

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2024-

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	27
4.1. RISCUL DE CREDIT	35
4.2. RISCUL DE PIATA	73
4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	76
4.4. RISCUL DE LICHIDITATE	83
4.5. RISCUL OPERATIONAL.....	90
4.6. RISCUL DE CONFORMITATE	92
4.7. RISCUL REPUTATIONAL	92
4.8. RISCUL STRATEGIC	93
4.9. RISCUL ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE.....	95
4.10. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	96
4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	100
4.12. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	102
4.13. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	102
4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	104
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	105
6. POLITICA DE REMUNERARE	112
7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	112

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2024 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 2024: 1 sucursala).

Numarul mediu de angajati activi la 31 decembrie 2024 a fost de 79 (31 decembrie 2023: 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 2024, 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 104.529.880 lei.

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

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La 31 decembrie 2024, capitalul social al Bancii este de 104.529.880 RON (31 decembrie 2023: 99.557.010 RON), format din 1.422.243 actiuni ordinare (31 decembrie 2023: 1.422.243 actiuni ordinare) cu o valoare nominala de 70 RON/actiune (31 decembrie 2023: 70 RON/actiune). Toate actiunile emise sunt achitate in intregime si confera dreptul la cate un vot fiecare.

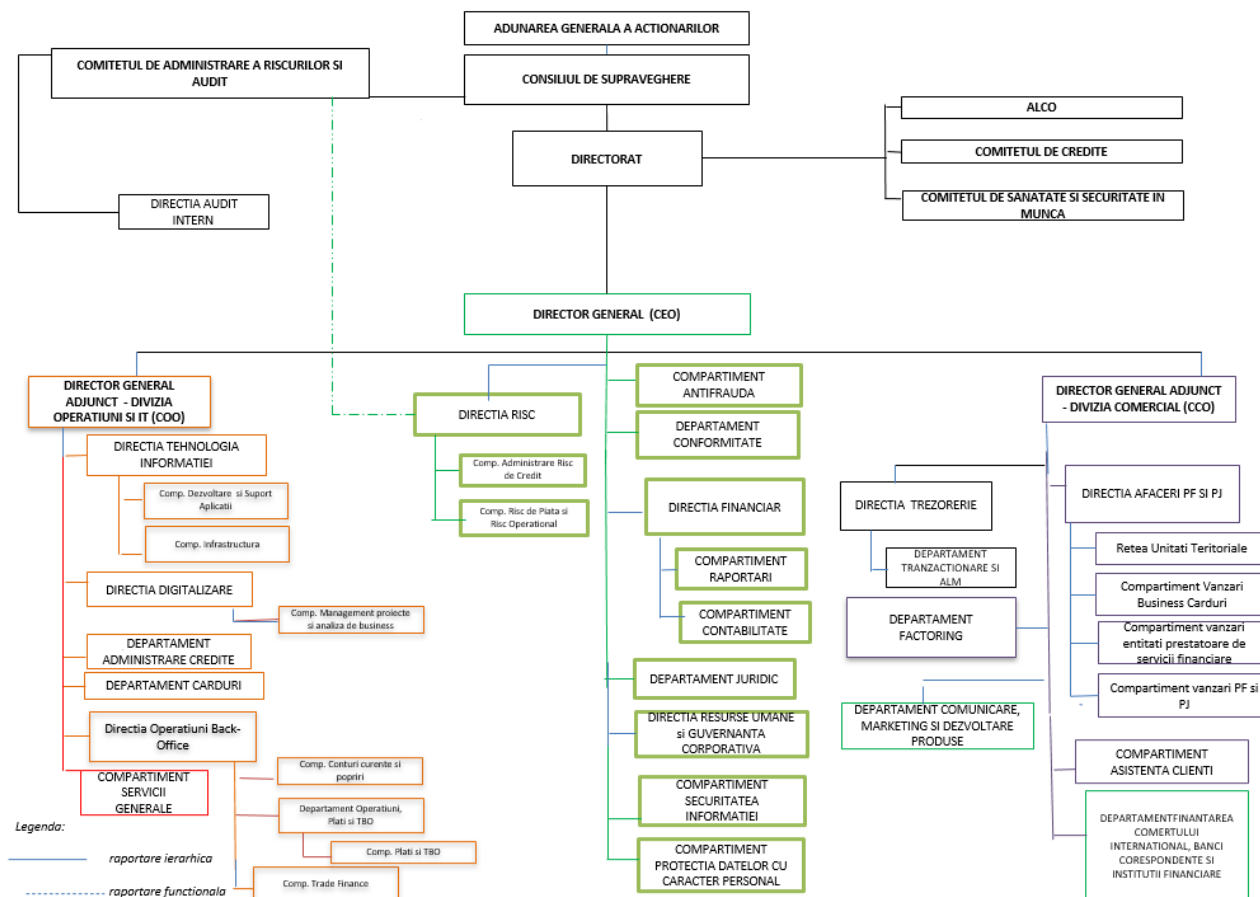
Structura capitalului social la 31 decembrie 2024, respectiv la 31 decembrie 2023, era urmatoarea:

31 decembrie 2024			
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Dl. Sanjeev Gupta	1.489.672	104.277.040,00	99,7581
Persoane juridice	311	21.770,00	0,0208
Persoane fizice	3.301	231.070,00	0,2211
	1.493.284	104.529.880,00	100,00

31 decembrie 2023			
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Dl. 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

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2024 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 data de 01.06.2021 in functia de Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere, prin Hotararea Consiliului de Supraveghere nr. 14/31.05.2021. Mandat incheiat la data de 25.09.2024.
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 2024, Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 31 sedinte, sustinute la sediul Bancii. Consiliul de Supraveghere a supravegheat si monitorizat cadrul de administrare al activitatii Bancii, cadrul de administrare al riscurilor si de audit, exercitand un control permanent asupra activitatii Conducerii Superioare si asigurand un control intern, de prevenire a riscurilor, in special prin urmatoarele:

- A. 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.;
- B. Stabilirea unui cadru de raportare catre Consiliul de Supraveghere a Directoratului si a functiilor de Audit, Conformitate si Risc;
- C. Luarea de decizii, emiterea de recomandari si solicitari in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere;
- D. Efectuarea de monitorizari prin Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit;
- E. 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;
- F. Mentinerea relatiei cu auditorul financiar extern Baker Tilly Klitou And Partners SRL.

Pe parcursul anului 2024, 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 derularii activitatii bancii in conditii concurentiale simultan cu indeplinirea recomandarilor si restrictiilor de activitate solicitate de BNR;
- 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:

- Domnul Bogdan-Ionut Speteanu - Presedinte (Membru intre 30.11.2023-31.03.2024, Presedinte incepand cu 01.04.2024, conform hotarare CS nr. 7/26.03.2024);
- Domnul George Romeo Ciobanasu - Membru (Presedinte intre 22.12.2022-31.03.2024, membru incepand cu 01.04.2024);
- Domnul Muralidhar Ramasubramanian- Membru (incepand cu 22.06.2021).

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 Bogdan-Ionut Speteanu, iar domnul George Romeo Ciobanasu indeplineste simultan si cerintele de la punctele 5 si 6, fiind membru activ al Camerei Auditorilor Financiar din Romania, cu numarul 3175 in registrul membrilor CAFR.

In cursul anului 2024, Comitetul s-a intrunit in 14 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 2024 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
- Constantin-Sorin Ionascu (25.03.2024 – prezent) – Director General Adjunct
- Daniel Indreica (15.05.2021 – 05.02.2024) - Director General Adjunct
- Cristian-Alexandru Nae (01.04.2024 – prezent) – Director General Adjunct

In cursul anului 2024, Directoratul BRCI s-a intrunit in cadrul a 94 sedinte, adoptand acelasi numar de hotarari si a analizat un numar de 592 de subiecte pe ordinea de zi.

Pe parcursul anului 2024, 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 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 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 2024), si a concluzionat ca rezultatul diferitelor scenarii utilizate in aceasta analiza, in contextul majorarii capitalului social conform programului stabilit pentru anul 2025, 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 2024.

