc.

Declarația privind apetitul la risc - o declarație în formă scrisă a organului de conducere în funcția sa de supraveghere, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi și cantitativi exprimați cel puțin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc și lichiditate, precum și aspecte privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputațional și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică.

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la bază un sistem de analiză a parametrilor stabiliți prin profilul de risc, pragul de semnificație, apetitul la risc, precum și toleranța la

risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc si la nivel global, avandu-se in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Politicile si procedurile privind administrarea riscurilor Bancii au fost elaborate cu scopul identificarii si analizei riscurilor cu care s-a confruntat Banca, al stabilirii de limite de risc si a modalitatii de control ale acestora, precum si al monitorizarii riscurilor si al respectarii limitelor.

Reglementarile si sistemele de administrare a riscurilor au fost revizuite periodic pentru a reflecta schimbarea conditiilor de piata, a produselor si serviciilor oferite de Banca.

Banca, prin standardele si procedurile sale de instruire si management, a vizat crearea unui mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si obligatiile asa cum reiese din fisele de post specifice.

Structura de administrare a riscurilor s-a bazat pe functiile operationale si de control, definite in *Regulamentul de organizare si functionare* a Bancii, precum si in reglementarile interne referitoare la administrarea riscurilor in cadrul Bancii.

Principalele structuri cu rol in activitatea de administrare a riscurilor au fost:

- Consiliul de Supraveghere;
- Directoratul;
- Directia Risc si
- Comitetele specializate cu responsabilitati pe linia administrarii riscurilor (Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit - CARA, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor - ALCO si Comitetul de Credite).

Totodata, responsabilitatea privind administrarea riscurilor s-a difuzat catre toate liniile de activitate din Banca, personalul Bancii purtand si el responsabilitatea in desfasurarea actiunilor de control, informare si comunicare.

Directia Risc a asigurat administrarea si controlul optim al riscurilor specifice activitatilor bancare, atat la nivel individual, cat si la nivel de portofoliu, asa cum reiese si din reglementarile specifice Directiei Risc dintre care exemplificam: Politica de Creditare Persoane Juridice, Norma privind Creditarea Persoanelor Fizice, Procedura privind administrarea riscului operational, Procedura privind administrarea riscului de piata, Procedura privind activitatile externalizate etc.

Conducerea Superioara a Bancii a stabilit criteriile pentru evaluarea riscurilor semnificative, tinand cont de strategia de afaceri, de apetitul la risc asumat si de mediul extern in care a operat Banca. In procesul de analiza a capacitatii Bancii de a-si asuma riscuri, o etapa preliminara in vederea determinarii expunerii totale la riscuri a constituit-o procesul de identificare, evaluare si agregare a tuturor riscurilor semnificative.

Directia Risc a formulat/ revizuit si propus Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit si Conducerii Bancii (Consiliului de Supraveghere si Directoratului) politici de risc, metodologii, instrumente si proceduri specifice de evaluare si monitorizare a riscurilor.

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusa, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, accesibile structurilor organizatorice implicate in procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piata, Raportul de activitate al Directiei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.), in conformitate cu reglementarile interne specifice in vigoare pe parcursul anului 2023.

Evaluarea riscurilor semnificative s-a efectuat sistematic si a tinut cont de previzionari ale evolutiei diversilor indicatori specifici fiecărei activitati, pe baza analizelor lunare si a celor de scenarii in conditii de criza, precum si previzionarea pierderilor maxime in conditii extreme.

Directoratul a propus spre aprobare Consiliului de Supraveghere apetitul la risc pentru riscurile semnificative si nivelurile de toleranta pentru acestea, avizate in prealabil de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit, asigurand, totodata, masurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea/ cuantificarea, raportarea, controlul si diminuarea riscurilor respective.

Consiliul de Supraveghere a aprobat profilul si strategia de risc a Bancii si s-a asigurat de modul in care Directoratul a monitorizat functionarea adecvata si eficienta a controlului intern si administrarii riscurilor.

Principala masura utilizata de catre Banca in stabilirea nivelului acceptabil pentru riscurile semnificative la care a fost expusa, a fost data de nivelul calculat al necesarului de capital intern.

Directia Risc a asigurat incadrarea activitatii desfasurate/ coordonate de celelalte structuri ale Bancii in limitele profilului de risc stabilit prin reglementarile aferente. Totodata, a informat Directoratul si Consiliul de Supraveghere de orice depasire a limitelor de risc aprobate.

In conformitate cu deciziile emise de catre Conducerea Superioara a Bancii si/ sau comitetele specializate, Directia Risc a analizat activitatile curente si cele care au prezentat caracter de noutate si/ sau elemente de risc sesizate de catre structurile Bancii. Dupa caz, si in functie de aplicabilitatea unor eventuale competente, Directia Risc a inaintat rezultatul analizei si propunerile sale catre comitetele specializate din cadrul Bancii si Conducerii Superioare a acesteia.

Avand in vedere activitatea desfasurata, Banca a fost expusa in principal la urmatoarele riscuri:

- ***riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare,***
- ***riscul de piata,***
- ***riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare,***
- ***riscul de lichiditate,***
- ***riscul operational (include riscul juridic si IT),***
- ***riscul de conformitate,***
- ***riscul reputational,***
- ***riscul strategic,***
- ***riscul asociat activitatilor externalizate si***
- ***riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.***

Banca a înregistrat un Profil General de Risc scăzut, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2023 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

APETITUL LA RISC ȘI DECLARAȚIA PRIVIND APETITUL LA RISC

Pentru anul 2023, apetitul la risc al Bancii a fost să înregistreze un profil general de risc de nivel moderat. Raspunderea principală pentru corectă implementare a apetitului la risc și a elementelor din declarația privind apetitul la risc revine Conducerii Bancii. Apetitul la risc și declarația privind apetitul la risc sunt actualizate anual, fiind comunicate întregului personal al Bancii.

Cultura privind riscurile:

Banca urmărește să promoveze o cultură privind riscurile care să aibă la bază înalte standarde etice și de integritate.

Se urmărește asigurarea unui nivel înalt de competență și susținere reciprocă prin schimbul de informații, abilități și experiențe între angajații Bancii. Recrutarea de angajați experimentați și talentați și personal back-office necesar activităților corporate și retail reprezintă un obiectiv al Bancii.

Principiul „Vizibilitate în interiorul BRCI” asigură identificarea „talentelor” pentru a le promova în continuare prin evidențierea carierelor de succes.

Se încurajează dezvoltarea conștientizării riscurilor, toți angajații Bancii sunt așteptați să contribuie și să promoveze o cultură solidă a riscului, respectând reglementările legislative aplicabile Bancii și reglementările interne ale acesteia.

Activitatea de creditare:

BRCI își propune să fie o instituție financiară cu servicii complete, cu un accent specific asupra serviciilor de finanțare comercială pentru companii, precum și împrumuturi atractive pentru clienții retail.

BRCI își propune creșterea activităților retail, IMM și împrumuturi cu accent pe activitatea comercială a IMM-urilor mari.

În același timp se urmărește creșterea portofoliului de factoring având ca debitori cedati companii cu istoric îndelungat de activitate iar crantele fiind asigurate de asiguratori de top.

Transparența este la fundamentul relațiilor de afaceri desfășurate de Banca cu clienții acesteia.

Riscul de credit rezultă în principal din activitatea de creditare a Bancii. În acest sens, Banca își propune să mențină calitatea înaltă a portofoliului de credite, prin menținerea unui nivel al NPL sub 2,5%.

Se are în vedere diversificarea împrumuturilor pe industrii, zone geografice și produse pentru a reduce expunerea la risc provenită din riscul de concentrare.

Banca se va axa pe creditarea contrapartilor cu sediu social și cu activitate desfășurată pe teritoriul României, dar și al Uniunii Europene. BRCI va acorda o atenție sporită în cazul expunerilor către entități

al caror sediu social, punct de lucru si/sau activitati, in general sunt localizate in afara Romaniei sau pentru care riscul este concentrat in afara Romaniei.

Profituri:

Imprumuturile si avansuri catre clientela nefinanciara este cel mai important element generator de venituri pentru Banca. In total active, acesta va fi urmat de portofoliul de titluri de stat si de plasamentele interbancare.

Avand in vedere ca imprumuturile reprezinta principala sursa de risc de credit, Banca urmareste asigurarea unei rentabilitati adecvate nivelului de risc acceptat prin Politica de pret Persoane Juridice.

Datoriile sunt reprezentate de depozite ale clientelei nebankare, acestea fiind si principalul generator de cheltuieli cu dobanziile, Banca prin comitetul ALCO urmarind calibrarea dobanzilor la sursele atrase in functie si de necesitatile de finantare, urmarind de asemenea si protejarea si asigurarea lichiditatii Bancii.

Toate acestea, in contextul unor dobanzi si comisioane competitive in piata oferite de Banca, se urmareste inregistrarea unor rezultate financiare care sa permita imbunatatirea rentabilitatii si imbunatatirea eficientei, cu impact pozitiv in capitalul Bancii si in realizarea cresterii sustenabila a activitatii Bancii.

Capital/ Fonduri proprii:

Banca isi propune sa mentina o pozitie de capital adecvata in raport cu expunerile la risc inregistrate, atat cele reglementate cat si cele interne. Utilizarea unei metodologii ICAAP adecvate si luarea in considerare a scenariilor de criza, permit Bancii evaluarea adecvata a nevoii de capital. Capitalul Bancii urmeaza sa creasca in linie cu cresterea cerintelor de capital, cu preponderenta date de cresterea bilantului Bancii.

Lichiditatea si sursele de finantare:

Strategia de finantare se bazeaza pe depozitele clientilor si pe capitalurile proprii.

In ceea ce priveste lichiditatea activelor, ALCO va asigura investirea unei parti corespunzatoare din resursele Bancii in active cu lichiditate ridicata:

- numerar la Banca Nationala (ca parte a Politicii de Rezerva Minima Obligatorie);
- titluri de valoare cu lichiditate ridicata si acceptate de catre Banca Nationala a Romaniei;
- depozite interbancare (pentru fructificarea excesului de lichiditate zilnica).

Acest lucru va permite Bancii sa isi desfasoare activitatea fara sincope inclusiv in situatii adverse ale pietei, de criza fara acces la noi surse de finantare. Banca va urmari diversificarea imprumuturilor acordate si a surselor atrase din punct de vedere a tipului de produs, a scadentelor, valutelor, tipuri de contrapartide pentru a evita concentrarea excesiva intr-o anumita zona.

Totusi, Banca accepta in ceea ce priveste riscul de lichiditate si finantare, decalajul care se poate inregistra intre imprumuturi si sursele atrase din punct de vedere al scadentelor.

In acelasi timp, este acceptat si riscul de rata a dobanzii ca urmare a mentinerii unui portofoliu adecvat de active lichide care sa ofere flexibilitate Bancii intr-o situatie de criza.

Risurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputational si riscul de conduita) si privind domeniul spalarii banilor, al finantarii terorismului si al practicilor lipsite de etica:

Reputatia Bancii se bazeaza pe integritate, corectitudine si profesionalism si pe politica fundamentala prin care toate activitatile sunt desfasurate in conformitate cu legile si regulamentele relevante. Politica Bancii este de a respecta toate legile si regulamentele in vigoare in Romania, locul unde Banca isi desfasoara activitatea.

Organul de conducere BRCI promoveaza o politica de toleranta zero in legatura cu fraudă si mobilizeaza toti Angajatii Bancii sa actioneze, in permanenta, onest, cu integritate si demnitate, sa protejeze toate resursele incredintate, sa nu faca abuz de pozitia ocupata.

Acelasi principiu, o politica de toleranta zero, se aplica de Banca si in privinta riscurilor specifice activitatilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului, pentru a proteja Banca impotriva utilizarii sale de catre autorii infractiunii de spalare de bani sau de finantare a actelor de terorism.

Indicatori de risc si lichiditate:

De asemenea, pentru fiecare risc semnificativ identificat si administrat de catre Banca este conturata o matrice de indicatori, dintre care, o parte sunt relevanti pentru stabilirea apetitului la risc al Bancii.

Indicator	Apetit la risc
Provizioane IFRS/ Credite si avansuri acordate clientilor (expuneri bilantiere)	<10%
Rata NPL (Rata creditelor neperformante) = Valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor/ Valoarea contabila bruta a total creditelor si avansurilor	<2,5%
Rata fondurilor proprii totale OCR = Rata TSCR (cerinte reglementate si interne) + cerintele legate de amortizoarele de capital	>=33%
Indicatorul LCR (atat per total cat si pe RON, respectiv EUR)	>=130%
Indicatorul NSFR	>=120%
Indicator efectului de levier	>=5%
Pierderi din risc operational aferente anului in curs pana la data de raportare (in echivalent EUR)	<50.000 Euro

Riscurile climatic si de mediu (ESG)

Banca monitorizeaza cadrul legislativ aplicabil riscurilor ESG, in acest sens, cadrul de administrare al riscurilor ESG la nivelul bancii fiind in curs de dezvoltare/ actualizare, Banca urmarind sa se alinieze si sa integreze ultimele cerinte de reglementare ale BNR si ABE in acest domeniu, avandu-se in vedere inclusiv abordarile celorlate institutii de credit din piata bancara autohtona.

Banca are în vedere abordarea riscului climatic și de mediu atât în relațiile cu clienții acesteia cât și din perspectiva administrării și desfășurării activităților proprii cu impact asupra mediului.

Riscurile ESG sunt riscurile oricărui impact financiar negativ asupra instituției care decurge din consecințele actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernanță asupra contrapărților sau a activelor proprii.

Riscurile de mediu includ:

- riscurile fizice ale încălzirii globale, ceea ce poate determina zone geografice cu risc de mediu sporit;
- riscurile de tranziție, spre exemplu politicile publice, progresele tehnologice și sentimentul pieței, ce pot avea drept efect eliminarea treptată a unor activități economice.

Riscurile de mediu se pot materializa în două moduri, reflectând potențiala materialitate dublă a acestora. În ceea ce privește materialitatea financiară (perspectivă din exterior), performanța financiară a unei contrapărți poate fi afectată de factori de mediu (spre ex: introducerea unei taxe pe carbon poate scădea profitabilitatea întreprinderilor cu consum intens de carbon sau poate scădea competitivitatea produselor lor). În ceea ce privește materialitatea de mediu (perspectivă din interior), activitățile contrapărților pot avea un impact negativ asupra mediului, de ex. prin emisia de volume mari de CO₂, care, la rândul său, poate amplifica impactul financiar pentru aceste contrapărți prin declanșarea sau agravarea unui impact negativ exterior.

Riscurile sociale includ impacturi financiare negative legate de factori cum ar fi inegalitatea, sănătatea sau relațiile de muncă.

Riscurile de guvernanță includ acele impacturi financiare negative legate de factori precum conducerea executivă, mită și corupție.

Banca recunoaște ca sustenabilitatea stă la baza alinierii cu acțiunile internaționale în domeniul schimbărilor climatice. Proiectele care promovează sustenabilitatea socială și de mediu sunt pe agenda activităților desfășurate de Banca.

În ceea ce privește activitatea de creditare, riscul ESG este avut în vedere a se evalua în cadrul acelor tranzacții de creditare ce privesc aspecte cu impact favorabil sau nefavorabil asupra mediului, comunității, fiind evaluat la inițierea expunerilor clienților persoane juridice și pe parcursul derulării facilităților de credit aprobate, cu ocazia reviziilor periodice/ prelungirii acestora.

Banca integrează riscurile de mediu și sociale în procesul sau de evaluare a riscurilor în ceea ce privește activitatea de creditare, urmărind prin procesele de analiză, aprobare și monitorizare ca activitățile pe care le finanțează sunt puse în aplicare conform sistemului de management de mediu și social.

4.1. RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor sau garant a obligațiilor contractuale, a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite sau a deteriorării situației financiare.

Banca dispune de proceduri menite să evalueze clienții atât la acordarea creditelor, cât și să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării creditelor și să stabilească limite de expunere.

Cadrul de administrare a riscului de credit a inclus în anul 2023 reglementările interne specifice activității de creditare, precum Strategia de risc a Bancii Române de Credite și Investiții, Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Politica de creditare persoane juridice, Norma privind creditarea persoanelor fizice, Norma privind aplicarea definiției stării de nerambursare în cadrul BRCI, Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind grupurile de clienți și persoanele afiliate cu Banca, Cadrul de reglementare a simularilor de criză, Procedura de lucru privind evaluarea garanțiilor reale, Procedura privind determinarea ajustărilor pentru pierderile din credit așteptate pentru activele financiare, Procedura privind administrarea riscului de concentrare, Metodologia ICAAP, Instrucțiunea de lucru privind raportările întocmite de către Direcția Risc, Gradul minim de acoperire cu garanții la acordarea facilităților clienților persoane juridice etc.

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2023 a fost acela de a permite Bancii să atingă un profil de risc sustenabil, prin menținerea expunerilor cu risc de credit în limite acceptabile.

Planul de afaceri al Bancii pentru 2023 a fost orientat către facilități de credit termen scurt și mediu, factoring și afaceri documentare, precum și linii de credit, pentru finanțarea nevoilor de activitate curentă sau investiții pe termen mediu.

Obiectivul a fost pus în aplicare prin activități de gestionare a portofoliului de credite existent, colectarea documentelor necesare de la clienții cu produse de creditare (polite de asigurări, rapoarte de evaluare, situații financiare etc.), colectarea creditelor acordate persoanelor fizice și juridice, monitorizarea strictă a termenelor de plată și stabilirea de acțiuni concrete pentru fiecare client aflat în delincvență.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru pierderile din credit așteptate constituite este suficient pentru acoperirea pierderilor înregistrate și că partea din capital alocată pentru riscul de credit este suficientă pentru acoperirea pierderilor neașteptate.

Riscul de credit a fost identificat, evaluat, monitorizat și gestionat de către Banca atât la nivel individual (pentru fiecare facilitate de credit), cât și la nivel global (pentru întreg portofoliul).

Sursele de risc de credit sunt activități care implică riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar aferente tranzacției.

În cadrul activității de creditare a Bancii, având în vedere diferitele tipuri de credite acordate, au fost identificați cel puțin următorii factori/ următoarele surse de risc de credit:

- deprecierea în timp a bonității clienților;

- deprecierea garantiilor din cauza scaderii valorii de piata;
- concentrarea creditelor pe anumite sectoare economice, tipuri de produse, valute;
- neindeplinirea obligatiilor contractuale de catre debitori, in special incapacitatea de a rambursa la timp sumele datorate si dobanzile aferente.