Principalele directii strategice ale BRCI in anul 2024:

1) Cresterea si diversificarea surselor de venituri:

- Cresterea veniturilor din activitatea tranzactionala a clientilor prin cresterea rulajelor si a operatiunilor efectuate prin conturile acestora. Dublarea veniturilor generate din schimburi valutare; Cresterea veniturilor din activitatea de custodie instrumente financiare;
- 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. Cresterea ecartului de dobanda intre dobanda medie pasiva si cea activa;
- Cresterea semnificativa a plafoanelor si a sumelor acordate prin intermediul facilitatilor de factoring si extinderea/ diversificarea bazei de clienti pentru aceste facilitati;
- 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;
- Cresterea numarului de clienti si a rulajelor prin intermediul programului CashBack pentru persoane juridice. Promovarea activa a avantajelor oferite de acest program;
- Cresterea veniturilor din activitatea de Trade Finance;
- Atragerea de noi clienti din segmentul Emitentilor de Moneda Electronica si Institutiilor de Plata (in vederea generarii de schimburi valutare si asigurarii unei baze diversificate pentru surse);

- Generarea de venituri și creșterea numărului de clienți înrolați online, din operationalizarea unor parteneriate pentru acceptarea la plată prin intermediul POS-urilor sau a programelor de carduri cobranded.
- 2) Maximizarea nivelului rulajelor și al schimburilor valutare cu toate companiile din grupul Liberty, în vederea creșterii veniturilor operationale.**
- 3) Dezvoltarea și promovarea tranzacțiilor cu instrumente financiare cu venit fix precum și a activității de custodie.**
- 4) Optimizarea operațiunilor:**
 - Continuarea programului gradual de digitalizare, prin explorarea proceselor posibil de implementat în mediu digital / online, în relația cu clienții băncii (ex. actualizare date clienți persoane fizice și juridice);
 - Dezvoltarea permanentă a aplicațiilor BRCI iBanking și BRCI Mobile cu elemente menite, pe de o parte, să ușureze și să îmbunătățească experiența clienților și, pe de altă parte, să asigure un nivel sporit de securitate și siguranță în utilizare, în linie cu tendințele și dinamica pieței;
 - Optimizarea operațiunilor de tip backoffice și a anumitor procese de business, prin automatizarea și simplificarea activităților ce pot fi înlocuite cu procese digitale;
 - Aderarea la sisteme și scheme de plăți care vor aduce rapiditate și satisfacție sporită clienților, pe segmentul serviciilor de încasări și plăți (ex. SEPA Correspondent, Transfond SANB, Transfond Plăți Instant etc.)
- 5) Optimizarea resurselor umane:**
 - Recrutarea de candidați experimentați pentru ocuparea posturilor vacante front-office (manageri de relații) și backoffice;
 - Participarea la programe de învățare și dezvoltare, instruirea tuturor angajaților, în conformitate cu structura și strategia Băncii;
 - Remuneratii variabile / bonusuri pentru personalul cu atribuții de vânzare, sporind astfel motivația angajaților și atingerea obiectivelor de business.
- 6) Optimizarea infrastructurii tehnice, hardware și software**
 - Derularea, mai departe, a programului de upgrade infrastructura tehnică, hardware și software, cu focus pe trecerea la versiunea de baze de date Oracle 19c, aflată în centrul ecosistemului de infrastructură software la nivel de baze de date și aplicații. Concomitent, din perspectiva infrastructurii, se are în vedere întreaga serie de acțiuni și activități dedicate conformării cu cerințele legislative și cu practicile de securitate cibernetică, în scopul asigurării unui cadru tehnic modern și sigur, funcțional pe principii de maximă disponibilitate și reziliență.

2.3.2.1. COMITETUL DE CREDITE

Comitetul de Credite a avut un caracter permanent, fiind organizat și functionand ca organ de analiza și decizie. Acest Comitet a fost în subordinea Directoratului și a avut ca responsabilitate aplicarea politicii privind riscul de credit, precum și emiterea deciziilor (avize/aprobări/respingeri) potrivit limitelor de competență stabilite prin reglementările interne ale Bancii în domeniul activității de creditare.

În anul 2024, Comitetul de Credite a fost format din conducătorii Bancii și cei ai departamentelor cu responsabilități în activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor a avut un caracter permanent, fiind organizat și functionand ca o structură de analiza și decizie, avizând, aprobând sau respingând, după caz, elemente specifice: politici de atragere a resurselor și de efectuare a plasamentelor, nivelului dobânzilor active și pasive, marjei cursurilor valutare, nivelului tarifelor și comisioanelor standard practicate de către Banca, cu scopul menținerii unei lichidități adecvate și administrării riscului de lichiditate, precum și gestionării riscurilor de piață.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, în cursul anului 2024, a fost format din conducătorii Bancii și conducători ai departamentelor cu rol semnificativ în administrarea adecvată a activelor și pasivelor Bancii, a riscului de piață, a celui de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și a riscului de lichiditate, luând decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE ȘI SECURITATE ÎN MUNCA

Comitetul de Sanatate și Securitate în Muncă a asigurat transpunerea dispozițiilor legale privind securitatea și sănătatea salariaților Bancii în toate aspectele legate de muncă și a functionat ca o structură constituită la nivelul angajatorului (Bancii) în vederea participării și consultării periodice pe probleme din domeniul securității și sănătății în muncă.

În decursul anului 2024, acest comitet a avut următoarea structură:

- Presedintele comitetului - Directorul General Adjunct - Divizia Piete Financiare (pe durata vacanței postului de Director General) până la data de 08.06.2024 data de la care Presedintele Comitetului este Directorul General;
- reprezentanți ai BRCI cu atribuții de securitate și sănătate în muncă – doi salariați desemnați de către Presedintele Comitetului de Sanatate și Securitate în Muncă;
- reprezentanții salariaților – trei angajați reprezentanți ai angajaților cu răspunderi specifice în domeniul securității și sănătății;
- medicul de medicină muncii;
- Secretarul comitetului – Consultant extern de prevenire și protecția muncii.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

În anul 2024, reglementările care gestionează activitățile de selecție, numire, evaluare adecvare și succesiune a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, au fost următoarele:

- Politica de numire și succedare a membrilor organului de conducere și a persoanelor ce dețin funcții cheie v.7 (în vigoare din mai 2024)
- Politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor ce dețin funcții cheie v.3 (în vigoare din martie 2023).

În vederea selecției candidatului cel mai potrivit în procesul de numire a membrilor CS, Directoratului și funcțiilor cheie se au în vedere următoarele principii:

- Asigurarea diversității;
- Asigurarea independenței;
- Experiența adecvată naturii și complexității activității;
- Competențele necesare;
- Expertiza;
- Reputația;
- Timpul minim alocat (în cazul membrilor organului de conducere);
- Evitarea conflictelor de interese.

Evaluarea adecvării se realizează prin verificarea conformității cu criteriile generale prevăzute în politica de numire și succedare și a celor din Fișa de evaluare a adecvării, fiecare criteriu din fișa de evaluare a adecvării având ponderi diferite.

Scopul evaluării inițiale și continue este de a constata dacă persoana:

- are o reputație suficient de bună;
- posedă cunoștințele, aptitudinile și experiența suficiente pentru poziția pentru care este/a fost numită;
- este capabilă să acționeze cu onestitate, integritate și să aibă o gândire independentă pentru a evalua și contesta în mod argumentat deciziile conducerii superioare și orice alte decizii atunci când este necesar și pentru a supraveghea și monitoriza efectiv procesul de adoptare a deciziilor;
- poate aloca suficient timp pentru îndeplinirea atribuțiilor aferente funcției (în cazul membrilor organului de conducere).

2.5. FUNCȚIILE DE CONTROL INTERN

Controlul intern în cadrul BRCI include cele 3 (trei) funcții fundamentale, independente de liniile de activitate pe care le monitorizează și controlează, dar și independente una față de cealaltă:

- funcția de administrare a riscurilor - Direcția Risc;
- funcția de conformitate - Departamentul Conformitate;
- funcția de audit intern - Direcția Audit Intern.

Cadrul aferent controlului intern trebuie să asigure:

a) operațiuni eficace și eficiente;

- b) desfașurarea prudenta a activitatii;
- c) identificarea, masurarea și diminuarea riscurilor;
- d) credibilitatea informatiilor financiare și nefinanciare raportate la nivel intern și extern;
- e) proceduri administrative și contabile solide;
- f) conformarea cu cadrul legal aplicabil, inclusiv cu cerintele în materie de supraveghere, precum și cu politicile, procesele, regulile și deciziile interne ale institutiei 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 stransa 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 Bancii 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 evidentelor 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 Bancii 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 2023 situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

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 situației poziției financiare	54.364.786
-Imobilizări necorporale, filtre și deduceri	-4.962.017
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	2.472.690
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	2.472.690
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări	0
TOTAL FONDURI PROPRII	51.875.459

La încheierea exercitiului financiar 2024 situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

2024	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	40.050.699
Fonduri proprii la nivel I de baza	40.050.699
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare	42.677.939
-Imobilizări necorporale, filtre și deduceri	-3.393.792
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	2.627.240
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	2.627.240
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări	0
TOTAL FONDURI PROPRII	42.677.939

În data de 16.09.2021, Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BRCI a aprobat majorarea capitalului social al băncii prin aport de numerar, acțiunea finalizându-se în data de 09.11.2021, când 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 operațiunea de majorare de capital au participat trei acționari ai băncii, între care acționarul majoritar domnul Sanjeev Gupta cu suma de 24.580.500,10 lei, cota sa de participare majorându-se la 99,6697%.