Riscul de credit a fost evaluat atat la momentul asumarii acestuia, respectiv luarea deciziei de creditare, cat si pe parcursul ciclului de viata a imprumutului, prin monitorizarea, controlul si revizuirea portofoliului.

Conform reglementarilor interne, pentru fiecare solicitant de credite se determina un profil de risc la momentul solicitarii, profil concretizat prin stabilirea unei categorii de risc de nerambursare si, in functie de aceasta, a unui grad maxim de indatorare. Profilul de risc al clientilor este determinat in functie de categoria de scoring (pentru persoane fizice)/ rating (pentru persoane juridice), respectiv de la categoria A (risc foarte scazut) la categoria E (risc foarte ridicat), precum si in functie de comportamentul de plata.

In vederea dispersarii riscului de credit, Banca a monitorizat expunerea din creditele acordate pe ramuri de activitate, astfel incat acestea sa se incadreze in limitele prevazute in profilul de risc de credit. In functie de tipul expunerii bilantiere si extrabilantiere, Banca a avut in vedere monitorizarea acestora pentru incadrarea in limitele de prudentialitate stabilite de catre Banca Nationala a Romaniei si, in acelasi timp, pentru realizarea indicatorilor de performanta stabiliti.

A fost stabilit pragul de semnificatie la valoarea echivalenta a sumei de 50.000 EUR pentru creditele acordate persoanelor fizice si la valoarea echivalenta a sumei de 250.000 EUR pentru creditele acordate persoanelor juridice, prin definirea acestui prag de semnificatie, Banca se asigura ca o parte din portofoliul de credite ce prezinta indici de depreciere este analizat individual, avand in vedere ca analiza individuala este considerata a fi cea mai buna metoda de estimare a fluxurilor de numerar viitoare in vederea recuperarii expunerii.

In procesul de cuantificare a expunerii Bancii sunt utilizate urmatoarele notiuni:

- expuneri restante nedepreciate sunt expuneri bilantiere care inregistreaza creante neincasate la scadente prestabilite in relatia cu clientii si pentru care nu au fost identificati indicatori de depreciere;
- expunerile depreciate (impaired) sunt acele expuneri care prezinta indicii de depreciere.

In baza metodologiei interne de provizionare, s-au luat in considerare urmatoorii indici de depreciere:

- dificultatea financiara semnificativa a emitentului sau a debitorului;
- o incalcare a contractului, de exemplu, neindeplinirea obligatiilor sau un eveniment care determina nerambursarea la scadenta;
- creditorul (creditorii) debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultatile financiare ale debitorului, i-a(u) acordat debitorului una sau mai multe concesi pe care altminteri creditorul (creditorii) nu le-ar lua in considerare;
- devine probabil ca debitorul va intra in faliment sau in alta forma de reorganizare financiara;
- disparitia unei piete active pentru acel activ financiar din cauza dificultatilor financiare; sau
- achizitionarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativa care reflecta pierderile de credit suportate. In cazul in care nu este posibila identificarea unui singur eveniment

distinctiv – în schimb, se poate ca efectul combinat al mai multor evenimente să fi cauzat deprecierea activelor financiare.

Expunerile care au depășit pragul de semnificație și au prezentat indici de depreciere au fost analizate individual. Astfel, primul nivel în procesul de identificare și estimare a provizionului pentru deprecierea creditelor a fost situarea sub sau peste pragul de semnificație, definit anterior.

Pentru **estimarea valorii recuperabile**, Banca a ajustat valorile de piață ale garanțiilor pentru a incorpora incertitudinea legată de piața imobiliară.

Valoarea justă a imobilelor utilizate ca garanție a fost evaluată în baza rapoartelor de evaluare realizate de evaluatori autorizați.

Creditele pentru care nu au fost găsite indicii de depreciere au fost incluse în evaluarea colectivă.

Banca va constitui **ajustări** pentru pierderile din credit așteptate **la nivelul de 100%** din valoarea **expunerii brute**, în cazul în care se înregistrează un **serviciu al datoriei de peste 180 de zile întârziere** pentru următoarele categorii de expuneri:

- expuneri negarantate;
- expuneri garantate unde se apreciază ca probabilitatea de recuperare integrală a acestora, inclusiv prin valorificarea colateralelor aduse în garanție, este foarte scăzută.

De asemenea, la finalul anului 2020, Banca a implementat Norma privind aplicarea definiției stării de nerambursare în cadrul BRCI, versiune elaborată ca urmare a intrării în vigoare a ghidului EBA/GL/2016/07 – Ghid privind aplicarea definiției stării de nerambursare în temeiul articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, începând cu data de 01.01.2021.

Riscurile climatic și de mediu (ESG)

Banca monitorizează cadrul legislativ aplicabil riscurilor ESG, în acest sens, cadrul de administrare al riscurilor ESG implementat la nivelul băncii fiind în permanentă actualizare, Banca urmărind să se alinieze și să integreze ultimele cerințe de reglementare ale BNR și ABE în acest domeniu, avându-se în vedere inclusiv abordările celorlate instituții de credit din piața bancară autohtonă.

Banca are în vedere abordarea riscului climatic și de mediu atât în relațiile cu clienții acestora cât și din perspectiva administrării și desfășurării activităților proprii cu impact asupra mediului.

În ceea ce privește activitatea de creditare, riscul ESG este avut în vedere a se evalua în cadrul acelor tranzacții de creditare ce privesc aspecte cu impact favorabil sau nefavorabil asupra mediului, comunității, fiind evaluat la inițierea expunerilor clienților persoane juridice și pe parcursul derulării facilităților de credit aprobate, cu ocazia reviziilor periodice/ prelungirii acestora.

Acele activități economice care prezintă un grad ridicat al efectelor negative, din perspectiva riscurilor ESG, vor fi excluse de la finanțare sau acceptate doar în situația excepțională în care se constată investiții/ programe ferme de reducere a impactului asupra mediului înconjurător/ comunității.

Banca evaluează dacă facilitățile de credit sustenabile din punct de vedere al mediului pe care aceasta le-a inițiat sunt efectiv utilizate pentru activități sustenabile din punct de vedere al mediului și generează astfel de venituri utilizate ulterior pentru activități sustenabile din punct de vedere al mediului. Astfel, procesul include următoarele:

- culegerea de informații despre obiectivele de afaceri ale debitorilor sustenabile din punct de vedere al aspectelor legate de climă și al mediului sau sustenabile din alt punct de vedere;
- evaluarea conformității proiectelor de finanțare ale debitorilor cu proiectele sau activitățile eligibile sustenabile din punct de vedere al mediului și cu criteriile aferente stabilite la acordarea creditelor;
- asigurarea faptului că debitorii au disponibilitatea și capacitatea de a monitoriza și raporta în mod corespunzător alocarea veniturilor pe proiectele sau activitățile sustenabile din punct de vedere al mediului;
- monitorizarea regulată a alocării corespunzătoare a veniturilor (care poate consta în solicitarea de informații actualizate de la debitori cu privire la utilizarea veniturilor până la rambursarea facilității de credit în cauză).

Riscul de credit - Informații cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clienților la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

31 decembrie 2023	Expunerile bilanțiere	Expunerile extrabilanțiere	Total Expunerile
Persoane fizice	1.406.048	126.835	1.532.883
Persoane juridice	64.005.535	619.521.847	683.527.382
Total	65.411.583	619.648.682	685.060.265
31 decembrie 2022	Expunerile bilanțiere	Expunerile extrabilanțiere	Total Expunerile
Persoane fizice	1.208.681	114.486	1.323.167
Persoane juridice	75.981.791	629.491.312	705.473.103
Total	77.190.472	629.605.798	706.796.270

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2023 este după cum urmează:

	Expunerile bilanțiere persoane fizice	% în total expunere	Expunerile bilanțiere persoane juridice	% în total expunere	Total	% în total expunere
Stage 1	1.259.861	2%	57.609.427	88%	58.869.288	90%
Stage 2	0	0%	6.396.108	10%	6.396.108	10%
Stage 3	146.187	0%	0	0%	146.187	0%

Total	1.406.048	2%	64.005.535	98%	65.411.583	100%
--------------	------------------	-----------	-------------------	------------	-------------------	-------------

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2022 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	1.083.511	1%	61.878.513	80%	62.962.024	82%
Stage 2	0	0%	4.082.527	5%	4.082.527	5%
Stage 3	125.170	0%	10.020.751	13%	10.145.921	13%
Total	1.208.681	2%	75.981.791	98%	77.190.472	100%

La 31 decembrie 2023, valoarea contabila bruta a creditelor restructurate ulterior acordarii initiale este de 3.189 mii lei (31 decembrie 2022: 27 mii lei).

Expunerea Bancii la riscul de credit pentru angajamente financiare si scrisori de garantie extrabilantiere, divizat in functie de clasificarea creditelor pe stage-uri, la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

31 decembrie 2023			
Clasificare	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	618.644.958	235.633	618.409.325
Stage 2	1.003.724	0	1.003.724
Stage 3	0	0	0
Total	619.648.682	235.633	619.413.049

31 decembrie 2022			
Clasificare	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	628.922.230	214.440	628.707.790
Stage 2	532.628	3.007	529.621
Stage 3	150.940	14.490	136.450
Total	629.605.798	231.937	629.373.861

Structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 din perspectiva incadrarii pe stage-uri este prezentata mai jos:

31 decembrie 2023				31 decembrie 2022		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Stage 1	58.869.288	640.906	58.228.382	62.962.024	909.836	62.052.188
din care Curente	53.171.230	514.259	52.656.971	60.429.088	873.085	59.556.003
Stage 2	6.396.108	201.452	6.194.656	4.082.526	183.542	3.898.984
Stage 3	146.187	146.187	0	10.145.922	10.133.604	12.318
Total	65.411.583	988.545	64.423.038	77.190.472	11.226.982	65.963.490

Structura expunerilor brute, pe tipuri de credite și stage-uri la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

31.12.2023										
Clasa	Populație				Societăți nebancale					Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investiții	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	
Stage 1	0	674.343	293.721	291.797	11.462.367	1.827.908	27.058.089	1.142.213	16.118.850	58.869.288
Stage 2	0	0	0	0	0	0	3.165.773	0	3.230.335	6.396.108
Stage 3	0	109.303	0	36.884	0	0	0	0	0	146.187
Total	0	783.646	293.721	328.681	11.462.367	1.827.908	30.223.862	1.142.213	19.349.185	65.411.583

31.12.2022										
Clasa	Populație				Societăți nebancale					Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investiții	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	
Stage 1	0	554.047	296.716	232.748	19.235.893	4.964.248	13.479.733	5.872.571	18.326.068	62.962.024
Stage 2	0	0	0	0	0	0	7.057	3.459.456	616.013	4.082.526
Stage 3	0	125.170	0	0	0	0	10.020.752	0	0	10.145.922
Total	0	679.217	296.716	232.748	19.235.893	4.964.248	23.507.542	9.332.027	18.942.081	77.190.472

Structura expunerilor brute, pe stadii și categorii de zile de întârziere la 31.12.2023, respectiv 31.12.2022 se prezintă astfel:

Stage 1

31.12.2023										
Clasa	Populație				Societăți nebancale					Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investiții	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	674.343	293.721	291.797	11.444.224	1.827.908	25.561.752	1.142.213	16.118.850	57.354.808
16 - 30 zile	0	0	0	0	18.143	0	1.496.337	0	0	1.514.480
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Total	0	674.343	293.721	291.797	11.462.367	1.827.908	27.058.089	1.142.213	16.118.850	58.869.288
-------	---	---------	---------	---------	------------	-----------	------------	-----------	------------	------------

Stage 2

31.12.2023

Clasa	Populatie				Societati nebancale					Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	3.230.336	3.230.336
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	614.121	0	0	614.121
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	2.551.651	0	0	2.551.651
Total	0	0	0	0	0	0	3.165.772	0	3.230.336	6.396.108

Stage 3

31.12.2023

Clasa	Populatie				Societati nebancale					Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	
0 - 90 zile	0	0	0	36.884	0	0	0	0	0	36.884
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
peste 365 zile	0	109.303	0	0	0	0	0	0	0	109.303
Total	0	109.303	0	36.884	0	0	0	0	0	146.187

Stage 1

31.12.2022

Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	554.047	296.716	232.748	19.235.893	4.964.247	15.769.742	3.603.076	44.656.469
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	554.047	296.716	232.748	19.235.893	4.964.247	15.769.742	3.603.076	44.656.469

Stage 2

31.12.2022

Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	3.459.456	0	3.459.456
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	3.459.456	0	3.459.456

Stage 3

Clasa	31.12.2022								
	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 90 zile	0	36.755	0	0	0	0	10.020.562	0	10.057.317
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
peste 365 zile	0	88.415	0	0	0	0	0	0	88.415
Total	0	125.170	0	0	0	0	10.020.562	0	10.145.732

Creantele asupra institutiilor de credit in suma de 40.822.837 RON (31 decembrie 2022: 41.228.639 RON), activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 44.299.755 RON (31 decembrie 2022: 90.709.035 RON), nu erau nici restante si nici depreciate. Banca a inregistrat ajustari pentru depreciere aferente acestor active financiare la nivel colectiv conform IFRS 9 in suma de 48.676 RON (31 decembrie 2022: 69.592 RON).

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice din Romania la 31 decembrie 2023:

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, Banca nu are acordate credite si angajamente societatilor nebancale sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei.

La finalul anului 2023, Banca avea emise un numar de 10 facilitati non-cash pentru emiterea de scrisori de garantie bancara de buna executie pentru trei clienti persoane juridice (grup de client aflati in legatura) in valoare cumulata de 421,6 milioane lei, garantate integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei sau depozit colateral. Aceste expuneri extrabilantiere au fost clasificate in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

La 31 decembrie 2023 creantele asupra institutiilor de credit cuprind conturi curente si plasamente in depozite la banci (Nota 15) cu grad mediu sau scazut de risc, dupa cum urmeaza:

- Banci rezidente in Romania fara rating, in suma de 27.086.797 RON (31 decembrie 2022: 24.504.147 RON);
- Banci rezidente in Austria, Statele Unite ale Americii si Marea Britanie cu rating A (recomandare de investitii), in suma de 13.736.040 RON (31 decembrie 2022: 16.724.492 RON).

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat in valoare de 44.299.755 RON (31 decembrie 2022: 90.709.035 RON), emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand rating S&P BBB- (primul calificativ din categoria investment grade) cu perspectiva negativa.

Pentru expunerile fara rating (al emitentului si al emisiunii), s-a luat in considerare ratingul tarii.

Distributia riscului portofoliului de credite si avansuri acordate clientilor pe sectoare economice in cazul persoanelor juridice si pe tipul produsului in cazul persoanelor fizice, la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 era urmatoarea:

31 decembrie 2023	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi așteptate	Expunere neta	%
Agricultură, silvicultură și pescuit	830.807	19.845	810.962	1%
Industria extractivă	945	3	942	0%
Industria prelucrătoare	6.076.035	82.968	5.993.067	9%
Furnizarea apei	2.449.294	58.447	2.390.847	4%
Construcții	12.389.381	132.624	12.256.757	19%
Comerțul cu ridicata și cu amănuntul	12.893.661	129.127	12.764.534	20%
Transport și depozitare	1.112.760	4.226	1.108.534	2%
Servicii de cazare și restaurante	5.151.284	156.301	4.994.983	8%
Informare și comunicații	211.660	3.200	208.460	0%
Activități financiare și de asigurări	8.688.036	126.172	8.561.864	13%
Activități imobiliare	3.467.674	32.038	3.435.636	5%
Activități specializate, științifice și tehnice	1.386.208	10.298	1.375.910	2%
Servicii administrative și activități de sprijin	4.019.515	35.491	3.984.024	6%
Activități privind sănătatea umană și asistența socială	-	-	-	0%
Societati financiare	5.328.275	47.046	5.281.229	8%
Card de credit	0	-	-	0%
Credite de consum	820.568	148.602	671.966	1%
Credite ipotecare	293.721	640	293.082	0%
Descoperiri de cont	291.759	1.518	290.242	0%
	65.411.583	988.545	64.423.038	100%

31 decembrie 2022	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi așteptate	Expunere neta	%
Agricultură, silvicultură și pescuit	10.020.562	10.020.562	-	0%
Industria extractivă	352	1	351	0%
Industria prelucrătoare	10.159.270	109.216	10.050.054	15%
Furnizarea apei	4.246.182	95.867	4.150.315	6%
Construcții	7.947.355	114.890	7.832.465	12%
Comerțul cu ridicata și cu amănuntul	18.368.018	231.136	18.136.882	27%
Transport și depozitare	82.399	265	82.134	0%
Servicii de cazare și restaurante	4.279.332	184.620	4.094.712	6%
Informare și comunicații	1.933.437	46.591	1.886.846	3%
Activități financiare și de asigurări	5.148.331	139.536	5.008.795	8%
Activități imobiliare	3.051.603	33.358	3.018.245	5%
Activități specializate, științifice și tehnice	1.789.501	29.817	1.759.684	3%
Servicii administrative și activități de sprijin	2.003.555	21.902	1.981.653	3%
Activități privind sănătatea umană și asistența socială	67.748	272	67.476	0%
Societati financiare	6.883.625	75.758	6.807.867	10%
Card de credit	0	-	-	0%
Credite de consum	679.217	29.588	649.629	1%
Credite ipotecare	296.716	90.216	206.500	0%
Descoperiri de cont	233.268	3.387	229.882	0%

77.190.472

11.226.981

65.963.489

100%

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti 31.12.2023:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Agricultura, silvicultura și pescuit	-	1.221.387	-	20.704	-	-	1.200.683
2	Industria prelucrătoare	-	110.892.594	-	132.728	-	-	110.759.867
3	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	-	221.499	-	-	-	-	221.499
4	Aprovizionare cu apă	-	5.475.488	-	130.660	-	-	5.344.828
5	Construcții	-	448.065.098	-	164.597	-	-	447.900.501
6	Comert cu amănuntul și comert cu ridicata	-	29.443.617	-	131.466	-	-	29.312.151
7	Servicii de transport și depozitare	-	9.498.992	-	8.683	-	-	9.490.309
8	Servicii de cazare și restaurante	-	5.154.190	-	156.301	-	-	4.997.889
9	Informare și comunicații	-	3.900.346	-	10.761	-	-	3.889.585
10	Activități financiare și de asigurare	-	344.755.837	-	19.191.956	-	-	325.563.881
11	Activități imobiliare	-	3.471.511	-	32.038	-	-	3.439.473
12	Activități specializate, științifice și tehnice	-	30.745.785	-	50.247	-	-	30.695.538
13	Servicii administrative și activități de sprijin	-	4.256.037	-	35.492	-	-	4.220.545
14	Educatie	-	-	-	-	-	-	-
15	Arte, divertisment și activități recreative	-	40	-	-	-	-	40
16	Alte servicii	-	20	-	-	-	-	20
17	Gospodării și alte elemente	146.187	6.683.576	146.187	5.935	-	-	6.677.641
	Total	146.187	1.003.786.017	146.187	20.071.567	-	-	983.714.450

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2023:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	United Arab Emirates	-	759	-	-	-	-	759
2	Austria	-	16.495	-	-	-	-	16.495
3	Czechia	-	20	-	-	-	-	20
4	United Kingdom of Great Britain (except Northern Ireland)	-	5.241.136	-	1.231	-	-	5.239.905
5	India	-	67	-	-	-	-	67
6	Poland	-	385.352	-	-	-	-	385.352
7	Romania	146.187	989.979.019	146.187	20.070.336	-	-	969.908.683
8	Singapore	-	6.436	-	-	-	-	6.436

9	United States of America	-	8.094.399	-	-	-	-	8.094.399
10	France	-	0	-	-	-	-	0
11	Turkey	-	5	-	-	-	-	5
12	Hong Kong	-	54.157	-	-	-	-	54.157
13	Malta	-	30	-	-	-	-	30
14	Belgium	-	8.106	-	-	-	-	8.106
15	Estonia	-	7	-	-	-	-	7
16	China	-	28	-	-	-	-	28
	Total	146.187	1.003.786.017	146.187	20.071.567	-	-	983.714.450

Ponderea creditelor Persoane fizice si persoane juridice nebankare, pe regiuni geografice in total portofoliu (Regiuni NUTS-II), detaliate in tabelul de mai jos:

Macroregiuni (NUTS-I)	Macroregiunea 1		Macroregiunea 2		Macroregiunea 3		Macroregiunea 4	
Regiuni (NUTS-II)	Nord-Vest	Centru	Nord-Est	Sud-Est	Sud - Muntenia	București - Ilfov	Sud-Vest Oltenia	Vest
Județe (NUTS-III)	Bihor	Alba	Bacău	Braila	Argeș	București	Dolj	Arad
	Bistrița-Năsăud	Brașov	Botoșani	Buzău	Calărași	Ilfov	Gorj	Caraș-Severin
	Cluj	Covasna	Iași	Constanța	Dâmbovită		Mehedinți	Hunedoara
	Maramureș	Harghita	Neamț	Galați	Giurgiu		Olt	Timiș
	Satu Mare	Mureș	Suceava	Tulcea	Ialomița		Valcea	
	Salaj	Sibiu	Vaslui	Vrancea	Prahova			
					Teleorman			

31 decembrie 2023	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
Bucuresti - Ilfov	43.480.588	68%	941.511	67%
Centru	7.254.559	11%	-	0%
Nord-Est	322.112	1%	-	0%
Nord-Vest	3.073.844	5%	-	0%
Sud - Muntenia	5.809.936	9%	36.885	3%
Sud-Est	3.113.581	5%	427.116	30%
Sud-Vest Oltenia	72.457	0%	-	0%
Vest	969.749	2%	-	0%
Total	64.096.825	100%	1.405.511	100%

Valoarea expunerilor restante nedepreciate (expuneri la care cel puțin un element component înregistrează întârzieri la plată), împartite pe regiuni geografice, inclusiv valoarea ajustărilor pentru pierdere aferente fiecărei zone geografice sunt prezentate mai jos:

31 decembrie 2023	Persoane juridice	Persoane fizice
-------------------	-------------------	-----------------

	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate
Bucuresti - Ilfov	8.384.208	216.696	-	-
Centru	-	-	-	-
Nord-Est	12.788	41	-	-
Nord-Vest	2.203.420	15.418	-	-
Sud - Muntenia	1.496.934	13.217	-	-
Sud-Est	-	-	-	-
Sud-Vest Oltenia	-	-	-	-
Vest	-	-	-	-
Total	12.097.351	245.373	-	-

Efectul modificarii ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor a fost urmatorul:

	2023	2022
Ajustari pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	11.226.981	1.043.521
Cheltuieli cu ajustarile pentru depreciere prin contul de profit si pierdere (Nota 9)	2.409.254	13.925.719
Venituri din reluarea ajustarilor pentru depreciere prin contul de profit si pierdere (Nota 9)	(2.140.261)	(3.700.536)
Diminuari de provizioane datorate write-off	(10.507.429)	0
Diferente de curs	0	(41.722)
Sold la 31 decembrie	988.545	11.226.981

Soldul ajustarilor pentru pierdere a scazut ca urmare a faptului ca in luna aprilie 2023, Banca a decis scoaterea in afara bilantului a unei expuneri de 10 milioane lei care anterior in luna decembrie 2022 a fost clasificata in stare de nerambursare, fata de un debitor persoana juridica, ce si-a solicitat intrarea in procedura a insolventei.

UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2023:

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	10.108.977	161.605
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	36.540	10.020.562
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(17.390)	(73.189)

4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei		0
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	0
6	Impactul diferențelor de curs valutar	0	0
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	0	0
8	Alte ajustări	(10.018.825)	-
9	Sold de închidere	109.302	10.108.978
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0

Repartizarea expunerilor in functie de scadenta reziduala:

Urmatorul tabel prezinta perioada de expirare a maturitatilor contractuale pentru creditele si avansurile acordate clientilor, respectiv angajamentele de finantare si scrisorile de garantie:

31 decembrie 2023	Pana la o luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Credite si avansuri acordate clientilor (nete)	4.218.046	11.420.477	18.289.970	29.701.816	792.728	64.423.037
Total active financiare	253.569.075	11.420.477	46.258.378	43.038.719	792.728	355.079.377

31 decembrie 2023	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Angajamente de finantare	372	292.052	131.027.146	51.977.859	1.736.821	185.034.250
Garantii acordate	466.784	2.268.209	3.462.591	6.518.384	421.662.831	434.378.799
Total angajamente si garantii	467.156	2.560.261	134.489.737	58.496.243	423.399.652	619.413.049

Riscul de concentrare fata de o contraparte:

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti aflati in legatura, constituit din societati nebancare) la 31 decembrie 2023 a fost de 421.617.823 RON fata de 31 decembrie 2022 cand a fost de 460.094.685 RON (dupa deducerea ajustarilor de valoare si provizioanelor). Grupul de clienti mentionat pentru 31 decembrie 2023 este reprezentat de trei persoane juridice, expunerea fiind garantata integral cu titluri de stat si depozite colaterale.

Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale, titlurilor de stat si ipotecilor rezidentiale, expunerea maxima (grup de clienti, constituit din societati nebancare) la 31 decembrie 2023 a fost de 9.093.503 RON fata de 31 decembrie 2022 cand a fost de 10.957.314 RON.

La 31 decembrie 2023, creantele asupra institutiilor de credit, in suma de 40,8 milioane RON s-au diminuat fata de 41,2 milioane RON la 31 decembrie 2022.

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului:

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientilor sub forma de garantii ipotecare pe locuinte, terenuri si cladiri, gajuri pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare, cesiuni de creante, depozite colaterale, titluri de stat si alte garantii.

In general, nu sunt detinute garantii colaterale pentru creante asupra institutiilor de credit.

Valoarea si tipul garantiei solicitate depinde de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual. Sunt implementate linii directe cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garantie si parametrii de evaluare.

Pe parcursul derularii creditului, Banca monitorizeaza valoarea si calitatea garantiei, utilizand proceduri specifice de reevaluare. Banca poate solicita garantii colaterale suplimentare in conformitate cu contractul de baza.

Mai jos este prezentata o analiza a valorilor juste ale garantiilor si a altor angajamente de garantare, constituite in favoarea Bancii pentru credite si avansuri acordate clientilor:

	31 decembrie 2023	Pondere in total garantii	31 decembrie 2022	Pondere in total garantii
Expuneri analizate				
Ipoteci rezidentiale	16.713.595	3%	9.964.414	2%
Ipoteci comerciale	48.257.647	8%	41.033.301	6%
Gajuri fara deposedare	2.746.400	0%	7.038.517	1%
Titluri de Stat	463.476.635	73%	520.900.742	79%
Depozite colaterale	36.395.238	6%	24.629.757	4%
Fond garantare	17.960.000	3%	9.040.000	1%
Polita de asigurare	24.817.039	4%	21.867.500	3%
Terenuri	26.825.086	4%	24.333.676	4%
Contragarantii banci	478.193	0%	0	0%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	637.669.835	100%	658.807.908	100%

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, Banca nu detinea in proprietate active preluate in posesie.

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala 31.12.2023 (valori nete):

	a	b	c	d	e
	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	26.550.075	15.233.421	17.358.313	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0

3	Expuneri totale	26.550.075	15.233.421	17.358.313	0	0
4	Din care în stare de nerambursare	0	0	0	0	0

La sfarsitul anului 2023, expunerile fata de partile afiliate, inclusiv cuprinzand membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie, au insumat 755 RON.

Concentrarile de risc de piata sau de credit din cadrul tehnicilor de mitigare a riscului de credit:

La 31 decembrie 2023, Banca inregistra o concentrare a garantiilor colaterale primite pentru credite si avansurile acordate clientilor dupa cum urmeaza (procent din total garantii primite): Titluri de Stat (73%), Ipotechi comerciale (8%).

UE CRB-B – Valoarea neta totala și medie a expunerilor 31.12.2023:

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0
2	Instituții	0	0
3	Societăți	0	0
4	din care: Finanțare specializată	0	0
5	din care: IMM-uri	0	0
6	Expuneri de tip retail	0	0
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0
8	IMM-uri	0	0
9	Altele decât IMM-uri	0	0
10	Eligibile reînnoibile	0	0
11	Alte expuneri de tip retail	0	0
12	IMM-uri	0	0
13	Altele decât IMM-uri	0	0
14	Titluri de capital	0	0
15	Total abordare IRB	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	244.740.356	203.143.444
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	57.917.961	74.780.974
22	Societăți	605.378.635	628.016.401
23	Din care: IMM-uri	75.328.372	80.670.049
24	Expuneri de tip retail	49.286.821	40.683.840
25	Din care: IMM-uri	49.138.116	36.172.531
26	Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	12.209.954	16.443.305
27	Din care: IMM-uri	10.777.068	8.068.574
28	Expuneri în stare de nerambursare	0	0
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	0	0
32	Organisme de plasament colectiv	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
34	Alte expuneri	14.180.723	14.808.957

35	Total abordare standardizată	983.714.450	977.876.922
36	Total	983.714.450	977.876.922

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor 31.12.2023:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valori nete							
		Romania	United Arab Emirates	Austria	Belgium	China	Czechia	Estonia	France
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	244.740.356	-	-	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	44.496.274	-	16.495	-	-	-	-	-
13	Societăți	605.378.635	-	-	-	-	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	49.286.821	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12.209.954	-	-	-	-	-	-	-
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	13.796.643	759	-	8.106	28	20	7	0
23	Total abordare standardizată	969.908.683	759	16.495	8.106	28	20	7	0
24	Total	969.908.683	759	16.495	8.106	28	20	7	0

		i	j	k	l	m	n	o	p
		United Kingdom of Great Britain (except Northern Ireland)	Hong Kong	India	Malta	Poland	Singapore	Turkey	United States of America
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	4.925.441	-	-	-	385.352	-	-	8.094.399
13	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	314.464	54.157	67	30	-	6.436	5	-
23	Total abordare standardizată	5.239.905	54.157	67	30	385.352	6.436	5	8.094.399
24	Total	5.239.905	54.157	67	30	385.352	6.436	5	8.094.399

UE CRB-E – Scadenta expunerilor 31.12.2023:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete ale expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	320.706.975	51.676.147	65.038.082	215.744.145	(527)	653.164.823
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	32.652.048	12.961.818	6.993.303	-	5.310.793	57.917.961

13	Societăți	29.133.596	32.747.978	113.215.191	49.358	4.510.103	179.656.226
14	Expuneri de tip retail	9.484.785	15.416.443	4.868.703	20.566	925.917	30.716.414
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2.116.054	8.584.407	973.122	345.230	191.141	12.209.954
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	7.769.303	2.722.242	754.285	32.826.574	5.976.669	50.049.072
23	Total abordare standardizată	401.862.761	124.109.034	191.842.687	248.985.873	16.914.095	983.714.450
24	Total	401.862.761	124.109.034	191.842.687	248.985.873	16.914.095	983.714.450

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti 31.12.2023:

		Agricultura, silvicultura și pescuit	Industria prelucrătoare	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comert cu amanuntul și comert cu ridicata	Servicii de transport și depozitare	Servicii de cazare și restaurante	Informare și comunicații	Activități financiare și de asigurare	Activități imobiliare
1	Administrații centrale sau bănci centrale										
2	Instituții										
3	Societăți										
4	Expuneri de tip retail										
5	Titluri de capital										
6	Total abordare IRB										
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	2.335.326	-	392.661.259	6.956.487	800.000	1.536.178	3.117.025	244.740.356	-
8	Administrații regionale sau autorități locale										
9	Entități din sectorul public										
10	Bănci multilaterale de dezvoltare										
11	Organizații internaționale										
12	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Societăți	-	105.580.727	5.344.826	18.376.189	15.887.222	7.986.082	-	-	10.417.591	-
14	Expuneri de tip retail	989.993	2.240.867	-	4.180.995	4.548.343	504.177	3.028.805	392.440	3.180.627	3.435.636
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	1.567.061	610.765	-	-	-	699.571	-
16	Expuneri în stare de nerambursare										
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat										
18	Obligațiuni garantate										
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt										
20	Organisme de plasament colectiv										
21	Expuneri provenind din titluri de capital										
22	Alte expuneri	210.691	602.946	1	31.114.997	1.309.334	200.051	432.905	380.120	13.549.711	3.837
23	Total abordare standardizată	1.200.683	110.759.867	5.344.828	447.900.501	29.312.151	9.490.309	4.997.889	3.889.585	272.587.856	3.439.473
24	Total	1.200.683	110.759.867	5.344.828	447.900.501	29.312.151	9.490.309	4.997.889	3.889.585	272.587.856	3.439.473

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare) 31.12.2023:

		Activități specializate, științifice și tehnice	Servicii administrative și activități de sprijin	Arte, divertisment și activități recreative	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	Educație	Alte servicii	Gospodării și alte elemente	Instituiții financiare	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale									-
2	Instituiții									-
3	Societăți									-
4	Expuneri de tip retail									-
5	Titluri de capital									-
6	Total abordare IRB									-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	1.018.191	-	-	-	-	-	-	-	653.164.823
8	Administrații regionale sau autorități locale									-
9	Entități din sectorul public									-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare									-
11	Organizații internaționale									-
12	Instituiții	-	-	-	-	-	-	-	57.917.962	57.917.962
13	Societăți	15.563.616	-	-	-	-	-	499.972		179.656.226
14	Expuneri de tip retail	6.204.039	1.861.787	-	-	-	-	148.705		30.716.414
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	6.290.518	2.308.724	-	-	-	-	733.316		12.209.954
16	Expuneri în stare de nerambursare									-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat									-
18	Obligațiuni garantate									-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt									-
20	Organisme de plasament colectiv									-
21	Expuneri provenind din titluri de capital									-
22	Alte expuneri	1.619.173	50.033	40	221.499	-	20	353.712	-	50.049.071
23	Total abordare standardizată	30.695.538	4.220.544	40	221.499	-	20	1.735.704	57.917.962	983.714.450
24	Total	30.695.538	4.220.544	40	221.499	-	20	1.735.704	57.917.962	983.714.450

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2023:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+ b -c- d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0		-
2	Instituții	0	0	0	0	0		-
3	Societăți	0	0	0	0	0		-
4	din care: Finanțare specializată	0	0	0	0	0		-
5	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		-
6	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		-
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0	0	0	0		-
8	IMM-uri	0	0	0	0	0		-
9	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		-
10	Eligibile reînnoibile	0	0	0	0	0		-
11	Alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		-
12	IMM-uri	0	0	0	0	0		-
13	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		-
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0		-
15	Total abordare IRB	0	0	0	0	0		-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	244.741.424	0	1.068	0		244.740.356
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0		-
18	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0		-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0		-
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0		-
21	Instituții	0	58.038.954	0	120.993	0		57.917.961
22	Societăți	0	605.827.114	0	448.479	0		605.378.635
23	din care: IMM-uri	0	75.768.666	0	440.294	0		75.328.372
24	Expuneri de tip retail	0	49.842.950	0	556.129	0		49.286.821
25	din care: IMM-uri	0	49.691.718	0	553.602	0		49.138.116

26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	12.209.954	0	0	0	12.209.954
27	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0	-
28	Expuneri în stare de nerambursare	146.187	0	146.187	0	0	-
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	-
30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	-
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	-
34	Alte expuneri	0	33.125.621	0	18.944.898	0	14.180.723
35	Total abordare standardizată	146.187	1.003.786.017	146.187	20.071.567	-	983.714.450
36	Total	146.187	1.003.786.017	146.187	20.071.567	0	983.714.450
37	din care: Împrumuturi	146.187	1.003.786.017	146.187	20.071.567	0	983.714.450
38	din care: Titluri de creanță	0	0	0	0	0	-
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	0	619.648.682	0	235.633.00	0	619.413.049

UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite și de titluri de creanta în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2023:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	10.108.977
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	11.226.981
4	Valorile eliminate din bilanț	0

5	Alte modificări	(21.189.771)
6	Sold de închidere	146.187

UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2023:

	Clase de expunere	a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	244.740.356	0	244.740.356	-	8148732	3%
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0%
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
6	Instituții	45.890.220	12.027.741	45.890.220	6.013.871	16.026.543	31%
7	Societăți	25.239.252	580.139.383	25.239.252	227268162	38.196.387	15%
8	Expuneri de tip retail	28.825.936	20.460.885	28.825.936	6.354.942	15.745.847	45%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5.424.914	6785040	5.424.914	3377860	3.080.971	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	0	-	0	-	0%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
16	Alte elemente	14.180.722	0	14.180.722	0	4.827.771	34%
17	Total	364.301.400	619.413.049	364.301.400	243.014.835	86.026.251	14%

UE CR5 – Abordarea standardizata 31.12.2023:

	Clase de expunere	Pondere de risc																Total
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă	
1	Administrații centrale sau bănci centrale	175.073.817	-	-	66.711.345	-	-	2.955.194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244.740.356
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	38.075.747	-	10.833.899	-	-	2.994.444	-	-	-	-	-	-	51.904.091
7	Societăți	214.311.027	-	-	-	-	-	-	-	-	38.196.387	-	-	-	-	-	-	252.507.415
8	Expuneri de tip retail	14.186.415	-	-	-	-	-	-	-	20.994.463	-	-	-	-	-	-	-	35.180.878
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	8.802.773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.802.773
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	7.060.720	-	-	-	2.865.289	-	-	-	-	4.254.713	-	-	-	-	-	-	14.180.722
17	Total	410.631.979	-	-	66.711.345	40.941.036	8.802.773	13.789.094	-	20.994.463	45.445.544	-	-	-	-	-	-	607.316.235