La data de 13.06.2023 s-a finalizat acțiunea ca urmare a Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Bancii Române de Credite și Investiții S.A. nr. 1/10.04.2023 privind majorarea valorii nominale a acțiunilor Bancii Române de Credite și Investiții S.A. de la valoarea nominală de 0,1 lei pentru fiecare acțiune la valoarea nominală de 100 lei pentru fiecare acțiune.

S-a constatat ca urmare a operațiunii de Consolidare a rezultat o Fracțiune de Acțiune Consolidată în valoare de 5,70 RON și care necesită a fi anulată astfel încât acțiunile Bancii Române de Credite și Investiții S.A. să reprezinte numere întregi, în conformitate cu prevederile legale.

S-a aprobat anularea Fracțiunii de Acțiune Consolidată în valoare de 5,70 RON rezultată ca urmare a operațiunii de Consolidare și ajustarea corespunzătoare a valorii capitalului social al Bancii Române de Credite și Investiții S.A. de la valoarea de 122.592.105,70 lei la valoarea de 122.592.100 lei.

În data de 20.04.2023, Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BRCI a aprobat majorarea capitalului social al băncii prin aport de numerar, acțiunea finalizându-se în data de 16.06.2023, când capitalul social al Băncii s-a majorat cu 19.675.900 lei, de la 122.592.105,70 lei la 142.268.000 lei, împărțit în 1.422.680 acțiuni nominative cu o valoare de 100 RON/acțiune. La operațiunea de majorare de capital a participat acționarul majoritar domnul Sanjeev Gupta cu suma de 19.675.900 lei, cota sa de participare majorându-se la 99,715396%.

În data de 22.08.2023, Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BRCI a aprobat reducerea capitalului social al Bancii Române de Credite și Investiții S.A. cu suma de 42.710.990 lei, de la 142.268.000 lei la 99.557.010 lei. Totodată s-au aprobat:

- (i) reducerea capitalului social cu valoarea de 43.700 lei ca urmare a anulării unui număr de 437 acțiuni, fiecare având valoarea nominală de 100 lei/acțiune, deținute de Banca Română de Credite și Investiții S.A., prin metoda prevăzută 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 prevăzută 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.

Operațiunea de reducere a capitalului social al Băncii, în conformitate cu punctul (ii) de mai sus este consecința faptului că Banca s-a regăsit la data de 31.12.2022, sub incidența prevederilor art. 153²⁴ din Legea societăților nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare, întrucât valoarea activului net al acesteia este sub jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Banca Națională a României a transmis aprobarea privind reducerea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ca urmare a diminuării capitalului social al Băncii Române de Credite și Investiții S.A. cu suma de 42.667.290 lei prin acoperirea parțială a pierderii reportate existente în sold la data de 31.12.2022, respectiv cu suma de 43.700 lei, pentru anularea unui număr de 437 acțiuni deținute de bancă.

Prin Hotărârea AGEA nr. 2 din 08.05.2024, s-a aprobat majorarea capitalului social al Băncii cu suma maximă de 15.695.330 lei, de la valoarea actuală de 99.557.010 lei până la valoarea maximă de 115.252.340 lei prin emiterea unui număr de 224.219 acțiuni nominative, ordinare, dematerializate, fiecare având o valoare nominală de 70 lei/acțiune. Majorarea capitalului se va face prin aport în numerar.

Prin scrisoarea BRCI nr.3385 din 12.07.2024, Banca a informat BNR de majorarea capitalului social al Băncii prin contribuția în numerar de 4.972.870 RON a acționarului majoritar Sanjeev Gupta, prin emiterea a 71.041 acțiuni cu o valoare nominală de 4.972.870 RON solicitând aprobarea ca suma de 4.972.870 RON, reprezentând majorarea de capital social aprobată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor nr.2/08.05.2024 să fie clasificată ca fonduri proprii de nivel 1 de bază.

Prin scrisoarea de răspuns Nr. VI/2/11221/23.07.2024, Banca Națională a României a aprobat ca suma de 4.972.870 RON, reprezentând majorarea de capital social să fie clasificată ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Aceasta sumă se reflectă deja în capitalul social al Băncii înregistrat la data de 30.06.2024.

Prin Hotărârea AGEA nr.4 din data de 30.12.2024, s-a decis aprobarea noului calendar de majorare a capitalului social al Băncii cu suma maximă de 14.966.560 lei, de la 104.529.880 lei la maximum 119.496.440 lei prin emiterea unui număr de 213.808 acțiuni nominative, ordinare, dematerializate, fiecare având o valoare nominală de 70 lei/acțiune.

Astfel, capitalul social al Băncii Române de Credite și Investiții, subscris și vărsat, la data de 31.12.2024, este de 104.529.880 lei.

Noua structură a capitalului social, ca urmare a acestor operațiuni descrise mai sus, este:

- **DI. Gupta Sanjeev deține un aport la capitalul social al băncii de 99,7581%;**
- **Alți acționari, persoane juridice, dețin un aport la capitalul social al băncii de 0,0208%;**
- **Alți acționari, persoane fizice, dețin un aport la capitalul social al băncii de 0,2211%.**

Aceasta noua majorare s-a finalizat în 13.03.2025 prin majorarea capitalului cu suma de 1.244.250 RON, respectiv capitalul social se modifica de la 104.529.880 Lei la 105.774.130 lei, impartit în 1.511.059 actiuni la valoarea nominala de 70 lei fiecare prin aportul exclusiv în numerar al actionarului majoritar domnul Sanjeev Gupta, cota sa de participare majorandu-se la 99,7610%.

Banca Nationala a Romaniei a aprobat ca suma de 1.244.250 RON, reprezentand majorarea de capital social sa fie clasificata ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Aceasta suma se reflecta deja în capitalul social al Bancii înregistrat la data de 31.03.2025.

Astfel, capitalul social al Băncii Române de Credite și Investiții, subscris și vărsat, este de 105.774.130 lei.

Noua structură a capitalului social, ca urmare a acestor operatiuni descrise mai sus, la data de 31.03.2025, este:

- **DI. Gupta Sanjeev deține un aport la capitalul social al băncii de 99,7610%;**
- **Alți acționari, persoane juridice, dețin un aport la capitalul social al băncii de 0,0206%;**
- **Alți acționari, persoane fizice, dețin un aport la capitalul social al băncii de 0,2185%.**

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2024** este prezentata în tabelul de mai jos, în linie cu *Situatiile Financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeana pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024*:

Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii

Informatii publicate în conformitate cu art.5 din Regulamentul Comisiei Europene de punere în 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	104.529.880	26 (1), 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	104.529.880
	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)	

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
2	Rezultatul reportat	-59.772.312	26 (1) (c)	-59.772.312
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-1.313.077	26 (1)	-1.313.077
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	43.444.491		43.444.491
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)	0	36 (1) (b), 37, 472 (4)	0
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 securitizate (valoare negativa)		32 (1)	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor 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		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	

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
	pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)			
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 (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	
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 suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		481	N/A

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
	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 (valoare negativa)		36 (1) (j)	N/A
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	0		0
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	43.444.491		43.444.491
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 (valoare 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 (valoare 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 (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare 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

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
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)	43.444.491		43.444.491
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	0	62, 63	0
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

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
50	Ajustari pentru riscul de credit		62 (c) & (d)	N/A
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare			0
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 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
56 a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		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 asteptate etc.			N/A
56 b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 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 in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.			N/A
56 c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		467, 468, 481	-

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
	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)	0		0
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	43.444.491		43.444.491
59 a	Active ponderate la risc 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
	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	#DIV/0!
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (b), 465	#DIV/0!
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)		92 (2) (c)	#DIV/0!
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistematica (amortizorul G-SII sau O-SII),], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128, 129, 140	-

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
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

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
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 2024 si 2023 a fost urmatoarea:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din dobanzi si alte venituri similare	26.839.551	22.866.313
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli similare	(12.296.010)	(14.831.388)
Venituri nete din dobanzi	14.543.541	8.034.925
Venituri din speze si comisioane	15.184.984	13.702.058
Cheltuieli cu speze si comisioane	(8.496.170)	(7.215.171)
Venituri nete din speze si comisioane	6.688.814	6.486.887
Venituri nete din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.832	653.808
Castiguri sau (-) pierderi aferente activelor si datoriilor financiare detinute in vederea tranzactionarii, net	(9.228)	-
Venituri/(Pierderi) nete din diferente de curs	2.158.843	1.251.425
Alte venituri din exploatare	976.158	737.239
Total venit din exploatare	24.383.961	17.164.284
Reluati/ (Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(956.275)	234.375
Cheltuieli cu personalul	(17.986.884)	(16.621.796)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(6.423.126)	(5.504.176)
Alte cheltuieli de exploatare	(13.771.334)	(11.211.625)
Cheltuieli cu alte provizioane	122.104	116.310
Total cheltuieli din exploatare	(39.015.515)	(32.986.912)
Pierdere inainte de impozitare	(14.631.555)	(15.822.627)
Venit/ Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii		

Pierdere neta aferenta exercitiului

(14.631.555)

(15.822.627)

ACTIVE

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar si conturi la Banca Centrala	105.781.606	205.533.748
Creante asupra institutiilor de credit	56.254.872	40.822.837
Credite si avansuri acordate clientilor	131.381.959	64.423.037
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	88.492.835	44.299.755
Active financiare destinate tranzactionarii	741.559	0
Imobilizari corporale	1.972.118	2.780.156
Imobilizari necorporale	3.393.792	4.962.017
Alte active	2.006.545	1.479.853
Total active	390.025.285	364.301.402

DATORII

Depozite de la banci	14.986.445	23.504.819
Depozite de la clienti	321.734.135	277.867.906
Imprumuturi subordonate	2.652.724	2.495.627
Alte provizioane	825.745	699.659
Datorii privind impozitul amanat		
Alte datorii	6.381.745	5.368.604
Total datorii	346.580.795	309.936.615

CAPITALURI PROPRII

Capital social	104.529.880	99.557.010
Alte rezerve	-	-
Pierdere acumulata	(59.772.312)	(45.140.757)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(1.313.077)	(51.466)
Total capitaluri proprii	43.444.491	54.364.787

Total datorii si capitaluri proprii

390.025.285

364.301.402

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
	Fonduri proprii disponibile (cuantumul)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	40.050.699	49.402.769
2	Fonduri proprii de nivel 1	40.050.699	49.402.769
3	Fonduri proprii totale	42.677.939	51.875.459
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor		
4	Cuantumul total al expunerii la risc	136.435.657	113.672.728
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)		
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	29,36	43,46

6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	29,36	43,46
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	31,28	45,64
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	16,01	17,70
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	9,01	9,96
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	12,01	13,28
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	24,01	25,70
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50	2,50
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1,00	1,00
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	-	-
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	-	-
11	Cerința de amortizor combinat (%)	3,50	3,50
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	27,51	29,20
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	17,01	17,96
Indicatorul efectului de levier			
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	667.079.303.62	615.191.931.36
14	Indicatorul efectului de levier (%)	6,00	8,03
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)			
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-

Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)			
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate			
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	169.425.918	241.929.597
EU 16 a	Leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	88.159.732	68.080.566
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	46.641.371	30.554.660
16	Leșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	41.518.362	37.525.906
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	408,07	644,70
Indicatorul de finanțare stabilă netă			
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	240.996.868	178.205.115
19	Finanțarea stabilă necesară totală	193.328.354	111.579.880
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	124,66	159,71

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 constrangerile 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 accepta/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 și la nivel global, avându-se în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii.

Politicele și procedurile privind administrarea riscurilor Bancii au fost elaborate cu scopul identificării și analizării riscurilor cu care s-a confruntat Banca, al stabilirii de limite de risc și a modalității de control ale acestora, precum și al monitorizării riscurilor și al respectării limitelor.

Reglementările și sistemele de administrare a riscurilor au fost revizuite periodic pentru a reflecta schimbarea condițiilor de piață, a produselor și serviciilor oferite de Banca.

Banca, prin standardele și procedurile sale de instruire și management, a vizat crearea unui mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile așa cum reiese din fișele de post specifice.

Structura de administrare a riscurilor s-a bazat pe funcțiile operationale și de control, definite în *Regulamentul de organizare și funcționare* a Bancii, precum și în reglementările interne referitoare la administrarea riscurilor în cadrul Bancii.

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

- Consiliul de Supraveghere;
- Directoratul;
- Direcția Risc și
- Comitetele specializate cu responsabilități pe linia administrării riscurilor (Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit - CARA, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO și 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 2024.

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 acestora.

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 inregistrat un Profil General de Risc moderat, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2024 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

APETITUL LA RISC SI DECLARATIA PRIVIND APETITUL LA RISC

Pentru anul 2024, apetitul la risc al Bancii a fost sa inregistreze un profil general de risc de nivel moderat.

Pentru fiecare risc semnificativ identificat si administrat de catre Banca, s-a stabilit un profil de risc asteptat, acesta fiind detaliat in cadrul tabelului Profil de risc.

Raspunderea principala pentru corecta implementare a apetitului la risc si a elementelor din declaratia privind apetitul la risc revine Conducerii Bancii, Directoratului si Consiliului de Supraveghere.

Apetitul la risc si declaratia privind apetitul la risc se vor actualiza/ revizui anual, fiind comunicata intregului personal al Bancii.

Cultura privind riscurile:

Banca urmareste sa promoveze o cultura privind riscurile care sa aibe la baza inalte standarde etice si de integritate.

Se urmareste asigurarea unui nivel inalt de competenta si sustinere reciproca prin schimbul de informatii, abilitati si experiente intre angajatii Bancii. Recrutarea de angajati experimentati si talentati si personal back-office necesar activitatilor corporate si retail reprezinta un obiectiv al Bancii.

Principiul „Vizibilitate in interiorul BRCI” asigura identificarea „talentelor” pentru a le promova in continuare prin evidentiarea carierelor de succes.

Se incurajeaza dezvoltarea constientizarii riscurilor, toti angajatii Bancii sunt asteptati sa contribuie si sa promoveze o cultura solida a riscului, respectand reglementarile legislative aplicabile Bancii si reglementarile interne ale acesteia.

Activitatea de creditare:

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 atractive pentru clientii retail.

BRCI isi propune cresterea activitatilor retail, IMM si imprumuturi cu accent pe activitatea comerciala a IMM-urilor mari.

In acelasi timp se urmareste cresterea portofoliului de factoring avand ca debitori cedati companii cu istoric indelungat de activitate iar creantele fiind asigurate de asiguratori de top. Potentialul de crestere al acestei activitati este considerat semnificativ, avand in vedere ponderea portofoliilor de factoring in PIB-ul economiilor vest-europene comparative cu nivelul foarte redus din Romania.

Transparenta este la fundamentul relatiilor de afacere desfasurate de Banca cu clientii acesteia.

Riscul de credit rezulta in principal din activitatea de creditare a Bancii. In acest sens, Banca isi propune sa mentina calitatea inalta a portofoliului de credite, prin mentinerea unui nivel al NPL sub 2,5%, in linie cu recomandarile BNR.

Se are in vedere diversificarea imprumuturilor pe industrii, zone geografice si produse pentru a reduce expunerea la risc provenita din riscul de concentrare.

Banca se va axa pe creditarea contrapartilor cu sediu social si cu activitate desfasurata pe teritoriul Romaniei, dar si al Uniunii Europene. BRCI va acorda o atentie sporita in cazul expunerilor catre entitati 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, fiind și principalul generator de cheltuieli cu dobânziile, Banca prin comitetul ALCO urmărind calibrarea dobânzilor la sursele atrase în funcție și de necesitățile de finanțare, urmărind de asemenea și protejarea și asigurarea lichidității Bancii.

Cu privire la cheltuieli de exploatare și general-administrative, Banca se așteaptă la o gestionare strictă a costurilor și la alocarea costurilor pentru a-și îndeplini obiectivele strategice.

Toate acestea, în contextul unor dobânzi și comisioane competitive în piața oferite de Banca, se urmărește înregistrarea unor rezultate financiare care să permită îmbunătățirea rentabilității și îmbunătățirea eficienței prin orientarea raportului cost / venit sub 80%, cu impact pozitiv în capitalul Bancii și în realizarea creșterii sustenabile a activității Bancii.

Capital/ Fonduri proprii:

Banca își propune să mențină o poziție de capital adecvată în raport cu expunerile la risc înregistrate, atât cele reglementate cât și cele interne. Utilizarea unei metodologii ICAAP adecvate și luarea în considerare a scenariilor de criză, permit Bancii evaluarea adecvată a nevoii de capital. Capitalul Bancii urmează să crească în linie cu creșterea cerințelor de capital, cu preponderență date de creșterea bilanțului Bancii.

Lichiditatea și sursele de finanțare:

Strategia de finanțare se bazează pe depozitele clienților și pe capitalurile proprii.