Calitatea creditului - expuneri restructurate, performante si neperformante:

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante			
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate			Din care gaanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare		
1	Credite și avansuri		20.782	20.782	20.782	-	(20.782)	-	-
2	Bănci centrale								
3	Administrații publice								
4	Instituții de credit								
5	Alte societăți financiare								
6	Societăți nefinanciare								
7	Gospodării		20.782	20.782	20.782		(20.782)		
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total		20.782	20.782	20.782	-	(20.782)	-	-

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanta

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
1	Credite și avansuri	96.835.182	93.669.409	0	146.187	36.885	0	0	0	5.852	72.976	72.976	146.187
2	<i>Bănci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Administrații publice</i>	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Instituții de credit</i>	31.255.433	31.255.433		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Alte societăți financiare</i>	5.642.628	5.642.628		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	<i>Societăți nefinanciare</i>	58.677.260	55.511.487		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Din care IMM-uri</i>	57.377.642	54.211.869		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	<i>Gospodării</i>	1.259.861	1.259.861	0	146.187	36.885	0	0	0	5.852	72.976	72.976	146.187
9	Titluri de datorie	44.327.498	44.327.498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Bănci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Administrații publice</i>	41.306.379	41.306.379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Instituții de credit</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Alte societăți financiare	3.021.119	3.021.119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	619.648.683			0								0
16	Bănci centrale	0			0								0
17	Administrații publice	0			0								0
18	Instituții de credit	0			0								0
19	Alte societăți financiare	12.405.357			0								0
20	Societăți nefinanciare	607.116.491			0								0
21	Gospodării	126.835			0								0
22	Total	760.811.363	137.996.907	0	146.187	36.885	0	0	0	5.852	72.976	72.976	146.187

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
Din care stadiul 1			Din care stadiul 2			Din care stadiul 1			Din care stadiul 2					
Din care stadiul 2			Din care stadiul 3			Din care stadiul 1			Din care stadiul 2					
Din care stadiul 3						Din care stadiul 1			Din care stadiul 2					

1	Credite și avansuri	96.835.182	90.439.074	6.396.108	146.187	-	146.187	(863.292)	(661.840)	(201.452)	(146.187)	-	(146.187)	(10.507.429)	17.704.165	-
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituții de credit	31.255.433	31.255.433	0	0	0	0	(20.933)	(20.933)	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	5.642.628	5.642.628	0	0	0	0	(47.047)	(47.047)	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	58.677.260	52.281.152	6.396.108	-	0	0	(790.740)	(589.288)	(201.452)	0	0	0	(10.193.051)	17.704.165	0
7	Din care IMM-uri	57.377.642	50.981.534	6.396.108	-	0	0	(784.732)	(583.280)	(201.452)	0	0	0	(10.193.051)	16.977.962	0
8	Gospodării	1.259.861	1.259.861	0	146.187	0	146.187	(4.572)	(4.572)	0	(146.187)	0	(146.187)	(314.378)	0	0
9	Titluri de datorie	44.327.498	44.327.498	0	0	0	0	(27.743)	(27.743)	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	41.306.379	41.306.379	0	0	0	0	(1.068)	(1.068)	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societăți financiare	3.021.119	3.021.119	0	0	0	0	(26.675)	(26.675)	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	619.648.683	618.644.959	1.003.724	0	0	0	(183.920)	(183.920)	0	0	0	0		419.865.491	0
16	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
18	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Alte societăți financiare	12.405.357	12.405.357	0	0	0	0	(26.338)	(26.338)	0	0	0	0		0	0
20	Societăți nefinanciare	607.116.491	606.112.767	1.003.724	0	0	0	(157.450)	(157.450)	0	0	0	0		419.865.491	0
21	Gospodării	126.835	126.835	0	0	0	0	(132)	(132)	0	0	0	0		0	0

22	Total	760.811.363	753.411.531	7.399.832	146.187	-	146.187	(1.074.955)	(873.503)	(201.452)	(146.187)	-	(146.187)	(10.507.429)	437.569.656	-
----	-------	-------------	-------------	-----------	---------	---	---------	-------------	-----------	-----------	-----------	---	-----------	--------------	-------------	---

Formularul 9: Garantii reale obtinute prin procese de intrare în posesie și executare

		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat imobilizarile corporale	0	0
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	0	0
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	0	0
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datori</i>	0	0
7	<i>Altele</i>	0	0
8	Total	0	0

Formularul 1: Informatii privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Valoarea contabila bruta							Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabila bruta
	Performante			Neperformante				Performante			Neperformante			Intrari în expuneri neperformante
		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativa a riscului de credit dupa recunoașterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativa a riscului de credit dupa recunoașterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	

1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	din care: gospodării	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
				Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor				
						<= 3 luni	> 3 luni<= 6 luni	> 6 luni<= 9 luni	> 9 luni<= 12 luni	> 1 an
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	0	0							
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	din care: gospodarii		0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative		0	0	0	0	0	0	0	0
5	din care: societati nefinanciare		0	0	0	0	0	0	0	0
6	din care: întreprinderi mici și mijlocii		0	0	0	0	0	0	0	0
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		0	0	0	0	0	0	0	0

Formularul 3: Informatii privind creditele și avansurile nou-initiate acordate în cadrul schemelor de garantii publice nou aplicate introduse ca raspuns la criza COVID-19

		a	b	c	d
			Valoarea contabila bruta	Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata în considerare	Valoarea contabila bruta
			Din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	0	0	0	0
2	din care: gospodarii	0			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0			0
4	din care: societati nefinanciare	0	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	0			0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0			0

IFRS 9:

Incepand cu 1 ianuarie 2018 au intrat in vigoare prevederile **IFRS 9 Instrumente financiare**. Acest standard inlocuieste prevederile IAS 39, Instrumente financiare: Recunoastere si evaluare mai putin exceptia din IAS 39 privind acoperirea impotriva riscurilor de expunere la rata dobanzii a valorii juste a unui portofoliu de active financiare sau de datorii financiare pentru protejarea valorii juste a unei expuneri a ratei, entitatile avand totodata posibilitatea de a alege ca politica contabila aplicarea cerintelor contabilitatii de acoperire din IFRS 9 sau continuarea aplicarii cerintelor contabilitatii de acoperire existente in IAS 39 pentru toate contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor, pana la intrarea in vigoare a standardului rezultat din proiectul IASB in domeniul contabilitatii macroeconomice de acoperire.

Cu toate ca bazele de evaluare admise pentru active financiare - cost amortizat, valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) si valoare justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) - sunt similare cu IAS 39, difera semnificativ criteriile de clasificare in categoria de evaluare corespunzatoare.

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat daca sunt indeplinite urmatoarele doua conditii:

- activele sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este acela de a detine active cu scopul de a colecta fluxurile de numerar contractuale; si,
- termenii sai contractuali dau nastere in momentele specificate la fluxuri de numerar reprezentand exclusiv plata principalului si a dobanzilor aferente principalului neplatit.

In caz contrar, de exemplu, in cazul instrumentelor de capitaluri proprii ale altor entitati, un activ financiar va fi evaluat la valoarea justa.

Modelul de depreciere din IFRS 9 inlocuieste modelul de "pierderi suportate" din IAS 39, cu un model de "pierderi preconizate din creditare" (ECL), ceea ce inseamna nu va mai fi necesar ca un eveniment de pierdere sa aiba loc inainte de recunoasterea unei ajustari pentru depreciere.

Noul model de depreciere se aplica activelor financiare masurate la cost amortizat sau FVOCI, cu exceptia investitiilor in instrumente de capitaluri proprii si activelor contractuale.

In conformitate cu IFRS 9, provizioanele pentru pierderi vor fi masurate pe una din urmatoarele baze:

- ECL pe 12 luni: aceste ECL rezulta din evenimente de neplata posibile in termen de 12 luni de la data raportarii; si
- ECL pe viata: aceste ECL rezulta din toate evenimentele de neplata posibile pe durata de viata preconizata a unui instrument financiar.

IFRS 9 include un model general nou al contabilitatii de acoperire, care aliniaza mai indeaproape contabilitatea de acoperire cu managementul riscului. Tipurile de relatii de acoperire – a valorii juste, a fluxurilor de numerar si a investitiilor nete in activitati din strainatate - raman neschimbate, dar va fi necesar un rationament profesional suplimentar.

Pentru determinarea ECL, portofoliul de expuneri al Bancii este impartit in urmatoarele categorii:

- Credite si avansuri acordate clientilor:
 - Persoane Fizice:

- Credite de consum negarantate cu ipoteți (inclusiv carduri de credit, overdraft);
- Credite ipotecare;
- Creditele de consum garantate cu ipoteți;
- Persoane Juridice:
 - Orice tip de credit
- Creante asupra institutiilor de credit;
 - creantele asupra institutiilor de credit constituite unde maturitatea reziduala este mai mica de 30 de zile calendaristice;
 - creantele asupra institutiilor de credit constituite unde maturitatea reziduala este mai mare sau egala de 30 de zile calendaristice,
- Expuneri fata de Statul Roman.

Impactul implementarii standardului IFRS 9:

Ajustarea pentru pierdere, definita de standardul IFRS 9, reprezinta ajustarea pentru pierderile din credit asteptate aferente activelor financiare evaluate la costul amortizat, creantele care decurg din contracte de leasing si activele aferente contractului, valoarea deprecierii cumulate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si ajustarea pentru pierderile din credit asteptate pentru angajamente de creditare si contracte de garantie financiara.

Principalele diferente aduse ca urmare a implementarii Standardului IFRS 9 fata de metoda de determinare a provizionelor colective aferente expunerilor nedepreciate conform IAS 39 sunt:

- Includerea in modelul de calcul a impactului informatiei anticipative (factorilor macroeconomici);
- Reguli diferite de apreciere a calitatii portofoliului, prin evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit in raport cu data recunoasterii initiale;
- Extinderea perioadei de identificare a pierderilor pentru portofoliul ce intregistreaza o crestere semnificativa a riscului de credit (Stadiul 2) de la un an la intreaga durata de viata.

Data initiala de implementare a IFRS 9 a fost 01.01.2018. Anul 2017 a fost finalizat conform standardelor IAS 39. Diferenta dintre cele doua stocuri de provizioane este contabilizata direct in capitalurile proprii.

Banca a decis sa nu puna in aplicare masurile tranzitorii privind IFRS 9 (mentionate in articolul 473a din Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii), impactul fiind inclus in totalitate, incepand cu anul 2018, in rezultatele financiare ale Bancii, in fondurile proprii, ratele de capital și indicatorul efectului de levier.

4.2. RISCUL DE PIATA

Riscul de piata este definit ca riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului cauzate de fluctuatii nefavorabile pe piata ale preturilor (de exemplu: preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

Directia Trezorerie raspunde de identificarea si gestionarea riscurilor de piata, de gestionarea riscului de rata a dobanzii si a expunerii structurale a balantei Bancii la riscul valutar.

Directia Risc/ Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational urmareste respectarea limitelor definite pentru riscul de piata, analizeaza si raporteaza evolutia expunerii Bancii pe valuta, pe benzi de maturitate, precum si pe linii de afaceri. Riscul de piata a fost gestionat de catre Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational din cadrul Diviziei Risc, conform *Procedurii privind administrarea riscului de piata*.

Riscul valutar este generat de pozitia valutara deschisa ca urmare a fluctuatiilor pietei si reprezinta posibilitatea inregistrarii de pierderi financiare din variatia cursurilor valutare, a volatilitatii sau corelatiilor dintre ele.

Banca a monitorizat riscul valutar printr-un set de praguri si limite interne stabilite pentru pozitia valutara deschisa prin cadrul de tranzactionare si de asemenea prin VaR (VaR este o tehnica statistica prin care se determina pierderea potentiala in conditii normale de piata).

Banca este expusa riscului valutar prin intermediul tranzactiilor in valuta contra RON si prin detinerea de instrumente financiare exprimate in alte valute decat moneda functionala. Exista, de asemenea, un risc bilantier ca datoriile monetare in valuta sa creasca sau ca activele monetare nete in valuta sa scada atunci cand sunt transformate in RON ca rezultat al oscilatiilor valutare.

Valutele principale detinute de Banca sunt EUR si USD. Banca isi gestioneaza expunerile la oscilatii ale cursurilor de schimb prin modificarea ponderii activelor si pasivelor sale.

In cursul anului 2023, Banca a efectuat tranzactii de schimb valutar in principal cu clientii.

Tabelul de mai jos prezinta masura in care Banca a fost expusa riscului valutar la 31 decembrie 2023, in ceea ce priveste activele si datoriile financiare. Analiza a fost efectuata pentru o oscilatie rezonabila a cursului de schimb al valutei fata de RON, iar celelalte variabile pastrate la un nivel constant. O valoare negativa in tabel reflecta o scadere in contul de profit si pierdere, iar o valoare pozitiva reflecta o crestere.

Valuta	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)
EUR	10	96.988	10	938,242
EUR	-15	-145.482	-15	-1.407.363
USD	10	331.557	10	19,741
USD	-15	-497.336	-15	-29,612

La finalul anului 2023, Banca nu a avut inregistrate **active in portofoliul de tranzactionare** (*Trading Book*), toate activele fiind inregistrate in **portofoliul bancar** (*Banking Book*) sau in **portofoliul de investitii** (*Investment Book*).

Valorile activelor si pasivelor detinute in RON si in valute straine la 31 decembrie 2023 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	155.357.873	111.001	50.038.894	25.980	205.533.748
Creante asupra institutiilor de credit	25.965.728	7.259.328	6.689.280	908.500	40.822.837
Credite si avansuri acordate clientilor	58.773.447	0	5.649.590	-	64.423.037
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	23.331.922	2.955.125	18.012.707	-	44.299.755
Total active financiare	263.428.971	10.325.455	80.390.472	934.480	355.079.377
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	-	23.504.819	-	23.504.819
Depozite de la clienti	214.394.030	7.009.883	55.915.772	548.221	277.867.906
Imprumuturi subordonate	-	2.495.627	-	-	2.495.627
Total datorii financiare	214.394.030	9.505.510	79.420.591	548.221	303.868.352
 Pozitie valutara neta	49.034.940	819.944	969.881	386.259	51.211.025

Valorile activelor si pasivelor detinute in RON si in valute straine la 31 decembrie 2021 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	73.451.037	77.815	29.064.383	2.235	102.595.470
Creante asupra institutiilor de credit	24.972.948	9.269.390	5.965.569	1.020.732	41.228.639
Credite si avansuri acordate clientilor	48.290.174	-	17.673.316	-	65.963.490
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	83.679.761	7.029.275	-	-	90.709.035
Total active financiare	230.393.919	16.376.480	52.703.268	1.022.967	300.496.634
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	-	23.321.128	-	23.321.128
Depozite de la clienti	195.557.262	16.179.065	19.999.723	785.729	232.521.780
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	195.557.262	16.179.065	43.320.851	785.729	255.842.908
 Pozitie valutara neta	34.836.656	197.414	9.382.417	237.238	44.653.725

Procedurile de masurare sau cuantificare a riscului de piata au avut in vedere urmatoarele obiective:

- constientizarea expunerii la riscul de piata pentru a facilita strategiile de tranzactionare si pentru a controla nivelurile si tipurile de riscuri in portofoliul de tranzactionare al Bancii;
- identificarea de concentrari pe diferite sectoare de piata diferite pentru evaluarea lichiditatii acestora;
- incadrarea in apetitul la risc al Bancii.

In cursul anului 2023, Banca a fost expusa in principal la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare aferent detinerilor de titluri de stat. In plus, Banca efectueaza periodic exercitii de stress test pe baza unor scenarii intocmite conform cerintelor prevazute in Regulamentul BNR nr.5/2013. Rezultatul socurilor aplicate nu a avut un impact semnificativ asupra solvabilitatii Bancii.

In scopul calcularii activelor ponderate pentru riscul de piata, Banca aplica Abordarea Standardizata in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate 31.12.2023:

a	b
RWA	Cerinte de capital

	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	0	0
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	0	0
3	Riscul valutar	0	0
4	Riscul de marfă	0	0
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată	0	0
6	Metoda delta plus	0	0
7	Abordare pe bază de scenarii	0	0
8	Securitzare (risc specific)	0	0
9	Total	0	0

4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE

Riscul actual sau potential atat pentru castigurile, cat si pentru valoarea economica a unei institutii, care apare ca urmare a evolutiilor nefavorabile ale ratelor dobanzii care afecteaza instrumentele sensibile la rata dobanzii, inclusiv riscul de discrepanta, riscul de baza și riscul de optiune.

Banca urmareste ca riscul de rata a dobanzii sa fie administrat pe baze prudentiale, in acest sens stabilind intervale si limite privind expunerile la acest risc determinate si monitorizate prin intermediul unor indicatori cheie stabiliti.

De asemenea, Banca prin Directia Risc va analiza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii in contextul conditiilor de piata si a mediului macroeconomic in care Banca isi desfasoara activitatea.

Riscul de rata a dobanzii este generat de pozitia deschisa de tranzactiile cu instrumente de piata monetara, instrumente cu venit fix si de instrumente care au in componenta pretului un element de rata de dobanda (puncte swap).

Produsele care genereaza risc de rata a dobanzii sunt: depozitele atrase si plasate, produsele de creditare, FX Forward, FX Swap, titlurile de stat.

Banca va avea pozitii de risc de dobanda pe termen scurt, prin aplicarea pe cat posibil de rate de dobanda variabile atat pentru active cat si pentru pasive.

Administrarea riscului de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare presupune:

- minimizarea sensibilitatii la nivel de produs, sold sau unitate de afaceri prin minimizarea impactului modificarii dobanzilor de referinta asupra castigurilor de dobanda neta;
- transferul in piata al acestei sensibilitati sau administrarea eficienta si efectiva a acesteia de catre o functie specific desemnata in cadrul setat de limitele aprobate;
- luarea unei decizii de hedging de o maniera (in masura in care este posibil) care sa minimizeze volatilitatea potentiala a contului de profit si pierdere ca urmare a ajustarii la valoarea justa a instrumentelor financiare derivate folosite;
- asigurarea conformitatii cu cerintele privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP);
- monitorizarea rezultatelor unitatilor de afaceri versus limitele aprobate;

- dezvoltarea și revizuirea modelelor comportamentale asupra activelor și pasivelor Bancii;
- monitorizarea și raportarea rezultatului din reevaluarea pozițiilor deschise pe instrumente financiare derivate;
- executarea de simulări de criză prin utilizarea de scenarii macroeconomice, precum și analiza de sensibilitate la mișcarea ratelor de dobândă cu +/- 200 bp de-a lungul curbei de randament;
- previzionarea evoluției stocului de active și pasive.