Obiective pe termen mediu (% din total finanțări):

- a. Depozite de la clienți: 89%-86%
- b. Capital social : 11% -14%

În ceea ce privește lichiditatea activelor, ALCO va asigura investirea unei părți corespunzătoare din resursele Bancii în active cu lichiditate ridicată:

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

Acest lucru va permite Bancii să își desfășoare activitatea fără sincope inclusiv în situații adverse ale pieței, de criză fără acces la noi surse de finanțare. Banca va urmări diversificarea împrumuturilor acordate și a surselor atrase din punct de vedere a tipului de produs, a scadențelor, valutarilor, tipuri de contrapartide pentru a evita concentrarea excesivă într-o anumită zonă.

Totuși, Banca acceptă în ceea ce privește riscul de lichiditate și finanțare, decalajul care se poate înregistra între împrumuturi și sursele atrase din punct de vedere al scadențelor.

În același timp, este acceptat și riscul de rată a dobânzii ca urmare a menținerii unui portofoliu adecvat de active lichide care să ofere flexibilitate Bancii într-o situație de criză.

Riscurile 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%
Gradul de acoperire cu provizioane al expunerilor NPL (creditelor neperformante) = Valoarea contabila a provizioanelor total pentru creditelor si avansurilor neperformante / Valoarea contabila bruta a creditelor si a avansurilor neperformante, conform datelor raportate in FINREP	>=75%
Rata fondurilor proprii totale OCR = Rata TSCR (cerinte reglementate si interne) + cerintele legate de amortizoarele de capital	>=30%
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 abordările celorlalte institutii de credit din piata bancara autohtona.

Banca are in vedere abordarea riscului climatic si de mediu atat in relatiile cu clientii acesteia cat si din perspectiva administrarii si desfasurarii activitatilor proprii cu impact asupra mediului.

Riscurile ESG sunt riscurile oricărui impact financiar negativ asupra instituției care decurge din consecintele actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernanta 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 treptata a unor activitati 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 guvernanta includ acele impacturi financiare negative legate de factori precum conducerea executiva, mită și corupție.

Banca recunoaste ca sustenabilitatea sta la baza alinierii cu actiunile internationale in domeniul schimbarilor climatice. Proiectele care promoveaza sustenabilitatea sociala si de mediu sunt pe agenda activitatilor desfasurate de Banca.

In ceea ce priveste activitatea de creditare, riscul ESG este avut in vedere a se evalua in cadrul acelor tranzactii de creditare ce privesc aspecte cu impact favorabil sau nefavorabil asupra mediului, comunitatii, fiind evaluat la initierea expunerilor clientilor persoane juridice si pe parcursul derularii facilitatilor de credit aprobate, cu ocazia reviziilor periodice/ prelungirii acestora.

Banca integreaza riscurile de mediu si sociale in procesul sau de evaluare a riscurilor in ceea ce priveste activitatea de creditare, urmarind prin procesele de analiza, aprobare si monitorizare ca activitațile pe care le finanteaza sunt puse in 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 2024 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 2024 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 2024 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.

Dovezile obiective ca un activ financiar sau un grup de active este depreciat includ informatii care pot fi observate, care intra in atentia detinatorului activului, despre urmatoarele evenimente care ocazioneaza pierderi: dificultatea financiara semnificativa a emitentului sau a debitorului;

- a) o incalcare a contractului, de exemplu, neindeplinirea obligatiei de plata a dobanzii sau principalului;
- b) creditorul, din motive economice sau juridice legate de dificultatile financiare in care se afla debitorul, ii acorda debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o in considerare;
- c) devine probabil ca debitorul va intra in faliment sau in alta forma de reorganizare financiara;
- d) disparitia unei piete active pentru acel activ financiar din cauza dificultatilor financiare; sau
- e) date observabile care arata ca exista o scadere cuantificabila in viitoarele fluxuri de trezorerie estimate dintr-un grup de active financiare de la recunoasterea initiala a acelor active, cu toate ca scaderea nu poate fi inca identificata cu activele financiare individuale din grup, inclusiv:

- i. modificări nefavorabile ale statutului platilor debitorilor din grup (de exemplu, un număr mai mare de plăți întârziate sau un număr mai mare de debitori care folosesc carduri de credit și care și-au atins limita de credit și plătesc suma minimă pe lună); sau
- ii. condiții economice naționale sau locale care sunt corelate cu neexecutarea obligațiilor privind activele din grup (de exemplu, creșterea ratei șomajului în aria geografică a debitorilor, o scădere a prețurilor proprietăților imobiliare pentru ipotece în domeniile relevante, o scădere a prețurilor petrolului pentru împrumuturi acordate producătorilor de petrol sau modificări nefavorabile ale condițiilor economice care afectează debitorii din grup).

Expunerile care au depășit pragul de semnificație și au prezentat indicii 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 întârziate** 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 climatice 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 celorlalte instituții de credit din piața bancară autohtonă.

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.

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

facilitatilor de credit aprobate, cu ocazia reviziilor periodice/ prelungirii acestora.

Acele activitati economice care prezinta un grad ridicat al efectelor negative, din perspectiva riscurilor ESG, vor fi excluse de la finantare sau acceptate doar in situatia exceptionala in care se constata investitii/ programe ferme de reducere a impactului asupra mediului inconjurator/ comunitatii.

Banca evalueaza 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 si genereaza astfel de venituri utilizate ulterior pentru activități sustenabile din punct de vedere al mediului. Astfel, procesul include urmatoarele:

- 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 - Informatii cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 sunt prezentate in continuare:

31 decembrie 2024	Expunerii bilantiere	Expunerii extrabilantiere	Total Expunerii
Persoane fizice	3.518.976	77.631	3.596.607
Persoane juridice	129.814.884	901.246.064	1.031.060.948
Total	133.333.860	901.323.695	1.034.657.555
31 decembrie 2023	Expunerii bilantiere	Expunerii extrabilantiere	Total Expunerii
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

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2024 este dupa cum urmeaza:

Expunerii bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expunerii bilantiere	% in total expunere	Total	% in total expunere
---	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	--------------	----------------------------

			persoane juridice			
Stage 1	3.391.668	3%	65.139.344	49%	68.531.012	51%
Stage 2	-	0%	6.489.255	5%	6.489.255	5%
Stage 3	127.308	0%	58.186.285	44%	58.313.593	44%
Total	3.518.976	3%	129.814.884	97%	133.333.860	100%

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2023 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	1.259.861	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%

La 31 decembrie 2024, valoarea contabila bruta a creditelor restructurate ulterior acordarii initiale este de 6.833 mii lei (31 decembrie 2023: 3.189 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 2024 si 31 decembrie 2023 este prezentata mai jos:

Clasificare	31 decembrie 2024		
	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	895.498.465	147.768	895.350.697
Stage 2	47.258	112	47.146
Stage 3	5.777.972	0	5.777.972
Total	901.323.695	147.880	901.175.815

Clasificare	31 decembrie 2023		
	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

Structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 din perspectiva incadrarii pe stage-uri este prezentata mai jos:

	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Stage 1	68.531.011	560.374	67.970.637	58.869.288	640.906	58.228.382
din care Curente	61.665.066	490.476	61.174.590	53.171.230	514.259	52.656.971
Stage 2	6.489.255	138.519	6.350.736	6.396.108	201.452	6.194.656
Stage 3	58.313.594	1.253.008	57.060.586	146.187	146.187	0
Total	133.333.860	1.951.901	131.381.959	65.411.583	988.545	64.423.038

Structura expunerilor brute, pe tipuri de credite si stage-uri la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2024										
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	
Stage 1	0	2.840.259	288.885	262.524	9.645.712	16.821	11.470.635	27.195.981	16.810.194	68.531.011
Stage 2	0	0	0	0	11.130	0	412.068	5.150.936	915.121	6.489.255
Stage 3	0	90.549	0	36.759	0	0	1.208.389	48.521.833	8.456.064	58.313.594
Total	0	2.930.808	288.885	299.283	9.656.842	16.821	13.091.092	80.868.750	26.181.379	133.333.860

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	
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

Structura expunerilor brute, pe stagii si categorii de zile de intarziere la 31.12.2024, respectiv 31.12.2023 se prezinta astfel:

31.12.2024										
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	2.840.259	288.885	262.524	9.645.712	16.821	11.470.635	27.195.981	16.810.195	68.531.012
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	2.840.259	288.885	262.524	9.645.712	16.821	11.470.635	27.195.981	16.810.195	68.531.012

31.12.2024										
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	

Clasa	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	Total
0 - 15 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	6.580	0	412.068	5.150.936	915.120	6.484.704
61 - 90 zile	0	0	0	0	4.550	0	0	0	0	4.550
Total	0	0	0	0	11.130	0	412.068	5.150.936	915.120	6.489.254

Stage 3

31.12.2024

Clasa	Populatie				Societati nebancale					
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	Total
0 - 90 zile	0	0	0	36.759	0	0	0	48.478.541	7.792.008	56.307.308
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 zile	0	0	0	0	0	0	1.208.389	43.292	148.844	1.400.525
peste 365 zile	0	90.549	0	0	0	0	0	0	515.212	605.761
Total	0	90.549	0	36.759	0	0	1.208.389	48.521.833	8.456.064	58.313.594

Stage 1

31.12.2023

Clasa	Populatie				Societati nebancale					
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	Total
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					
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	Total
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					
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Descoperiri de cont	Linii revolving	Total
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

Creantele asupra institutiilor de credit in suma de 56.254.872 RON (31 decembrie 2023: 40.822.837 RON), activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 88.492.835 RON (31 decembrie 2023: 44.299.755 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 33.686 RON (31 decembrie 2023: 27.743 RON).

In data de 05.03.2025, Banca a fost notificata cu privire la deschiderea procedurii de concordat preventiv si suspendare de drept a executarii silite impotriva Liberty Galati S.A. Aceasta situatie, conform declaratiei companiei, a fost determinata de situatia financiara dificila a companiei în contextul schimbărilor politice, al noilor tarife impuse de SUA asupra importurilor de oțel și în lipsa unor măsuri reale de protecție a industriei siderurgice la nivelul UE, managementul companiei considerând că aceasta forma de protectie financiara este cea mai bună formă de a stabili business-ul.

Avand in vedere existenta acestor expuneri, faptul ca clientul Liberty Galati S.A in contextul descris a fost clasificat in Stadiul 3 (stare de nerambursare), toate expunerile fiind marcate ca neperformante, Banca a procedat la reclasificarea pierderilor din credit asteptate, utilizand metoda individuala de calcul, pe baza a 3 scenarii. Cresterea soldului pierderilor din credit asteptate, la 31.12.2024, este nesemnificativa si este influentata de faptul ca expunerile (cu exceptia unui credit) sunt garantate integral cu depozit cash colateral ceea ce conduce la inregistrarea unor provizioane reduse ca dimensiune.

Riscul de concentrare

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice

La 31 decembrie 2024, Banca are cu precadere credite si angajamente acordate societăților nebancale sau populației domiciliată în România.

La 31 decembrie 2023, Banca nu are acordate credite și angajamente societăților nebankare sau populației domiciliată în afara granițelor României.

La finalul anului 2024, Banca avea emise un număr de 10 facilități non-cash pentru emiterea de scrisori de garanție bancară de bună execuție pentru trei clienți persoane juridice (grup de clienți aflați în legătură) în valoare cumulată de 361,8 milioane lei, garantate integral cu titluri de stat în lei emise de Ministerul Finanțelor Publice al României sau depozit colateral. Aceste expuneri extrabilanțiere au fost clasificate în Stadiul 1, cu impact scăzut în ECL.

La 31 decembrie 2024 creanțele asupra instituțiilor de credit cuprind conturi curente și plasamente în depozite la bănci cu grad mediu sau scăzut de risc, după cum urmează:

- Bănci rezidente în România fără rating, în sumă de 46.521.200 RON (31 decembrie 2023: 27.086.797 RON);
- Bănci rezidente în Austria, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie cu rating de recomandare de investiții, în sumă de 9.733.672 RON (31 decembrie 2023: 13.736.040 RON).

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 activele financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat în valoare de 88.492.835 RON (31 decembrie 2023: 44.299.755 RON), emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, având rating din categoria investment grade.

Pentru expunerile fără rating (al emitentului și al emisiunii), s-a luat în considerare ratingul țării.

Distribuția riscului portofoliului de credite și avansuri acordate clienților pe sectoare economice în cazul persoanelor juridice și pe tipul produsului în cazul persoanelor fizice, la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 era următoarea:

31 decembrie 2024	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi așteptate	Expunere netă	%
A Agricultură, silvicultură și pescuit	667.141	14.204	652.937	0%
B Industria extractivă	-	-	-	0%
C Industria prelucrătoare	48.769.407	379.087	48.390.320	37%
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	2.092.676	32.351	2.060.325	2%
E Furnizarea apei	-	-	-	0%
F Construcții	11.409.570	126.578	11.282.992	9%
G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul	6.980.364	740.098	6.240.266	5%
H Transport și depozitare	6.970.489	12.886	6.957.602	5%
I Servicii de cazare și restaurante	5.734.771	99.251	5.635.519	4%
J Informare și comunicații	-	-	-	0%
K Activități financiare și de asigurări	7.295.523	146.470	7.149.053	5%
L Activități imobiliare	2.358.280	20.259	2.338.021	2%
M Activități specializate, științifice și tehnice	17.575.399	129.719	17.445.679	13%
N Servicii administrative și activități de sprijin	10.464.375	43.052	10.421.322	8%
Societăți financiare	9.496.887	79.642	9.417.245	7%
Card de credit	-	-	-	0%
Credite de consum	2.930.808	101.677	2.829.132	2%
Credite ipotecare	288.885	520	288.365	0%

Descoperiri de cont	299.286	26.105	273.181	0%
	133.333.860	1.951.901	131.381.959	100%

31 decembrie 2023	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	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%

**UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de
contraparti 31.12.2024:**

		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 afereente 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 si pescuit	-	11.704.294	-	14.204	-	-	11.690.090
2	Industria prelucratoare	140.695.125	31.042.235	295.354	83.733	-	-	171.358.272
3	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	-	49.440.211	-	32.351	-	-	49.407.859
4	Aprovizionare cu apa	-	11.200.001	-	-	-	-	11.200.001
5	Constructii	4.483.749	417.825.037	80.882	45.696	-	-	422.182.208
6	Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	10.745.277	54.529.833	682.811	57.652	-	-	64.534.647
7	Servicii de transport si depozitare	3.482.227	102.947.147	-	12.886	-	-	106.416.487
8	Servicii de cazare si restaurante	3.075.511	23.063.418	66.678	32.573	-	-	26.039.677
9	Informare si comunicatii	-	641	-	-	-	-	641
10	Activitati financiare si de asigurare	-	314.557.808	-	226.225	-	-	314.331.584
11	Activitati imobiliare	-	2.359.275	-	20.259	-	-	2.339.017

12	Activități specializate, științifice și tehnice	-	39.010.567	-	129.719	-	-	38.880.848
13	Servicii administrative și activități de sprijin	6.440.016	10.894.104	-	43.054	-	-	17.291.066
14	Educație	-	-	-	-	-	-	-
15	Arte, divertisment și activități recreative	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte servicii	-	74.373.040	-	22.317.977	-	-	52.055.063
17	Gospodării și alte elemente	127.309	3.474.680	90.549	37.798	-	-	3.473.641
	Total	169.049.212	1.146.422.292	1.216.275	23.054.127	-	-	1.291.201.102

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2024:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustări 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	-	752	-	-	-	-	752
2	Czechia	-	140	-	-	-	-	140
3	United Kingdom of Great Britain (except Northern Ireland)	-	11.843.810	-	1.264	-	-	11.842.546
4	Poland	-	53.899	-	-	-	-	53.899
5	Romania	18.431.845	1.246.404.400	1.216.275	23.052.864	-	-	1.240.567.106
6	Singapore	-	24.637	-	-	-	-	24.637
7	United States of America	-	2.519.329	-	-	-	-	2.519.329
8	Turkey	-	5	-	-	-	-	5
9	Hong Kong	-	592.490	-	-	-	-	592.490
10	Malta	-	33.842.084	-	-	-	-	33.842.084
11	Belgium	-	0	-	-	-	-	0
12	Hungary	-	1.757.934	-	-	-	-	1.757.934
13	Italy	-	20	-	-	-	-	20
14	Lithuania	-	140	-	-	-	-	140
15	Luxembourg	-	20	-	-	-	-	20
16		-		-	-	-	-	-
	Total	18.431.845	1.297.039.659	1.216.275	23.054.127	-	-	1.291.201.102

Ponderea creditelor Persoane fizice și Persoane juridice nebankare, pe regiuni geografice în total portofoliu (Regiuni NUTS-II), detaliate în 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
Judete (NUTS- III)	Bihor	Alba	Bacău	Braila	Argeș	București	Dolj	Arad
	Bistrița- Nasaud	Brașov	Botoșani	Buzău	Călărași	Ilfov	Gorj	Caraș- Severin
	Cluj	Covasna	Iași	Constanța	Dâmbovită		Mehedinți	Hunedoara