Banca a administrat separat riscul de rată a dobânzii în portofoliul de tranzacționare și în afara portofoliului de tranzacționare, respectiv în portofoliul bancar și în portofoliul de investiții.

În cursul anului 2023, Banca nu a deținut poziții de risc de dobândă în portofoliul de tranzacționare, iar în portofoliul bancar, Banca a fost ușor sensibilă în legătură cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobândă au o durată mai mare (titluri de stat și credite cu dobândă fixă) sau își schimbă valoarea mai puțin frecvent (credite cu dobândă variabilă) decât pasivele purtătoare de dobândă. Portofoliul de investiții este constituit din dețineri de titluri de stat.

Banca a determinat și monitorizat expunerea la riscul de rată a dobânzii în cele trei portofolii, în baza limitelor stabilite în Cadrul de Tranzacționare.

Banca a administrat expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent portofoliului bancar în vederea limitării pierderilor potențiale datorate fluctuațiilor nefavorabile ale ratelor de dobândă, astfel încât aceste pierderi potențiale să nu pună în pericol profitabilitatea Bancii, fondurile proprii sau funcționarea în siguranță a acesteia.

În scopul măsurării și administrării riscului de rată a dobânzii, Banca a utilizat analiza de sensibilitate și scenariile de criză.

Pentru cuantificarea sensibilității ratei dobânzii, Banca utilizează modelul din Regulamentul BNR nr. 5/2013. Conform acestui model, dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 2 puncte procentuale (200 basis points), în ambele direcții, pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele sensibile la rată a dobânzii (respectiv lei, EUR, USD) precum și cumulativ pentru celelalte monede.

În acest sens, toate activele și datoriile din afara portofoliului de tranzacționare și toate elementele extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare care sunt sensibile la schimbări ale ratelor dobânzii sunt încadrate pe benzi de reevaluare a pretului (repricing).

Următorul tabel prezintă modificarea potențială a valorii economice a Bancii ca urmare a aplicării socului standard de 2 puncte procentuale (200 bp):

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp
	RON	RON	RON	RON
Până la 1 lună	89.863	-	34.205	-
Între 1 și 3 luni	63.024	-	-	210.870

Intre 3 si 6 luni	-	142.672	362.925	-
Intre 6 si 12 luni	-	593.730	80.821	-
Intre 1 si 2 ani	173	-	-	43.994
Intre 2 si 3 ani	-	26.572	863	-
Intre 3 si 4 ani	187.465	-	1.284	-
Intre 4 si 5 ani	1.883	-	232.761	-
Intre 5 si 7 ani	-	-	-	-
Intre 7 si 10 ani	-	-	-	-
Intre 10 si 15 ani	-	-	-	-
Intre 15 si 20 ani	-	-	-	-
Peste 20 ani	-	-	-	-
Total	-	650.291	540.547	-

In plus, Banca efectueaza periodic exercitii de stress test pe baza unor scenarii intocmite conform cerintelor prevazute in Regulamentul BNR nr.5/2013.

Conform prevederilor Art. 132 din Regulamentul BNR nr 5/2013, aliniatul 2,

(2) Institutiile de credit calculeaza si raporteaza Bancii Nationale a Romaniei - Directia supraveghere modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform a sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un soc paralel in sus, un soc paralel in jos, un soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus), un soc cu evolutie constanta (rate scurte in sus si rate lungi in jos), un soc cu rate scurte in sus, un soc cu rate scurte in jos. Calcularea modificarii valorii economice se efectueaza cel putin trimestrial. Daca in cel putin unul din cele 6 scenarii scaderea valorii economice rezultate in urma calcularii este mai mare decat 15% din fondurile proprii de nivel 1, institutia de credit trebuie sa informeze imediat Banca Nationala a Romaniei. In orice alte situatii, institutiile de credit includ rezultatul calculelor in cadrul raportului de evaluare care face obiectul raportarii periodice prevazute la art. 68 indice 11 alin. (5),

Prezentam mai jos scenariile si socurile utilizate in determinarea modificarii valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform a sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme. Aceste scenarii au fost dezvoltate utilizand informatiile publicate in Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare EBA/GL/2018/02 legat de scenariile si socurile aplicate, utilizand benzile de scadenta detaliate in anexa nr. 1 a regulamentului BNR nr. 5/2013. Banca a avut in vedere in cazul celor 6 scenarii excluderea activelor si pasivelor nepurtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, avand in vedere faptul ca acestea nu sunt sensibile la schimbări ale ratelor dobânzii in contextul in care Romania nu a inregistrat dobanzi negative.

Socuri bps/valuta	EUR	RON	alte valute	USD
Paralel	200	350	300	200
Scurt	250	500	350	300
Lung	100	250	100	150

Modificarea randamentului EUR													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani

1. soc paralel in sus	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
2. soc paralele in jos	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-160	-152	-140	-119	-84	-45	-15	8	34	60	79	87	89
4. soc cu evolutie constatnta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	197	189	177	156	119	79	48	24	-2	-29	-49	-57	-59
5. soc cu rate scurte in sus	247	240	228	207	172	134	104	81	56	30	11	3	0
6. soc cu rate scurte in jos	-247	-240	-228	-207	-172	-134	-104	-81	-56	-30	-11	-3	0
Factorul de ponderare EUR													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%
2. soc paralele in jos	-0,08%	-0,32%	-0,72%	-1,43%	-2,77%	-4,49%	-6,14%	-7,71%	-10,15%	-13,26%	-17,84%	-22,43%	-26,03%
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-0,06%	-0,24%	-0,50%	-0,84%	-1,16%	-1,01%	-0,46%	0,31%	1,73%	3,98%	7,05%	9,75%	11,58%
4. soc cu evolutie constatnta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	0,08%	0,30%	0,64%	1,11%	1,64%	1,78%	1,47%	0,92%	-0,10%	-1,92%	-4,37%	-6,39%	-7,68%
5. soc cu rate scurte in sus	0,10%	0,38%	0,82%	1,47%	2,37%	3,02%	3,19%	3,12%	2,84%	1,99%	0,98%	0,34%	0,00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0,10%	-0,38%	-0,82%	-1,47%	-2,37%	-3,02%	-3,19%	-3,12%	-2,84%	-1,99%	-0,98%	-0,34%	0,00%
Modificarea randamentului RON													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
2. soc paralele in jos	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-319	-303	-276	-231	-153	-69	-4	46	102	159	201	218	223
4. soc cu evolutie constatnta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	394	378	351	306	228	144	79	29	-27	-84	-126	-143	-148
5. soc cu rate scurte in sus	495	480	455	415	344	268	208	162	112	60	22	6	0
6. soc cu rate scurte in jos	-495	-480	-455	-415	-344	-268	-208	-162	-112	-60	-22	-6	0
Factorul de ponderare RON													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	0,14%	0,56%	1,26%	2,49%	4,83%	7,88%	10,75%	13,48%	17,78%	23,21%	31,22%	39,24%	45,54%
2. soc paralele in jos	-0,14%	-0,56%	-1,26%	-2,49%	-4,83%	-7,88%	-10,75%	-13,48%	-17,78%	-23,21%	-31,22%	-39,24%	-45,54%
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-0,13%	-0,48%	-0,99%	-1,64%	-2,11%	-1,55%	-0,12%	1,77%	5,18%	10,54%	17,93%	24,44%	29,01%
4. soc cu evolutie constatnta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	0,16%	0,60%	1,26%	2,17%	3,15%	3,24%	2,43%	1,12%	-1,37%	-5,57%	-11,24%	-16,03%	-19,25%
5. soc cu rate scurte in sus	0,20%	0,77%	1,64%	2,95%	4,75%	6,03%	6,39%	6,24%	5,69%	3,98%	1,96%	0,67%	0,00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0,20%	-0,77%	-1,64%	-2,95%	-4,75%	-6,03%	-6,39%	-6,24%	-5,69%	-3,98%	-1,96%	-0,67%	0,00%
Modificarea randamentului alta valuta													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
2. soc paralele in jos	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-224	-215	-199	-173	-128	-80	-42	-13	19	52	76	86	89
4. soc cu evolutie constatnta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	276	266	250	222	174	122	82	50	16	-19	-45	-56	-59

5. soc cu rate scurte in sus	346	336	319	290	241	187	146	114	78	42	15	4	0
6. soc cu rate scurte in jos	-346	-336	-319	-290	-241	-187	-146	-114	-78	-42	-15	-4	0
Factorul de ponderare alta valuta													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	0,12%	0,48%	1,08%	2,13%	4,14%	6,75%	9,21%	11,55%	15,24%	19,89%	26,76%	33,63%	39,03%
2. soc paralele in jos	-0,12%	-0,48%	-1,08%	-2,13%	-4,14%	-6,75%	-9,21%	-11,55%	-15,24%	-19,89%	-26,76%	-33,63%	-39,03%
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-0,09%	-0,34%	-0,72%	-1,23%	-1,77%	-1,80%	-1,29%	-0,50%	0,97%	3,45%	6,78%	9,64%	11,58%
4. soc cu evolutie constanta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	0,11%	0,43%	0,90%	1,58%	2,40%	2,75%	2,52%	1,93%	0,81%	-1,26%	-4,01%	-6,28%	-7,68%
5. soc cu rate scurte in sus	0,14%	0,54%	1,15%	2,06%	3,33%	4,21%	4,48%	4,39%	3,96%	2,78%	1,34%	0,45%	0,00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0,14%	-0,54%	-1,15%	-2,06%	-3,33%	-4,21%	-4,48%	-4,39%	-3,96%	-2,78%	-1,34%	-0,45%	0,00%
Modificarea randamentului USD													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
2. soc paralele in jos	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-192	-182	-165	-139	-92	-42	-3	28	61	96	121	131	134
4. soc cu evolutie constanta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	237	227	210	184	137	87	48	17	-16	-51	-76	-86	-89
5. soc cu rate scurte in sus	297	288	273	249	206	161	125	97	67	36	13	4	0
6. soc cu rate scurte in jos	-297	-288	-273	-249	-206	-161	-125	-97	-67	-36	-13	-4	0
Factorul de ponderare USD													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%
2. soc paralele in jos	-0,08%	-0,32%	-0,72%	-1,43%	-2,77%	-4,49%	-6,14%	-7,71%	-10,15%	-13,26%	-17,84%	-22,43%	-26,03%
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-0,08%	-0,29%	-0,59%	-0,99%	-1,27%	-0,95%	-0,09%	1,08%	3,10%	6,36%	10,79%	14,69%	17,43%
4. soc cu evolutie constanta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	0,09%	0,36%	0,76%	1,31%	1,89%	1,96%	1,47%	0,65%	-0,81%	-3,38%	-6,78%	-9,64%	-11,58%
5. soc cu rate scurte in sus	0,12%	0,46%	0,98%	1,77%	2,84%	3,62%	3,84%	3,73%	3,40%	2,39%	1,16%	0,45%	0,00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0,12%	-0,46%	-0,98%	-1,77%	-2,84%	-3,62%	-3,84%	-3,73%	-3,40%	-2,39%	-1,16%	-0,45%	0,00%

Prezentam rezultatele obtinute in ceea ce priveste determinarea modificarii valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform celor sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, astfel:

Data: 31.12.2023		
Scenariu	Declinul potential al valorii economice: valoare absoluta (RON)	Declinul potential al valorii economice: % din Fondurile Proprii
Scenariu standard Regulament BNR 5/2013: +/- 200 de puncte de baza, in ambele directii, indiferent de moneda	650.291	1,26%
1. soc paralel in sus	958.559	1,85%
2. soc paralele in jos	(958.559)	-1,85%
3. soc cu variatie brusca	(700.581)	-1,35%
4. soc cu evolutie constanta	884.754	1,71%

5. soc cu rate scurte în sus	1.155.161	2,23%
6. soc cu rate scurte în jos	(1.155.161)	-2,23%

Tabelul EU IRRBBA – Informații calitative privind riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare

Numărul rândului	Informații calitative – format liber		Temei juridic
(a)	Descrierea modului în care instituția definește IRRBB în scopul controlului și măsurării riscurilor	Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare - Riscul actual sau potențial atât pentru castigurile, cât și pentru valoarea economică a unei instituții, care apare ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii care afectează instrumentele sensibile la rata dobânzii, inclusiv riscul de discrepantă, riscul de bază și riscul de opțiune.	Articolul 448 alineatul (1) litera (e)
(b)	Descrierea strategiilor generale ale instituției în materie de administrare și de diminuare a IRRBB	Administrarea riscului de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare presupune: • minimizarea sensibilității la nivel de produs, sold sau unitate de afaceri prin minimizarea impactului modificării dobânzilor de referință asupra castigurilor de dobândă netă; • transferul în piață al acestei sensibilități sau administrarea eficientă și efectivă a acesteia de către o funcție specific desemnată în cadrul setat de limitele aprobate; • luarea unei decizii de hedging de o manieră (în măsura în care este posibil) care să minimizeze volatilitatea potențială a contului de profit și pierdere ca urmare a ajustării la valoarea justă a instrumentelor financiare derivate folosite; • asigurarea conformității cu cerințele privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri (ICAAP); • monitorizarea rezultatelor unităților de afaceri versus limitele aprobate; • dezvoltarea și revizuirea modelelor comportamentale asupra activelor și pasivelor Bancii; • monitorizarea și raportarea rezultatului din reevaluarea pozițiilor deschise pe instrumente financiare derivate; • executarea de simulări de criză prin utilizarea de scenarii macroeconomice, precum și analiza de sensibilitate la mișcarea ratelor de dobândă cu +/- 200 bp de-a lungul curbei de randament; • previzionarea evoluției stocului de active și pasive.	Articolul 448 alineatul (1) litera (f)
(c)	Periodicitatea calculării măsurilor IRRBB efectuate de instituție și descrierea măsurilor specifice pe care instituția le utilizează pentru a evalua sensibilitatea sa la IRRBB	Trimestrial Banca va calcula și raporta Bancii Naționale a României - Direcția supraveghere modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii de +/- 200 de puncte de bază, în ambele direcții, indiferent de moneda. Calcularea modificării valorii economice se efectuează	Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (v); articolul 448 alineatul (2)

		cel puțin trimestrial, iar raportarea se efectuează trimestrial pe baza individuală, în conformitate cu actele normative emise de Banca Națională a României în aplicarea acestui articol. Banca va calcula și raporta raportează Bancii Naționale a României - Direcția supraveghere modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un șoc paralel în sus, un șoc paralel în jos, un șoc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus), un șoc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos), un șoc cu rate scurte în sus, un șoc cu rate scurte în jos. Calcularea modificării valorii economice se efectuează cel puțin trimestrial. Dacă în cel puțin unul din cele 6 scenarii scăderea valorii economice rezultate în urma calculării este mai mare decât 15% din fondurile proprii de nivel 1, Banca informează imediat Banca Națională a României. În orice alte situații, se va include rezultatul calculului în cadrul raportului de evaluare ICAAP ILAAP care face obiectul raportării periodice prevăzute la art. 68 indice 11 alin. (5) din Regulamentul BNR nr. 5/2013. În cazul în care valoarea economică a Bancii scade cu mai mult de 20% din fondurile proprii ca urmare a aplicării șocului prevăzut de +/- 200 sau a șocurilor prevăzute conform a șase scenarii de șoc, Banca va informa Banca Națională a României - Direcția supraveghere cu privire la măsurile necesare pentru diminuarea unui astfel de declin potențial, măsuri care pot include, printre altele, următoarele: a) îmbunătățirea activității de administrare a riscului; b) modificarea limitelor interne; c) reducerea profilului de risc; d) creșterea cerinței de capital reglementat.	
(d)	Descrierea scenariilor de criză și de șoc privind rata dobânzii pe care instituția le utilizează pentru a estima modificările valorii economice și ale veniturilor nete din dobânzi (dacă este cazul)	Pentru cuantificarea sensibilității ratei dobânzii, Banca utilizează modelul din Regulamentul BNR nr. 5/2013. Conform acestui model, dimensiunea șocului standard asupra dobânzilor este de 2 puncte procentuale (200 basis points), în ambele direcții, pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobânzii (respectiv lei, EUR, USD) precum și cumulativ pentru celelalte monede. În acest sens, toate activele și datoriile din afara portofoliului de tranzacționare și toate elementele extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare care sunt sensibile la schimbări ale ratelor dobânzii sunt încadrate pe benzi de reevaluare a pretului (repricing).	Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iii); articolul 448 alineatul (2)

		In plus, Banca efectueaza periodic exercitii de stress test pe baza unor scenarii intocmite conform cerintelor prevazute in Regulamentul BNR nr.5/2013. In capitolul de mai sus sunt prezentate scenariile si socurile utilizate in determinarea modificarii valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform a sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme. Aceste scenarii au fost dezvoltate utilizand informatiile publicate in Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare EBA/GL/2018/02 legat de scenariile si socurile aplicate, utilizand benzile de scadenta detaliate in anexa nr. 1 a regulamentului BNR nr. 5/2013. Banca a avut in vedere in cazul celor 6 scenarii excluderea activelor si pasivelor nepurtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, avand in vedere faptul ca acestea nu sunt sensitive la schimbări ale ratelor dobanzii in contextul in care Romania nu a inregistrat dobanzi negative.	
(e)	Descrierea ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri care sunt diferite de cele utilizate pentru publicarea modelului EU IRRBB1 (dacă este cazul)	Banca a avut in vedere excluderea activelor si pasivelor nepurtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, avand in vedere faptul ca acestea nu sunt sensitive la schimbări ale ratelor dobanzii in contextul in care Romania nu a inregistrat dobanzi negative.	Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (ii); articolul 448 alineatul (2)
(f)	Descrierea generală a modului în care instituția își acoperă IRRBB, precum și tratamentul contabil asociat (dacă este cazul)	Nu este cazul	Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iv); articolul 448 alineatul (2)
(g)	Descrierea ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate pentru măsurarea IRRBB în modelul EU IRRBB1 (dacă este cazul)	Nu este cazul Cu privire la Modificările veniturilor nete din dobânzi in Scenarii de șoc în scopuri de supraveghere din anexa Modelul EU IRRBB1 – Riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare, Banca nu determina inca aceste valori.	Articolul 448 alineatul (1) litera (c); articolul 448 alineatul (2)
(h)	Explicarea semnificației măsurilor IRRBB și a modificărilor semnificative ale acestora față de informațiile publicate anterior	Nu exista modificari semnificative intre cele doua perioade de raportare 2023 si 2022.	Articolul 448 alineatul (1) litera (d)
(i)	Orice alte informații relevante privind măsurile IRRBB publicate în modelul EU IRRBB1 (opțional)	Nu este cazul.	
(1) (2)	Publicarea scadenței medii și a scadenței celei mai lungi pentru reevaluare, stabilite pentru depozitele fără scadență	Banca nu dispune la acest moment de date istorice relevante pentru modelarea maturitatii comportamentale a depozitelor si ca urmare, depozitele sunt incadrate pe benzi de scadenta	Articolul 448 alineatul (1) litera (g)

		conform perioadei de repricing iar conturile curente sunt încadrate în banda de scadență cu maturitatea cea mai mică, respectiv până la 1 lună.	
--	--	---	--

Modelul EU IRRBB1 – Riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare:

Scenarii de șoc în scopuri de supraveghere		a	b	c	d
		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
		Perioada curentă 31.12.2023 (RON)	Perioada anterioară 31.12.2022 (RON)	Perioada curentă	Perioada anterioară
1	Deplasare paralelă ascendentă	958.559	856.620	-	-
2	Deplasare paralelă descendentă	(958.559)	(856.620)	-	-
3	Creșterea pantei	(700.581)	(302.609)	-	-
4	Reducerea pantei	884.754	485.890	-	-
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	1.155.161	773.352	-	-
6	Scăderea ratelor pe termen scurt	(1.155.161)	(773.352)	-	-

4.4. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și a capitalului determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, ca urmare a incapacității de a gestiona scadențe neplanificate de volum sau modificări semnificative de structură a surselor de finanțare și a imposibilității de a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi pe care Banca nu le poate suporta.