	Maramureș	Harghita	Neamț	Galati	Giurgiu		Olt	Timiș
	Satu Mare	Mureș	Suceava	Tulcea	Ialomița		Valcea	
	Salaj	Sibiu	Vaslui	Vrancea	Prahova			
					Teleorman			

31 decembrie 2024	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
Bucuresti - Ilfov	57.048.148	44%	3.183.830	90%
Centru	5.571.215	4%	-	0%
Nord-Est	1.169.320	1%	-	0%
Nord-Vest	2.815.965	2%	-	0%
Sud - Muntenia	4.297.166	3%	36.759	1%
Sud-Est	47.701.091	37%	298.387	8%
Sud-Vest Oltenia	2.249.224	2%	-	0%
Vest	2.534.449	2%	-	0%
NEREZIDENT	6.440.016	5%	-	0%
Total	129.826.593	100%	3.518.976	100%

31 decembrie 2023	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bilantiera bruta	%	Expunere bilantiera 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:

	Persoane juridice	Persoane fizice
--	-------------------	-----------------

31 decembrie 2024	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	10.524.460	168.114	-	-
Centru	-	-	-	-
Nord-Est	6.580	18	-	-
Nord-Vest	22.815	-	-	-
Sud - Muntenia	8.528	41	-	-
Sud-Est	4.550	14	-	-
Sud-Vest Oltenia	-	-	-	-
Vest	2.534.449	39.121	-	-
Total	13.101.383	207.308	-	-

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:

	2024	2023
Ajustari pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	988.545	11.226.981
Cheltuieli cu ajustarile pentru depreciere prin contul de profit si pierdere (Nota 9)	3.324.132	(1.873.402)
Venituri din reluarea ajustarilor pentru depreciere prin contul de profit si pierdere (Nota 9)	(2.367.856)	2.107.777
Diminuari de provizioane datorate write-off	-	(10.507.429)
Diferente de curs	7.080	34.619
Sold la 31 decembrie	1.951.901	988.545

Soldul ajustarilor pentru pierdere a scazut in anul 2023 ca urmare a faptului ca in luna aprilie 2023, Banca a decis scoaterea in afara bilantului a unei expunerii 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. In anul 2024, soldul ajustarilor pentru pierdere a crescut ca urmare a cresterii portofoliului de credite, a impactului din ajustarea factorilor macroeconomici utilizati in modelul de calcul dar si a inregistrarii unor noi expuneri neperformante.

UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2024:

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	146.187	842.359
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	1.594.789	1.729.343
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(494.951)	(1.872.905)
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	6.983	65
9	Sold de închidere	1.253.008	698.861
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 2024	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)	4.424.714	46.416.509	36.185.195	43.617.999	737.542	131.381.959
Total active financiare	166.461.192	56.967.412	36.185.195	121.945.660	1.093.372	382.652.831

31 decembrie 2024	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	235.619.966	3.969.739	170.445.374	50.804.816	1.405.044	462.244.939
Garantii acordate	0	1.839.835	1.562.390	216.647.064	218.881.586	438.930.875
Total angajamente si garantii	235.619.966	5.809.574	172.007.764	267.451.880	220.286.630	901.175.815

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 nebancale) la 31 decembrie 2024 a fost de 361.745.371 RON fata de 31 decembrie 2023 cand a fost de 421.617.823 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 nebancale) la 31 decembrie 2024 a fost de 9.592.288 RON fata de 31 decembrie 2023 cand a fost de 9.093.503 RON.

La 31 decembrie 2024, creantele asupra institutiilor de credit, in suma de 56,3 milioane RON au crescut fata de 40,8 milioane RON la 31 decembrie 2023.

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 directoare 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 2024	31 decembrie 2023
Expuneri analizate		
Ipoteci rezidentiale	17.937.167	16.713.595
Ipoteci comerciale	49.519.378	48.257.647
Gajuri fara deposedare	2.674.800	2.746.400
Titluri de Stat	356.183.575	463.476.635
Depozite colaterale	142.095.099	36.395.238
Fond garantare	16.990.000	17.960.000
Polita de asigurare	33.063.386	24.817.039
Terenuri	42.095.864	26.825.086
Contragarantii banci	-	478.193
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	660.559.270	637.669.835

La 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023, Banca nu detinea in proprietate active preluate in posesie.

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala 31.12.2024 (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	26.557.583	67.596.428	27.810.704	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0
3	Expuneri totale	26.557.583	67.596.428	27.810.704	0
4	Din care în stare de nerambursare	-	0	0	0

La sfarsitul anului 2024, expunerile fata de partile afiliate, inclusiv cuprinzand membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie, au insumat 50.659.884 RON.

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

La 31 decembrie 2024, 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 (54%), depozite colaterale (22%).

UE CRB-B – Valoarea neta totala și medie a expunerilor 31.12.2024:

		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	189.981.421	182.876.834
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	83.742.682	81.657.897
22	Societăți	860.828.815	532.263.300
23	Din care: IMM-uri	385.816.594	188.029.807
24	Expuneri de tip retail	70.333.272	63.422.177
25	Din care: IMM-uri	67.946.948	56.666.737
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11.987.813	21.614.679
27	Din care: IMM-uri	10.559.863	10.220.119
28	Expuneri în stare de nerambursare	62.849.407	19.072.175
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	11.477.692	14.523.310

35	Total abordare standardizată	1.291.201.102	915.430.370
36	Total	1.291.201.102	915.430.370

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor 31.12.2024:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Valori nete								
		United Arab Emirates	Belgium	Czechia	United Kingdom of Great Britain (except Northern Ireland)	Hong Kong	Hungary	Italy	Lithuania	Luxembourg
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	-	-	-	5.037.699	-	1.757.934	-	-	-
13	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	6.440.016	-	-	-	-	-
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	753	0	140	364.831	592.490	-	20	140	20
23	Total abordare standardizată	753	0	140	11.842.546	592.490	1.757.934	20	140	20
24	Total	753	0	140	11.842.546	592.490	1.757.934	20	140	20

		j	k	l	m	n	o	p
		Malta	Poland	Romania	Singapore	Turkey	United States of America	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	-	-	189.981.420	-	-	-	189.981.420
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	-	53.899	74.373.820	-	-	2.519.329	83.742.681
13	Societăți	33.841.720	-	826.987.094	-	-	-	860.828.814
14	Expuneri de tip retail	-	-	70.333.271	-	-	-	70.333.271
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	11.987.812	-	-	-	11.987.812
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	56.409.392	-	-	-	62.849.408
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	364	-	10.494.293	24.637	5	-	11.477.692
23	Total abordare standardizată	33.842.084	53.899	1.240.567.103	24.637	5	2.519.329	1.291.201.099
24	Total	33.842.084	53.899	1.240.567.103	24.637	5	2.519.329	1.291.201.099

UE CRB-E – Scadenta expunerilor 31.12.2024:

		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	43.643.212	69.462.134	88.779.944	343.327.210	-	545.212.500
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	6.289.395	47.866.140	26.271.529	843.328	-	81.270.392
13	Societăți	-	142.894.894	182.578.059	104.042.429	-	429.515.382

14	Expuneri de tip retail	31	15.772.180	42.842.623	1.663.616	-	60.278.450
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	2.538.854	8.006.433	1.442.525	-	11.987.812
16	Expuneri în stare de nerambursare	1.207.461	8.652.723	10.235.568	-	-	20.095.752
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	7.308.234	43.664.096	68.775.161	18.926.983	4.166.338	142.840.812
23	Total abordare standardizată	58.448.332	330.851.021	427.489.317	470.246.091	4.166.338	1.291.201.100
24	Total	58.448.332	330.851.021	427.489.317	470.246.091	4.166.338	1.291.201.100

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti 31.12.2024:

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria prelucratoare	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	Servicii de transport si depozitare	Servicii de cazare si restaurante	Informare si comunicatii	Activitati financiare si de asigurare	Activitati 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	350.000	2.353.781	-	344.594.196	2.664.399	666.800	2.629.614	-		-
8	Administrații regionale sau autorități locale										
9	Entități din sectorul public										
10	Bănci multilaterale de dezvoltare										
11	Organizații internaționale										
12	Instituții										
13	Societăți	-	125.040.794	11.200.000	48.999.895	45.245.871	96.880.223	18.714.870	-	5.063.706	-
14	Expuneri de tip retail	11.085.529	2.865.521	-	4.720.411	10.819.391	5.186.278	1.003.712	-	2.121.645	2.338.022
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	16.772	258.524	-	-	-	700.222	-
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	5.148.486	-	3.402.866	5.041.578	3.482.227	3.008.832	-	-	-
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	253.520	35.906.925	1	20.429.904	487.573	200.958	682.649	641	11.018.118	994
23	Total abordare standardizată	11.689.049	171.315.506	11.200.001	422.164.044	64.517.335	106.416.487	26.039.677	641	18.903.691	2.339.017
24	Total	11.689.049	171.315.506	11.200.001	422.164.044	64.517.335	106.416.487	26.039.677	641	18.903.691	2.339.017