În baza *Strategiei generale de lichiditate* și a *Politicii privind administrarea riscurilor semnificative*, riscul de lichiditate a fost administrat pe mai multe niveluri:

- managementul curent al lichidității (desfasurarea activității curente în condiții normale în vederea îndeplinirii obligațiilor financiare anticipate și neprevăzute, prin menținerea echilibrului între intrările și ieșirile de lichiditate. Principalele instrumente folosite au fost: raportul privind poziția monetară în vederea determinării fluxurilor zilnice și Lichiditatea imediată);
- managementul lichidității structurale (pentru scopul asigurării lichidității pe termen mediu și lung);
- managementul lichidității în situații de criză (Banca a urmărit asigurarea unei rezerve suficiente de lichiditate, care să îi permită respectarea obligațiilor financiare în situații de criză, pe un orizont de timp acceptabil, fără a fi nevoită să își modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri).

Funcția de administrare a riscului de lichiditate a fost asigurată de către Direcția Trezorerie. Evoluția indicatorilor de lichiditate și încadrarea acestora în limitele aprobate au fost raportate lunar către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Bancii.

Strategia de risc a Bancii în ceea ce privește riscul de lichiditate a vizat o abordare pe termen lung, urmărind evoluția în structura bilanțului de la o lună la alta și pe perioade mari de timp, identificarea tendințelor și a eventualelor devieri de la tinta stabilită pentru indicatorii de lichiditate.

Luând în considerare viteza cu care orice tip de risc se poate transforma în ultima instanță în risc de lichiditate, Banca a urmărit dezvoltarea unei vederi de ansamblu, integrate asupra tuturor tipurilor de risc, inclusiv prin simulări de criză. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor a avut în acest sens un rol primordial în definirea și înțelegerea responsabilităților, punerea la punct a unui sistem solid de furnizare și prelucrare a datelor, integrarea și analiza interdependentelor existente între diferitele categorii de riscuri, stabilirea de indicatori cheie de monitorizare și avertizare timpurie.

Banca a revizuit și testat anual planul de lichiditate în condiții de criză, asigurându-se că acesta rămâne permanent eficient și funcțional.

În ceea ce privește lichiditatea activelor, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor a investit o parte corespunzătoare din resursele Bancii în active cu lichiditate ridicată:

- numerar la Banca Națională (ca parte a Politicii de Rezervă Minimă Obligatorie);
- titluri de valoare cu lichiditate ridicată și acceptate de către Banca Națională;
- depozite interbancare (pentru fructificarea excesului de lichiditate zilnică).

Managementul lichidității zilnice a fost delegat Direcției Trezorerie de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. Obiectivele Direcției Trezorerie în ceea ce privește administrarea zilnică a lichidității au avut în vedere următoarele:

- îndeplinirea obligațiilor de plată ale Bancii la datele scadente sau conform ordinelor de plată ale clienților;
- îndeplinirea cerințelor privind rezerva minimă obligatorie;
- fructificarea excesului de lichiditate prin plasamente pe termen scurt pe piața monetară;
- fructificarea capitalului Bancii conform politicii de investiții.

Banca a dispus de un sistem de limite pentru asigurarea unei lichidități adecvate. Un alt aspect important pentru Banca a fost și asigurarea unui nivel adecvat al lichidității ca raport între activele lichide libere de sarcini și sursele atrase și împrumutate.

Indicatorii LCR și NSFR s-au menținut peste limita reglementată.

Din punct de vedere indicatori de lichiditate, în anul 2023, situația a fost următoarea:

Indicator LCR/ Liquidity Coverage Ratio	Cerinta minima	31-Dec-22	31-Mar-23	30-Jun-23	30-Sep-23	31-Dec-23
Active lichide / Highly liquid assets		170.590.443	184.429.019	206.696.924	371.020.680	222.502.784
Iesiri/ Outflows		60.712.469	56.532.701	63.812.995	68.118.837	84.776.491
Intrari / Inflows		21.942.889	23.113.574	24.520.553	33.828.976	23.213.722
LCR	100%	440%	552%	526%	1082%	361%
LCR RON	100%	563%	636%	813%	1006%	300%
LCR EUR	100%	192%	314%	175%	651%	549%
LCR USD	100%	295%	313%	N/A	N/A	N/A

Indicator NSFR/ Net Stable Funding Ratio	Cerinta minima/ Minimum requirement	31-Dec-22 Valori ponderate	31-Mar-23 Valori ponderate	30-Jun-23 Valori ponderate	30-Sep-23 Valori ponderate	31-Dec-23 Valori ponderate
Elemente care furnizeaza finatare stabila / Total Available Stable Funding ASF		198.381.838	188.781.657	212.639.668	329.474.859	178.205.115
Elemente care necesita finatare stabila / Total Required Stable Funding RSF		114.100.937	114.491.356	114.037.974	117.335.573	111.579.880
NFSR	100%	174%	165%	186%	281%	160%

	31-Dec-22	31-Mar-23	30-Jun-23	30-Sep-23	31-Dec-23
Lichiditatea imediata %	88%	87%	91%	93%	92%
Pondere active lichide in total active %	75%	77%	77%	84%	80%
Raportul credite depozite %	28%	30%	27%	17%	24%
Rezerva titluri de stat/Total Active	29%	34%	19%	6%	12%

In conformitate cu prevederile Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentam mai jos tabelul cu informatii legate de evolutia LCR la data de 31.12.2023:

	Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
	Monedă și unități (XXX milioane)		
	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		
	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		
	ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ	241.929.597	241.929.597
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	241.929.597	241.929.597
NUMERAR - IEȘIRI			
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	23.398.741	1.866.207
3	Depozite stabile	19.226.518	1.448.985
4	Depozite mai puțin stabile	4.172.223	417.222
5	Finanțare de tip wholesale negarantată		
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	66.484.186	46.216.327
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	16.308.751	16.308.751
8	Creanțe negarantate		
9	Finanțare de tip wholesale garantată		
10	Cerințe suplimentare		
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale		
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță		

13	Facilități de credit și de lichiditate	147.824.691	28.496.936
14	Alte obligații de finanțare contractuale	8.914.652	8.914.652
15	Alte obligații de finanțare contingente		
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	262.931.022	101.802.873
NUMERAR - INTRĂRI			
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	33.505.786	30.554.660
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante		
19	Alte intrări de numerar		
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)		
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)		
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR		30.554.660
EU-20a	Intrări exceptate integral		
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	-	-
VALOARE AJUSTATA TOTALA			
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI		241.929.597
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		71.248.213
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		339,56%

Activele și datoriile financiare ale Bancii, analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, până la data contractuală a scadenței sunt următoarele:

31 decembrie 2023

Active financiare

	Pana la o luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și conturi la Banca Centrală	205.533.748	0	0	0	0	205.533.748
Creanțe asupra instituțiilor de credit	40.822.837	0	0	0	0	40.822.837
Credite și avansuri acordate clienților (nete)	4.218.046	11.420.477	18.289.970	29.701.816	792.728	64.423.037
Active financiare la cost amortizat	0	0	0	0	0	0
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.994.444	0	27.968.408	13.336.903	0	44.299.755
Total active financiare	253.569.075	11.420.477	46.258.378	43.038.719	792.728	355.079.377

Datorii financiare

Depozite de la bănci	8.024.361	15.480.458	0	0	0	23.504.819
Depozite de la clienți	94.175.388	30.423.934	117.392.734	4.073.675	31.802.175	277.867.906
Imprumuturi subordonate	0	0	0	0	2.495.627	2.495.627
Total datorii financiare	94.175.388	53.928.753	117.392.734	4.073.675	34.297.802	303.868.352

Excedent / (deficit) la scadența

159.393.687	-42.508.276	-71.134.356	38.965.044	-33.505.074	51.211.025
--------------------	--------------------	--------------------	-------------------	--------------------	-------------------

Excedent / (deficit) cumulate	159.393.687	116.885.411	45.751.055	84.716.099	51.211.025	
31 decembrie 2022	Pana la o luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si conturi la Banca Centrala	102.595.470	0	0	0	0	102.595.470
Creante asupra institutiilor de credit	41.228.639	0	0	0	0	41.228.639
Credite si avansuri acordate clientilor (nete)	754.848	25.256.311	16.346.918	22.830.554	774.859	65.963.490
Active financiare la cost amortizat	0	0	0	0	0	0
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	87.958.317	2.750.718	0	90.709.035
Total active financiare	144.578.957	25.256.311	104.305.235	25.581.272	774.859	300.496.634
Datorii financiare						
Depozite de la banci	7.943.315	15.377.814	0	0	0	23.321.128
Depozite de la clienti	76.309.118	25.474.104	39.881.475	4.577.119	86.279.964	232.521.780
Imprumuturi subordonate	0	0	0	0	0	0
Total datorii financiare	76.309.118	25.474.104	39.881.475	4.577.119	86.279.964	232.521.780
Excedent / (deficit) la scadenta	68.269.839	-217.793	64.423.760	21.004.153	-85.505.105	67.974.854
Excedent / (deficit) cumulate	68.269.839	68.052.046	132.475.806	153.479.959	67.974.854	

4.5. RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, riscul operational include riscul juridic si riscul IT.

Administrarea riscului operational generat de activitatile Bancii s-a realizat prin reglementari interne referitoare la controlul intern, asigurarea securitatii datelor si documentelor, securitatea fizica a bunurilor, valorilor si persoanelor (de exemplu: Strategia de risc a Bancii Romane de Credite si Investitii, Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Procedura privind administrarea riscului operational, Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Cadrul de reglementare a simularilor de criza, Metodologia ICAAP etc.).

Responsabilitatile privind administrarea riscului juridic, ca rezultat al aplicarii necorespunzatoare a dispozitiilor legale sau contractuale, ceea ce putea conduce la afectarea negativa a operatiunilor sau a situatiei Bancii, au apartinut Departamentului Juridic.

Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2023, cu monitorizarea instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale, impreuna cu departamentele implicate, in contextul modelului actual de functionare al Bancii.

Banca a urmarit constientizarea la nivelul personalului sau, a culturii de risc operational pentru scopul identificarii si raportarii la timp a eventualelor evenimente generatoare de risc operational, prin efectuarea controlului intern la nivelul tuturor structurilor Bancii, respectarea principiului „celor patru ochi”, cunoasterea si aplicarea corecta a normelor interne, incadrarea deficientelor constatate de organele de control in tipurile de evenimente generatoare de risc operational si comunicarea acestora departamentelor pentru luarea masurilor ce se impun, in principal prin intermediul procesului de certificare a cadrului de administrare a riscului.

Procesului intern de certificare a cadrului de administrare a riscului operational are rolul de a evalua nivelul de control intern si de a sustine Banca in atingerea obiectivelor sale strategice legate de mediul de control. Este un exercitiu initiat, planificat si executat de catre diferitele departamente/structuri ale Bancii cu sprijinul Directiei Risc si consta in testarea unui set de controale stabilite de catre liniile de afaceri (prima linie de aparare) si validate de catre Directia Risc asupra unui esantion de tranzactii sau fluxuri.

In anul 2023, obiectivele urmarite prin administrarea riscului operational au fost urmatoarele:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecinta grava asupra activitatii;
- evitarea inregistrarii unui numar mare de evenimente generatoare de pierderi operationale, cu impact financiar redus si cu probabilitate mare de aparitie;
- cresterea eficientei operationale;
- imbunatatirea sistemului de raportare a incidentelor de risc operational si monitorizarea termenelor de implementare a planurilor de masuri;
- evaluarea activitatilor si proceselor, a produselor si sistemelor prin desfasurarea autoevaluarii si inregistrarea constatarilor de risc in aplicatia de administrare a riscului operational, OSIRIS, pentru scopul urmaririi implementarii planurilor de actiune in termenele asumate;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor si a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de catre unitatile de afaceri Compartimentului Risc de Piata si Risc Operational;
- monitorizarea permanenta a indicatorilor de risc operational prin intermediul indicatorilor cheie de risc definiti pentru toate liniile de afaceri;
- urmarirea cu prioritate, pentru fiecare entitate evaluata, a activitatilor ce au fost transferate intre anumite departamente si conformarea cu normele si cadrul legislativ in vigoare.

Administrarea riscului operational in cadrul BRCI a avut la baza raspunderea fiecarui angajat, in cadrul primei linii de aparare si a functiilor de control intern in cadrul celei de a doua si a treia linie de aparare.

Pentru anul 2023, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 50.000 EURO. La stabilirea acestei limite s-au avut in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Un aspect important in gestionarea riscului operational a fost reprezentat de transferul riscului prin achizitionarea a diverse tipuri de asigurari in vederea diminuarii impactului financiar al pierderilor operationale la nivelul Bancii. Rolul acestora a fost de a transfera impactul financiar al producerii unui

risc sau al unei combinații de riscuri către o societate de asigurare, Banca bazându-se pe capacitatea asiguratorului de a acorda despăgubirea, conform condițiilor convenite în cadrul politelor.

Banca a calculat pentru 31 decembrie 2023 o cerință de capital aferentă riscului operational de 2.838.373 lei (2.349.579 lei pentru 31 decembrie 2022).

4.6. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de Conformitate – este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația Bancii, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale.

Politica de conformitate se adresează tuturor angajaților Bancii, inclusiv Directoratului, oferind posibilitatea creării unei culturi a integrității și eticii profesionale în cadrul Bancii.

Administrarea riscului de conformitate s-a realizat pe baza următoarelor procese:

- identificarea și evaluarea riscului de conformitate și stabilirea responsabilităților aferente pentru fiecare etapă a procesului;
- verificarea respectării conformității cu strategia, politicile, normele și procedurile Bancii;
- formalizarea și prestarea activităților de monitorizare a riscului de conformitate pentru prevenirea manifestării acestuia și pentru diminuarea efectelor, în cazul evenimentelor produse;
- formalizarea, monitorizarea și raportarea ierarhică a indicatorilor de performanță care tin de riscul de conformitate;
- stabilirea pragurilor de semnificație specifice indicatorilor de performanță și a nivelurilor de la care Banca se consideră afectată, precum și penalizarea nivelului de risc de conformitate în cazul depășirii pragurilor;
- stabilirea unui sistem de raportări ierarhice (în ambele sensuri) și pe orizontală, a conținutului raportărilor și a periodicității acestora, precum și a clienților interni și externi cărora li se adresează rapoartele.

4.7. RISCUL REPUTATIONAL

Risc reputational - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, determinat de prejudicierea reputației instituției de credit.

Apariția unui astfel de risc poate afecta considerabil situația financiară a Bancii, iar remedierea unor astfel de prejudicii necesită acțiuni speciale și implică un cost ridicat.

Departamentul Conformitate este responsabil cu administrarea și monitorizarea riscului reputational în cadrul Bancii, Indirect însă, fiecare angajat al Bancii trebuie să acționeze rapid și să contribuie la depistarea și remedierea eficientă a tuturor riscurilor reputationale cu care se confruntă Banca.

Identificarea și evaluarea riscului reputational a fost făcută atât la nivelul de ansamblu al Bancii, precum și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, ținând cont, totodată, de toate activitățile Bancii, de activitățile externalizate și de apariția unor activități noi.

Prin strategie s-a urmarit mentinerea reputatiei si imaginii Bancii si a angajatilor acesteia in fata clientilor, contrapartilor, actionarilor si autoritatilor de supraveghere.

Strategia Bancii in administrarea riscului reputational s-a realizat in principal prin:

- aplicarea corespunzatoare a normelor proprii privind cunoasterea clientelei si a reglementarilor in vigoare referitoare la prevenirea si combaterea spalarii banilor;
- selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita credite;
- elaborarea de politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Bancii;
- revizuirea periodica a politicilor si procedurilor de cunoastere a clientelei in scopul evitarii relatiilor de afaceri cu clientii care au o istorie frauduloasa sau clientii implicati in acte teroriste, spalare de bani, incidente majore de plata etc.;
- luarea de masuri necesare pentru administrarea corespunzatoare si atenuarea extinderii consecintelor negative de catre structura interna in cadrul careia apare evenimentul/ elementul generator de risc reputational;
- elaborarea unei forme adecvate de prezentare/ comunicare a materialelor informative si a celor de promovare a activitatii si produselor Bancii;
- stabilirea procedurii de lucru si a competentelor de luare a deciziilor in cazul unei situatii de criza;
- evaluarea riscului reputational, dupa caz, calitativa sau cantitativa (pierderi induse de publicitate negativa, care pot fi cuantificate, litigii etc.).

In acest sens, pentru reducerea riscului reputational, Banca a acordat o atentie sporita:

- cunoasterii clientelei sale;
- neimplicarii in actiuni de spalare a banilor;
- prevenirii finantarii terorismului;
- oferirii unei game de produse si servicii bancare adecvate categoriilor de clienti abordate;
- respectarii cadrului normativ care reglementeaza activitatea bancara;
- managementului corespunzator al activitatilor externalizate;
- promovarii corecte a ofertei Bancii privind operatiunile, creditele si depozitele;
- asigurarii continuitatii activitatii in conditiile aparitiei unor evenimente neprevazute;
- asigurarii personalului corespunzator derularii afacerilor;
- respectarii codului etic.

In anul 2023, Banca s-a incadrat in profilul de risc scazut pentru riscul reputational, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale si limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.8. RISCUL STRATEGIC

Riscul strategic este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Cerinta de capital pentru riscul strategic se determina prin raportarea rezultatelor contului de profit si pierdere la valorile bugetate. Diferenta nerealizata a acestui indicator reprezinta cerinta de capital pentru riscul strategic.

Totusi, in cazul in care din compararea celor doi indicatori, rezulta faptul ca Rezultatul exercitiului realizat profit/(pierdere) este mai bun decat cel buget (s-a obtinut un profit mai mare sau s-a obtinut o pierdere mai mica decat valorile bugetate), atunci, pe acest algoritm, nu este necesara o alocare de capital suplimentara. In acest caz, in continuare, se va avea in vedere comparatia intre valoarea realizata a Total venituri din exploatare cu valoarea bugetata a aceluia indicator.

In cazul in care, valoarea indicatorului Total venituri din exploatare realizate este mai mare decat valoarea bugetata, nu este necesara o alocare de capital suplimentara. In cazul in care, valoarea indicatorului Total venituri din exploatare realizate este mai mica decat valoarea bugetata, atunci cerinta de fonduri proprii va fi egala cu: $(\text{total venituri din exploatare bugetate} - \text{total venituri din exploatare realizate}) \times \text{rata TSCR (25,70\%)}$.

De asemenea, in scopul identificarii si evaluarea riscului strategic s-a avut in vedere monitorizarea unor factori interni si externi, care ar fi putut afecta negativ sau ar fi putut pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

Printre factorii interni s-au numarat, fara a se limita la: complexitatea si dimensiunea structurii organizatorice a Bancii, gama si specificul activitatilor desfasurate de Banca, nivelul pregatirii profesionale si calitatea morala a personalului, gradul de adecvare a sistemelor informatice etc. Factorii externi includ, in general: crizele economice sau financiare, crizele legate de mediul politic si social, calamitati naturale si dezastre ecologice, modificari la nivelul sistemului bancar, cadrul legislativ si de reglementare etc.

Gestionarea riscului strategic s-a realizat prin monitorizarea acestor factori, prin stabilirea de catre structura de conducere a Bancii a unor obiective strategice rationale, a unei politici prudentiale in raport cu evolutia pietei si prin adaptarea normelor, procedurilor si politicilor interne de lucru la modificarile survenite.

BRCI isi propune sa fie o institutie financiara cu servicii complete, cu un accent specific asupra serviciilor de finantare comerciala pentru companii, precum si imprumuturi si produse de economii atractive pentru clientii retail, oferind clientilor sai persoane fizice si persoane juridice urmatoarele produse si servicii principale:

Pentru clientii companii:

- Finantarea fondului de rulment;
- Finantare Vanilla Trade;
- Comert structurat si finantarea marfurilor;
- Finantarea lantului de aprovizionare;
- Incasari/plati si transfer de fonduri;

Pentru clientii retail:

- Carduri de credit;

- Imprumuturi de consum;
- Produse competitive de economisire;
- Implementarea unei aplicatii digitale pentru servicii bancare mobile.

În primăvara anului 2021 a debutat pandemia de COVID 19, care a continuat în perioada 2021-2022, iar Banca a luat măsuri proactive pentru asigurarea respectării reglementărilor emise de autorități, în vederea protejării angajaților și clienților. A fost instituită măsura lucrului la domiciliu (telemunca) și a fost păstrat la sediul Bancii un număr redus de salariați, care au asigurat prin rotație operațiunile necesare bunei funcționări a BRCI.

În plus, la data de 24 februarie 2022, Rusia a început războiul în Ucraina, astfel, are loc un atac de amploare din mai multe direcții ale armatei ruse. Conflictul continua și se extinde pe parcursul a peste 1 an, la data întocmirii prezentului document, acesta fiind în desfășurare, tratativele de pace până la momentul acesta esuând. Ca răspuns la invazia Ucrainei, în acest context, statele membre ale UE, SUA și aliații acestora impun Rusiei o serie de sancțiuni drastice, în mai multe valuri, afectând diverse entități, sectoare de activitate și active. Având în vedere contextul geopolitic determinat de războiul Rusia - Ucraina și implicațiile multiple ale acestei situații, inclusiv asupra domeniului economic și financiar, Banca a procedat la o analiză a portofoliului de credite persoane juridice în vederea determinării eventualelor situații de creștere a riscului de credit în ceea ce privește contrapartidele clienți persoane juridice, ca urmare a impactării negative a activității economice a acestor contrapartide de noul context geopolitic, de sancțiunile impuse de UE, SUA și aliații acestora, de eventualul răspuns la sancțiuni (prin contra sancțiuni) al Rusiei.

Riscul strategic pentru anul 2023 a fost evaluat ca fiind ridicat, întrucât Banca se afla în procesul de implementare a Strategiei de afaceri, în contextul macroeconomic actual complicat (inflație ridicată, rate de dobândă ridicate, conflictul armat din Ucraina, prețul ridicat al energiei). Banca a realizat pentru riscul strategic, la finalul anului 2023 un profil scăzut.

4.9. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITĂȚILOR EXTERNALIZATE

Prin Strategia de risc a Bancii, în Profilul de risc a fost inclusă o categorie, cea referitoare la riscul asociat activităților externalizate.

Externalizarea constă în utilizarea de către Banca a unui furnizor extern, în vederea desfășurării de către aceasta, pe baza contractuală și în mod continuu, a unor activități efectuate în mod obișnuit de Banca.

În conformitate cu prevederile legale în vigoare, Banca a stabilit cadrul de administrare a riscurilor asociate activităților externalizate, în care se au în vedere cel puțin următoarele:

- descrierea activităților care urmează să fie externalizate;
- fundamentarea oportunității externalizării activităților;
- stabilirea termenilor și condițiilor de realizare a activității externalizate;
- analizarea riscurilor aferente externalizării și stabilirea metodelor care urmează să fie utilizate pentru administrarea acestor riscuri;
- luarea în considerare în mod explicit, la efectuarea analizei de risc înainte de externalizare, a efectelor potențiale ale externalizării asupra anumitor funcții importante în cadrul Bancii;

- asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare de către conducerea superioară a Bancii, a performanței financiare a furnizorului extern și a oricăror modificări în structura sa organizatorică și în structura acționariatului acestuia, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare;
- mențiunea cu privire la structurile interne sau la persoanele responsabile pentru monitorizarea și administrarea fiecărui contract de externalizare;
- planuri pentru situații neprevăzute și strategii clar definite în caz de încetare a prestării serviciilor de către furnizorul extern.

Politica Bancii în domeniul externalizării are în vedere toate etapele importante ale unei externalizări: etapa decizională, etapa precontractuală, etapa contractuală și etapa postcontractuală.

Externalizarea activităților este realizată pe baza reglementărilor interne, cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere și a Directoratului. În cadrul analizei efectuate în vederea externalizării unor activități, se are în vedere identificarea și evaluarea riscurilor asociate, având în vedere evitarea prejudicierii reputației Bancii și asigurarea calității serviciilor.

Selectarea și evaluarea furnizorilor externi de bunuri și servicii s-a făcut urmărind solvabilitatea acestora, reputația, experiența, calitatea serviciilor prestate, organizarea activității și controlul intern, existența unui plan alternativ de redresare a activității, asigurarea confidențialității informației, în special a celei legate de instrumentele de plată electronică.

Activitățile externalizate au fost monitorizate lunar prin verificarea unor indicatori de performanță (KPI).

Pe parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul asociat activităților externalizate.

4.10. RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

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

Pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Banca a utilizat metode calitative de evaluare și diminuare, în conformitate cu legislația în vigoare.

Indicatorul efectului de levier reprezintă procentul calculat prin împărțirea indicatorului de măsurare a capitalului (respectiv fondurile proprii de nivel 1) la indicatorul de măsurare a expunerii totale a Bancii.

Indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor:

- activelor (cu excepția cazului în care sunt deduse când se stabilește indicatorul de măsurare a capitalului);

- instrumentelor financiare derivate (conform prevederilor art. 429a al Regulamentului nr. 62/2015);
- majorarilor pentru riscul de credit al contrapartii tranzacțiilor de rascumpărare, operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de marfuri cu împrumut, tranzacțiilor cu termen lung de decontare și tranzacțiilor de creditare în marja, inclusiv cele extrabilantiere menționate la art. 429 b al Regulamentului nr. 62/2015;
- elementelor extrabilantiere.

Banca a monitorizat 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 (*Metodologia ICAAP*).

Indicatorul efectului de levier va fi calculat de către Banca la data de raportare de referință, tratând cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier și ținând cont de creșterile potențiale ale acestui risc cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Bancii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile.

Prezentăm în tabelul de mai jos calculul indicatorului efectului de levier pentru data de 31 decembrie 2023:

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR – Model de prezentare a informațiilor

Data de referință	31.12.2023
Denumirea entității	Banca Română de Credite și Investiții SA
Nivelul de aplicare	individual

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

		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	364.301.400
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-SFT</i> ”)	

6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	256.088.181
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	(5.197.650)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	615.191.931

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
	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).	
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	359.103.750
	Expuneri la instrumente financiare derivate	
4	Costul de înlocuire a tuturor 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 tuturor 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	359.103.750

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	256.088.181
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	256.088.181
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	49.402.769
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	615.191.931
	Indicatorul efectului de levier	
22	Indicatorul efectului de levier	8,03%

Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	n/a
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	n/a

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

EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	
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	244.740.356
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	5.424.914
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.424.914
EU-9	Expuneri de tip retail	28.698.536
EU-10	Societăți	0
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	14.180.722
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	0

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR

Tabelul LRQua: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul prezentării informațiilor privind elementele calitative		
		Coloana
		Text liber
Rand		
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	A se avea în vedere informațiile publicate la prezentul capitolul
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	Factori: 1. menținerea relative constantă a activului Bancii 2. majorarea de capital efectuată în anul 2023 ceea ce a condus la o situație la finalul anului 2023 a fondurilor proprii de nivel 1 superioară nivelului înregistrat la finalul anului 2022

4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2023, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini:

Modelul A - Active				
	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
	010	040	060	090
Activele instituției raportoare	0		364.301.402	
Instrumente de capital				
Titluri de creanță			44.299.755	44.299.755
Alte active	0		320.001.647	
Modelul B - Garanții reale primite				
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini		
	010	040		
Garanții reale primite de instituția raportoare		634.073.755		
Instrumente de capital				
Titluri de creanță		463.476.635		
Alte garanții reale primite		170.597.120		
Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii				

Modelul C - Active/garanții reale primite grevate de sarcini și datorii asociate				
	Datorii corespunzătoare. datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active. garanții reale primite și titluri de creanță proprii emise. altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini		
	010	030		
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate				
		A nu se completa în niciun caz		
Informații privind importanța grevării de sarcini				
Un activ trebuie să fie considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber (de exemplu, atunci când este constituit ca garanție în scopul finanțării). Activele gajate care fac obiectul oricăror restricții la retragere, cum ar fi activele care necesită aprobare prealabilă pentru a fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini.				

4.12. DECLARAȚIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII

Prin aprobarea prezentului *Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare -2023-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2023 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.13. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

Conducerea Bancii urmareste permanent oferirea unei directii strategice, asigurandu-se de atingerea obiectivelor propuse in concordanta cu gestionarea corespunzatoare a riscurilor si utilizarea responsabila a resurselor.

Administrarea si monitorizarea riscurilor se face conform Strategiei si Profilului de risc aprobate de Conducerea Bancii.

La nivelul fiecarui risc semnificativ, procesul de monitorizare se realizeaza printr-un sistem de limite, prin indicatori specifici fiecarui risc, precum si printr-un sistem de raportare a evenimentelor generatoare de risc.

Obiectivele si limitele privind expunerea la riscuri stabilite prin Strategia si Profilul de risc au fost determinate in conformitate cu obiectivele strategice ale Bancii.

Nivelurile de toleranta au fost monitorizate permanent, avand la baza un sistem de analiza a parametrilor stabiliti prin profilul de risc, pragul de semnificatie, apetitul la risc, precum si toleranta la risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc si la nivel global, avandu-se in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Pentru anul 2023, Banca si-a propus un Profilul General de Risc moderat, avand in vedere strategiile de afaceri si risc, dupa cum urmeaza:

Profilul General de Risc	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc				
Nivel Risc	Moderat				
Profilul Risc Individual	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc		Pondere		
1.1.Riscul de credit	Moderat		15%		
1.2.Riscul de concentrare	Moderat		10%		
2.Riscul de Piata	Scazut		5%		
3. Risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Scazut		5%		
4.Riscul de Lichiditate	Moderat		15%		
5.Risc Operational	Moderat		15%		
6.Riscul de Conformitate	Scazut		5%		
7.Riscul Reputational	Moderat		5%		
8.Riscul Strategic	Ridicat		15%		
9.Riscul asociat activitatilor externalizate	Scazut		5%		
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Moderat		5%		

În tabelul de mai jos prezentăm analiza profilelor de risc individuale, cât și a Profilului General de Risc în cursul anului 2023:

Așa cum reiese din situația prezentată, Banca a înregistrat un Profil General de Risc scăzut, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2023, stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

		Jan-23	Feb-23	Mar-23	Apr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Aug-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Profilul General de Risc	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	1.35	1.35	1.36	1.22	1.27	1.19	1.19	1.18	1.26	1.31	1.22	1.18
Nivel Risc	Moderat	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut

Profilul Risc Individual	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	Pondere	Jan-23	Feb-23	Mar-23	Apr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Aug-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Dec-23
1.1.Riscul de credit	Moderat	15%	Moderat	Moderat	Moderat	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
1.2.Riscul de concentrare	Moderat	10%	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat
2.Riscul de Piață	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
3. Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Scăzut	5%	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Moderat	Moderat	Scăzut	Scăzut
4.Riscul de Lichiditate	Moderat	15%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
5.Risc Operational	Moderat	15%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
6.Riscul de Conformitate	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
7.Riscul Reputational	Moderat	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
8.Riscul Strategic	Ridicat	15%	Scăzut	Scăzut	Moderat	Moderat	Moderat	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Moderat	Moderat	Scăzut
9.Riscul asociat activităților externalizate	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Moderat	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut

4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

În conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât Conducerea Bancii și toate structurile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piață, Raportul de activitate al Direcției Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.).

În conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare specific, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit a asigurat structura conținutului și frecvența raportărilor de risc, în conformitate cu liniile directoare stabilite de către Consiliul de Supraveghere.

Pentru identificarea riscurilor, monitorizarea și controlul portofoliilor, segmentarea acestora și identificarea tendințelor, Direcția Risc a întocmit un raport lunar de portofoliu credite, informând Consiliul de Supraveghere, Directoratul și alte structuri din cadrul Bancii. Acest raport a conținut informații precum situația portofoliului de credite și plasamente, variația portofoliului față de data precedentă de raportare, gradul de utilizare al facilităților, analiza portofoliului de credite după serviciul datoriei, situația nominală a creditelor restante, expuneri nominale persoane juridice, distribuții în funcție de probabilitatea de nerambursare, valute, industrii, zone geografice etc.

Direcția Risc a pregătit rapoarte privind expunerile la riscurile semnificative și a prezentat Comitetului de Administrare a Riscurilor și Audit, Directoratului și Consiliului de Supraveghere următoarele informații:

- Analiza Profilului de Risc - Direcția Risc a monitorizat lunar profilul de risc în raport cu obiectivele strategice ale Bancii stabilite prin Strategia și Profilul de Risc, analizând evoluția acestuia și încadrarea în limitele și cadrul de prudențialitate stabilit prin strategie;
- Raportul de activitate al Direcției Risc, care a urmărit și explicat evoluția dinamică a principalilor indicatori de risc ai Bancii;
- Matricea Riscurilor (indicatori cheie de risc), care a completat rapoartele mai sus menționate, evidențiind, fără caracter limitativ, aspecte precum: dinamica portofoliului și a calității acestuia, reclamații, litigii, depășiri de limite, indicatori privind monitorizarea activităților specifice pentru combaterea spălării banilor, fraudă etc.

Totodată, la solicitarea expresă, Direcția Risc a întocmit raportări/ informații ad-hoc și către alte entități din Banca în legătură cu aspecte punctuale precum situația creditelor, expunerilor, portofoliului etc.

Conform *Procedurii privind grupurile de clienți aflați în legătură și persoanele afiliate cu Banca*, tranzacțiile cu persoane afiliate au fost analizate ori de câte ori s-au înregistrat, analiza fiind validată de către Direcția Risc, Departamentul Conformitate și Direcția Financiar.

5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului Bancii la riscuri (ICAAP = *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) reprezintă o componentă a cadrului de administrare a activității unei bănci, vizând ca organul de conducere al acesteia să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor băncii, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

În cadrul ICAAP, Banca a urmărit:

- identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvarii capitalului la profilul de risc.

Având în vedere dimensiunea Băncii și complexitatea activității sale, Banca a aplicat:

- abordarea standardizată în vederea determinării cerinței de fonduri proprii pentru riscurile reglementate:
 - **riscul de credit** - 8% din valoarea totală a expunerilor la risc;
 - **riscul de piață** - suma cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare (8% din baza de calcul), riscul valutar (8% din baza de calcul) și riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (conform Anexei 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013);
 - **riscul operational** - 15% din baza de calcul (determinată ca medie aritmetică a indicatorului relevant înregistrat de Banca în ultimele 3 exerciții financiare).
- metoda de diminuare a riscurilor, pentru celelalte riscuri analizate de Banca.

Mentionăm faptul că Banca nu utilizează ratingurile ECAI (External Credit Assessment Institutions) în determinarea expunerilor ponderate la risc.

Cerinte de capital

Banca Română de Credite și Investiții S.A. calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscului de credit și riscului de credit al contrapartidei folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/2013, partea a treia, titlul II, capitolul 2.

Banca determină cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață folosind abordarea standard în conformitate cu Regulamentul 575/2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Banca determină cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational, folosind abordarea indicatorului de bază în conformitate cu Regulamentul 575/2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

Pentru riscul de concentrare și alte riscuri nereglementate, Banca determină cerințe suplimentare de capital.

Banca evaluează riscul de concentrare care apare din expuneri față de clienți:

- din același sector economic – **riscul de concentrare sectorial** - prin luarea în considerare a tuturor expunerilor brute bilanțiere din cadrul tuturor sectoarelor economice.
- prin luarea în considerare a primelor 100 de expuneri brute bilanțiere și extrabilanțiere pentru clienți persoane fizice, persoane juridice, grupuri – **riscul de concentrare individual**.

Pentru riscul de concentrare sectorial, **cerința de fonduri proprii este de la 0% la 8% în funcție de indicatorul de concentrare sectorial (ICS).**

Pentru riscul de concentrare sectorial, Banca va utiliza procentul maxim de 8% din cerința de fonduri proprii aferentă riscului de credit (Pilonul 1). Acest nivel maxim al cerinței de fonduri proprii pentru riscul de concentrare sectorial a fost considerat prudent pentru activitatea Bancii.

Pentru evaluarea riscului de concentrare asociat expunerilor față de contrapartide din același sector economic, se calculează indicii de concentrare sectorială (ICS), în conformitate cu metodologia menționată mai jos. În cazul în care acest indice este mai mare de 12, cerința suplimentară de fonduri proprii se determină prin aplicarea, la cerința de capital reglementată pentru riscul de credit (Pilonul 1) aferentă expunerilor față de sectoarele de activitate incluse în calculul ICS, a unui multiplicator calculat în funcție de valoarea indicelui ICS, astfel:

Indicele de concentrare sectorială	Multiplicator
$0 < ICS \leq 12$	0%
$12 < ICS \leq 15$	2%
$15 < ICS \leq 20$	4%
$20 < ICS \leq 25$	6%
$25 < ICS \leq 100$	8%

Un indicator sub 0,15 este considerat „neconcentrat”, între 0,15 și 0,25 ca „moderat concentrat” și peste 0,25 ca foarte concentrat (monopolist/oligopolistic).

Pentru riscul de concentrare individual, **cerința de fonduri proprii este de la 0% la 1.071,2% în funcție de indicatorul de concentrare individual (ICI).**

Pentru evaluarea riscului de concentrare rezultat din expunerile față de fiecare contraparte sau grupuri de contrapartide asociate, se calculează indicii de concentrare individuală (ICI) pentru 100 debitori/grupuri de clienți aflați în legătură care înregistrează cele mai mari expuneri, în ordine descrescătoare a expunerilor, pe baza metodologiei menționate mai jos.

Dacă valoarea indicelui ICI depășește 0,15, cerința suplimentară de fonduri proprii va fi determinată prin aplicarea, la cerința de capital reglementată pentru riscul de credit (Pilonul 1) aferentă debitorilor incluși în calculul ICI, a unui multiplicator determinat în funcție de valoarea indicelui ICI, astfel:

Indicele de concentrare individuală	Multiplicator
$0 < ICI < 0,15$	0%
$0,15 \leq ICI < 0,30$	1,7%
$0,30 \leq ICI < 0,60$	7,4%
$0,60 \leq ICI < 1,20$	15,4%
$1,20 \leq ICI < 2,40$	26,6%
$2,40 \leq ICI < 4,80$	60,2%
$4,80 \leq ICI < 9,60$	129%
$9,60 \leq ICI < 42,80$	247,9%
$ICI \geq 42,80$	1.071,2%

În scopul exercitiului ICAAP, cerința suplimentară de fonduri proprii pentru riscul de concentrare individual va fi determinată prin aplicarea, la cerința de capital reglementată pentru riscul de credit (Pilonul 1) a multiplicatorului determinat în funcție de valoarea indicelui ICI aferent portofoliului de credite înregistrat de banca la finalul ultimului exercitiu financiar încheiat.

Determinarea indicatorilor ICS și ICI

Pentru a calcula indicele de concentrare sectorială și indicele de concentrare individuală, sunt luate în calcul toate expunerile directe purtătoare de risc din portofoliu de credite, expuneri extrabilanțiere și garanții utilizând un factor de conversie în credit de 100%.

În acest sens, acele expuneri (bilanțiere sau extrabilanțiere) pentru care valoarea RWA (valoarea expuneri ponderate la risc) este zero (ca de exemplu în cazul expunerilor garantate integral cu cash collateral sau alte cazuri), în consecință și cerința de capital pentru acestea este zero, vor fi excluse din calculul indicatorilor ICS și ICI.

Pentru **riscul rezidual** aferent expunerilor de credit, Banca a calculat un necesar suplimentar de fonduri proprii determinat de ajustările pentru depreciere suplimentar calculate în urma creșterii pierderii în caz de nerambursare cu 5 puncte procentuale pentru contractele care fac obiectul analizei colective și ajustările pentru depreciere suplimentar calculate în urma scaderii valorii garanțiilor reale cu 10% pentru contractele ce fac obiectul analizei individuale.

Legat de **riscul generat de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar**, Banca a determinat o cerință suplimentară de fonduri proprii prin aplicarea unui multiplicator conform metodologiei de mai jos.

Cerințele de fonduri proprii suplimentare sunt calculate proporțional cu ponderea împrumuturilor în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar față de total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor (P), prin aplicarea unui multiplicator, prevăzut în tabelul de mai jos, la valoarea cerințelor de capital reglementate pentru riscul de credit (Pilonul 1) determinate pentru împrumuturile denominate în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar:

Ponderea împrumuturilor în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar față de total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor (P)	Multiplicator al cerinței de capital reglementate pentru riscul de credit
$10\% \leq P < 50\%$	10%
$50\% \leq P < 75\%$	15%
$P \geq 75\%$	25%

În situația în care Banca este în imposibilitatea de a furniza cu acuratețe informații cu privire la ponderea împrumuturilor în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar față de total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor (P), calculele mai sus menționate pot fi efectuate luând în considerare ponderea împrumuturilor în valută în total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor.

Pentru riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzactionare, Banca a calculat un necesar suplimentar de fonduri proprii prin aplicarea unui multiplicator de 50% sau 100% la valoarea absoluta a declinului potențial al valorii economice rezultate în urma aplicării șocului standard de rată a dobânzii de 200 bps, conform metodologiei standardizate - Anexa 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013, după cum urmează:

- Declinul potențial al valorii economice la aplicarea șocului standard de rată a dobânzii de 200 bps, determinat conform metodologiei standardizate prevăzută în Anexa nr.1 la Regulamentul BNR nr.5/2013 este $\leq 15\%$, se aplica multiplicatorul de 50%;
- Declinul potențial al valorii economice la aplicarea șocului standard de rată a dobânzii de 200 bps, determinat conform metodologiei standardizate prevăzută în Anexa nr.1 la Regulamentul BNR nr.5/2013 este $> 15\%$, se aplica multiplicatorul de 100%.

Banca a calculat o cerință de fonduri proprii suplimentară de 10% din cerința de fonduri proprii pentru Pilonul 1 (risc de credit, risc operational și risc de piață) pentru acoperirea în mod agregat a riscurilor pentru care cerința de capital este dificil de cuantificat sau nu se poate calcula.

De asemenea, aferent **riscului strategic** (care include și riscul de afacere), cerința de capital se va determina prin raportarea rezultatelor contului de profit și pierdere la valorile bugetate. Diferența nerealizată a acestui indicator va reprezenta cerința de capital pentru riscul strategic. Totuși, în cazul în care din compararea celor doi indicatori, rezulta faptul că Rezultatul exercitiului realizat profit/(pierdere) este mai bun decât cel buget (s-a obținut un profit mai mare sau s-a obținut o pierdere mai mică decât valorile bugetate), atunci, pe acest algoritm, nu este necesară o alocare de capital suplimentară. În acest caz, în continuare, se va avea în vedere comparația între valoarea realizată a Total venituri din exploatare cu valoarea bugetată a aceluiași indicator.

În cazul în care, valoarea indicatorului Total venituri din exploatare realizate este mai mare decât valoarea bugetată, nu este necesară o alocare de capital suplimentară.

În cazul în care, valoarea indicatorului Total venituri din exploatare realizate este mai mică decât valoarea bugetată, atunci cerința de fonduri proprii va fi egală cu: (total venituri din exploatare bugetate - total venituri din exploatare realizate) * rata TSCR (25,70%).

Pentru **riscul reputational**, Banca urmarește constituirea unei cerințe de capital, după cum urmează:

- aplicarea unui multiplicator de 25% la cerința de fonduri proprii determinată pentru riscul strategic, în cazul în care profilul de risc așteptat sau realizat pentru riscul reputational se încadrează până la nivel moderat
- aplicarea unui multiplicator de 50% la cerința de fonduri proprii determinată pentru riscul strategic, în cazul în care profilul de risc așteptat sau realizat pentru riscul reputational se încadrează la nivel ridicat.

În cazul riscului de lichiditate, Banca nu a calculat un necesar de capital. În gestionarea acestui risc s-au utilizat cerințe de acoperire a necesarului de lichiditate, cerințe operaționale pentru detinerile de active lichide, cerințe de evaluare a activelor lichide, cerințe de raportare privind lichiditatea, cerințe de raportare privind finanțarea stabilă și simulările de criză.

Pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Banca a utilizat o abordare calitativă de evaluare și diminuare a riscului.

Pentru riscurile macroeconomice și subestimarea pentru pierderea în caz de nerambursare în condiții de criză nu s-au calculat cerințe specifice de fonduri proprii, cerința de fonduri proprii pentru aceste riscuri fiind inclusă în cerința de fonduri proprii determinată în scenariile de criză desfășurate de Banca cu ocazia Raportului ICAAP ILAAP anual.

Situația **cerințelor de capital**, pe clase de expunere, la 31 decembrie 2023 și ratele fondurilor proprii, sunt detaliate în tabelul de mai jos:

RON	Actual Dec-23
	auditat
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	113.672.730
Riscul de credit, de contraparte și de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete	78.193.067
Administrații centrale sau bănci centrale	8.148.732
Instituii	16.026.543
Societăți	34.661.928
Retail	12.021.204
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2.506.887
Alte elemente	4.827.771
Expuneri în stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de poziție, valutar și de marfă	-
Riscul operațional	35.479.663
Expunerea suplimentară la risc datorată cheltuielilor generale fixe	-
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzacționare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-
Cerințe reglementate de capital	

Total cerinte reglementate de capital	9.093.818
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	6.255.445
Administrații centrale sau bănci centrale	651.899
Institutii	1.282.123
Societati	2.772.954
Retail	961.696
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	200.551
Alte elemente	386.222
Expuneri in stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	2.838.373
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	-
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-

Amortizorul de conservare a capitalului + amortizorul anticiclic	3.978.546
---	------------------

Fonduri Proprii	51.875.459
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	49.402.769
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	95%
-	
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	45.64%
Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (cerinte reglementate)	43.46%
Stress test impact (Fonduri Proprii Scenariu de Criza 1 - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)	(2.274)
Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza	51.873.185
Fonduri Proprii de nivel 1 dupa includerea simularii de criza	49.400.495

Cerinte interne de capital	1.923.444
Riscul de concentrare sectorial (8% Cerinte Capital Risc de credit)	500.436
Riscul de concentrare individual (de la 0% la 1071,2%, in functie de ICI, aplicat la Cerinte Capital Risc de credit)	71.861
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	116.620
Riscul strategic (Rezultat P&L bugetat-Rezultat P&L realizat)	-
Alte riscuri (10% din total cerinte capital reglementate)	909.382
IRRBB	325.146
Risc generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	-
Riscul reputational	-
Total cerinte interne de capital	11.017.262

Fonduri proprii	51.873.185
------------------------	-------------------

Necesar intern de fonduri proprii, inclusiv amortizoare capital	14.995.808
Excedent intern de fonduri proprii	36.877.377
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate + interne)	37,67%
Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (cerinte reglementate + interne)	35,87%

RON

Actual Dec-23

Post	
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	43,46%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	44.287.496
Rata fondurilor proprii de nivel 1	43,46%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	42.582.405
Rata fondurilor proprii totale	45,64%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	42.781.641
Amortizorul de conservare a capitalului + amortizorul anticiclic	3.978.546

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

					RWA	Cerințe minime de capital T=2023
			T=2023	T=2022	T=2021	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	78.193.065	76.642.480	70.337.638	6.255.445
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	78.193.065	76.642.480	70.337.638	6.255.445
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107	6	CCR	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	-	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	-	7.842.138	-	-

	20	Din care abordarea standardizată	-	7.842.138	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	35.479.663	29.369.738	15.768.475	2.838.373
	24	Din care abordarea de bază	35.479.663	29.369.738	15.768.475	2.838.373
	25	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-	-
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-
	29	Total	113.672.728	113.854.356	86.106.113	9.093.818

Adecvarea capitalului si utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizand tehnici bazate pe recomandările BNR in scopuri de supraveghere, iar informatiile necesare au fost transmise autoritatii de supraveghere conform reglementarilor in vigoare in anul 2023.

Gestiunea capitalului s-a efectuat in anul 2023 prin monitorizarea ratei adecvarii capitalului, calculata conform cerintelor BNR si celor interne. Nivelul capitalului si rata adecvarii acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substantiala care ar fi putut determina necesitatea unei actiuni de remediere.

Ratele de capitalul au fost calculate in baza cerintelor de reglementare ale Bancii Nationale a Romaniei.

Referitor la amortizoarele de capital, in anul 2023, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului in valoare de 2,50%, respectiv incepand cu data de 23.10.2023, amortizorul anticiclic majorat de la 0,50% la 1%, procente aplicate la valoarea totala a expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2023 este de 46% conform cerintelor reglementate si 38% conform cerintelor interne.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost revizuita in luna aprilie 2023 in acord cu prevederile Ghidului EBA si reglementarilor BNR. Astfel, pe parcursul anului 2023, Banca a avut in vedere remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere si remunerarea intregului personal, o administrare eficienta a riscurilor, neincurajand asumarea de riscuri care sa depaseasca toleranta la risc a Bancii si respectand prevederile legale specifice in vigoare.

Conform Actului Constitutiv al Bancii, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a evaluat activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere si a stabilit remuneratia convenita membrilor Consiliului de Supraveghere, precum si principiile si limitele generale cu privire la remuneratia membrilor Directoratului. In privinta stabilirii criteriilor de evaluare si a remuneratiei membrilor Directoratului, decizia finala a apartinut Consiliului de Supraveghere.

Structura generala a remuneratiei totale in anul 2023 a fost formata dintr-o componenta fixa si o componenta variabila. Componenta variabila a fost utilizata ca instrument de stimulare si recompensare

a performantei deosebite. În cadrul remunerației totale, componenta variabilă nu a depășit 100% din componenta fixă.

Remunerația variabilă a personalului de vânzări (care nu intră în categoria personal identificat) a avut în anul 2023 o componentă imediată (70% în cazul funcțiilor de vânzări care includ și produse de creditare și 95% în cazul funcțiilor de vânzări produse cash-back) și una amânata (30% în cazul funcțiilor de vânzări care includ și produse de creditare și 5% în cazul funcțiilor de vânzări produse cash-back)

Componenta Variabilă aplicabilă Personalului Identificat:

Remunerarea Personalului Identificat este reglementată, astfel încât Banca să se alinieze celor mai prudente practici în materie. Consiliul de Supraveghere monitorizează, revizuieste și actualizează practicile de remunerare astfel încât să fie în mod constant aliniate atât cu obiectivele de afaceri, cât și cu reglementările legale în vigoare. Procesul de remunerare aplicabil Personalului Identificat este clar monitorizat pe termen lung și stabilit în mod transparent, în vederea evitării conflictelor de interese așa cum sunt descrise în *Politica privind conflictele de interese*.

Personalul identificat nu este eligibil pentru scheme de incentivare.

Nivelul de remunerare trebuie să permită și să promoveze o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor, fără să încurajeze asumarea de riscuri care depășesc nivelul de toleranță la risc al Bancii. Remunerația conducătorilor funcțiilor de control intern (administrare riscuri, conformitate și audit intern) este supravegheată direct de către CS.

Bonusul anual de performanță trebuie să se acorde pe baza evaluării performanței, performanța care va fi evaluată multianual conform reglementărilor interne specifice, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia; În cadrul evaluării anuale se au în vedere obiective cantitative, calitative și competente necesare pentru desfășurarea activității specifice postului detinut.

În cazul remunerației variabile pentru personalul identificat, cel puțin 50% din remunerație trebuie să se acorde sub formă de instrumente; această cerință se aplică atât părții imediate, cât și celei amânate.

O parte substanțială și care reprezintă cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă trebuie să fie amânată pe o perioadă de 3 ani și să fie corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză. Acești angajați trebuie să intre în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare, dar nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională. În cazul unei componente a remunerației variabile deosebit de mare (peste 100.000 euro) cel puțin 60% trebuie să fie amânate.

Valoarea componentei variabile a remunerației depinde de performanța obținută în funcție de o serie de indicatori cantitativi și calitativi. Aceștia sunt definiți în baza strategiei pe termen mediu și lung a Bancii și sunt favorabili alinierii intereselor angajaților cu cele ale Bancii și acționariatului, astfel asigurând că nu sunt asumate riscuri excesive sau nu se acordă prioritate obținerii profiturilor pe termen scurt.

În anul 2023 nu s-au acordat sume compensatorii la încetarea raporturilor de muncă persoanelor care intra în categoria personal identificat. Au existat scheme de bonusare pentru forța de vânzări a Bancii și nu s-a acordat retribuire variabilă pentru membrii personalului identificat.

Remuneratia aferenta anului financiar 2023

Pentru anul 2023 s-au platit următoarele remunerații:

Nr crt	Numar angajati inclusiv membri organ de conducere (la data de 31.12.2023)	Remuneratie totala platita angajatilor in 2023, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total) platita angajatilor in 2023, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita angajatilor in 2023, inclusiv membri organ de conducere
1	81	16.679.571 lei	16.637.094 lei	42.477 lei

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2023 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Numar angajati personal identificat in 2023 (inclusiv membri organ de conducere)	Remuneratie totala platita personalului identificat in 2023, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total) platita personalului identificat in 2023, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita personalului identificat in 2023, inclusiv membri organ de conducere
1	20	7.615.179 lei	7.615.179 lei	0 lei

Pentru membrii organului de conducere informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2023 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Numar membri organ de conducere in 2023	Remuneratie totala (cost total) platita membrilor organului de conducere in 2023	Remuneratie fixa (cost total) platita membrilor organului de conducere in 2023	Remuneratie variabila (cost total) platita membrilor organului de conducere in 2023
1	8	4.141.927 lei	4.141.927 lei	0 lei

În anul 2023, nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult.

7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2023, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, Titlul II – Criterii tehnice privind transparența și publicarea: articolul 436 - Domeniul de aplicare; articolul 441 – Indicatori de importanță sistemică globală și articolul 449 – Expunerea la pozițiile din securitizare.