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare) 31.12.2024:

		Activitati specializate, stiintifice si tehnice	Servicii administrative si activitati de sprijin	Arte, divertisment si activitati recreative	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	Educatie	Alte servicii	Gospodarii si alte elemente	Institutii financiare	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale									0
2	Instituții									0
3	Societăți									0
4	Expuneri de tip retail									0
5	Titluri de capital									0
6	Total abordare IRB									-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-		353.258.790
8	Administrații regionale sau autorități locale									-
9	Entități din sectorul public									-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare									-
11	Organizații internaționale									-
12	Instituții								273.224.102	273.224.102
13	Societăți	25.334.806	6.284.984	-	38.299.751		8.108.022	342.459		429.515.382
14	Expuneri de tip retail	5.081.549	2.157.707	-	10.512.362	-	-	2.386.323		60.278.450
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	7.930.740	2.353.827	-	-	-	-	727.727		11.987.812
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	11.763		20.095.752
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	499.572	6.493.825	-	595.746	-	66.265.018	5.368		142.840.811
23	Total abordare standardizată	38.846.666	17.290.342	-	49.407.859	-	74.373.040	3.473.641	273.224.102	1.291.201.099
24	Total	38.846.666	17.290.342	-	49.407.859	-	74.373.040	3.473.641	273.224.102	1.291.201.099

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2024:

		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	189.983.705	0	2.284	0		189.981.421
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	83.900.841	0	158.159	0		83.742.682
22	Societăți	0	861.270.703	0	441.888	0		860.828.815
23	din care: IMM-uri	0	386.250.659	0	434.065	0		385.816.594
24	Expuneri de tip retail	0	70.625.348	0	292.076	0		70.333.272
25	din care: IMM-uri	0	68.227.441	0	280.493	0		67.946.948
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	11.987.813	0	0	0		11.987.813
27	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		-
28	Expuneri în stare de nerambursare	64.102.415	0	1.253.008	0	0	1.253.008	62.849.407
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	33.600.681	0	22.122.989	0	11.477.692
35	Total abordare standardizată	64.102.415	1.251.369.091	1.253.008	23.017.396	-	1.253.008
36	Total	64.102.415	1.251.369.091	1.253.008	23.017.396	0	1.253.008
37	din care: Împrumuturi	64.102.415	1.146.422.292	1.216.275	23.054.127	0	1.253.008
38	din care: Titluri de creanță	0	0	0	0	0	-
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	0	901.323.695	0	147.880.00	0	901.175.815

UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite și de titluri de creanta în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2024:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	146.187
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	61.849.168
3	Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	-
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	2.107.060
6	Sold de închidere	64.102.415

UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2024:

	a	b	c	d	e	f
	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
Clase de expunere	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	189.981.420	-	189.981.420	-	3.177.988	2%

Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	0%
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	66.335.524	17.407.157	61.971.230	12.978.501	22.943.946	31%
Societăți	283.937.324	576.891.490	73.219.156	181.575.136	37.494.507	15%
Expuneri de tip retail	43.401.828	26.931.443	23.323.415	5.276.817	14.242.796	50%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10.192.713	1.795.100	10.056.217	912.898	3.839.190	35%
Expuneri în stare de nerambursare	57.924.337	4.925.071	52.628.170	4.823.571	18.344.990	32%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
Alte elemente	11.473.717	-	11.477.692	-	4.372.376	38%
Total	663.246.863	627.950.261	422.657.302	205.566.923	104.415.794	17%

UE CR5 – Abordarea standardizata 31.12.2024:

Clase de expunere	Pondere de risc																Total
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă	
Administrații centrale sau bănci centrale	186.803.433	0	0	0	0	0	0	0	0	3177988	0	0	0	0	0	0	189.981.420
Administrații regionale sau autorități locale	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții	2.470.213	0	0	0	49.149.238	0	20.432.362	0	0	2.897.917	0	0	0	0	0	0	74.949.731
Societăți	217.299.785	0	0	0	0	0	0	0	0	37.494.507	0	0	0	0	0	0	254.794.292
Expuneri de tip retail	9.609.838	0	0	0	0	0	0	0	18.990.395	0	0	0	0	0	0	0	28.600.233
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	0	0	0	0	10.969.115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.969.115
Expuneri în stare de nerambursare	42.753.654	0	0	0	0	0	0	0	0	7.404.281	7.293.806	0	0	0	0	0	57.451.741

Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de capital	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	5.530.453	0	0	0	1.968.578	0	0	0	0	3.978.661	0	0	0	0	0	0	11.477.692
Total	464.467.377	0	0	0	51.117.816	10.969.115	20.432.362	0	18.990.395	54.953.354	7.293.806.18	0	0	0	0	0	628.224.225

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				
1	Credite și avansuri	-	6.833.075	6.833.075	6.833.075	-	(342.602)	2.230.860	10.555
2	Bănci centrale								
3	Administrații publice								
4	Instituții de credit								
5	Alte societăți financiare								
6	Societăți nefinanciare	-	6.818.145	6.818.145	6.818.145	-	(327.672)	2.230.860	10.555
7	Gospodării		14.930	14.930	14.930		(14.930)		
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total	-	6.833.075	6.833.075	6.833.075	-	(342.602)	2.230.860	10.555

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	97.229.649	90.740.394	6.489.255	58.313.593	56.307.307	0	1.400.524	515.212	17.694	14.930	57.926	58.313.593
2	Bănci centrale	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
4	Instituții de credit	21.844.572	21.844.572		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	9.861.697	9.861.697		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	62.131.699	55.642.444	6.489.255	58.186.285	56.270.549	0	1.400.524	515.212	0	0	0	58.186.285
7	Din care IMM-uri	60.307.962	53.829.837	6.478.125	12.466.393	10.550.657	0	1.400.524	515.212	0	0	0	12.466.393
8	Gospodării	3.391.681	3.391.681	0	127.308	36.758	0	0	0	17.694	14.930	57.926	127.308
9	Titluri de datorie	88.526.520	88.526.520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	85.597.201	85.597.201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Alte societăți financiare	2.929.319	2.929.319	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	895.534.872			5.788.822								5.788.822
16	Bănci centrale	0			0								0
17	Administrații publice	0			0								0
18	Instituții de credit	0			0								0
19	Alte societăți financiare	17.874.614			0								0
20	Societăți nefinanciare	877.582.628			5.788.822								5.788.822
21	Gospodării	77.630			0								0
22	Total	1.081.291.041	179.266.914	6.489.255	64.102.415	56.307.307	0	1.400.524	515.212	17.694	14.930	57.926	64.102.415

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 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
1	Credite și avansuri	97.229.649	90.740.394	6.489.255	58.371.519	57.926	58.313.593	(712.841)	(574.322)	(138.519)	(1.253.008)	-	(1.253.008)	(10.333.203)	17.649.654	2.225.528
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	21.844.572	21.844.572	0	0	0	0	(13.949)	(13.949)	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	9.861.697	9.861.697	0	0	0	0	(79.642)	(79.642)	0	0	0	0	0	1.970.216	0
6	Societăți nefinanciare	62.131.699	55.642.444	6.489.255	58.186.285	0	58.186.285	(606.494)	(467.975)	(138.519)	(1.137.463)	0	(1.137.463)	(10.018.825)	15.679.438	2.225.528
7	Din care IMM-uri	60.307.962	53.829.837	6.478.125	12.466.393	0	12.466.393	(599.891)	(461.404)	(138.487)	(885.667)	0	(885.667)	(10.018.825)	14.567.952	2.225.528
8	Gospodării	3.391.681	3.391.681	0	185.234	57.926	127.308	(12.756)	(12.756)	0	(115.545)	0	(115.545)	(314.378)	0	0
9	Titluri de datorie	88.526.520	88.526.520	0	0	0	0	(33.686)	(33.686)	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	85.597.201	85.597.201	0	0	0	0	(2.284)	(2.284)	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	2.929.319	2.929.319	0	0	0	0	(31.402)	(31.402)	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	895.534.872	895.498.462	36.410	0	0	0	(108.645)	(108.533)	(112)	0	0	0		365.682.914	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	17.874.614	17.874.614	0	0	0	0	(33.166)	(33.166)	0	0	0	0		2.073	0
20	Societăți nefinanciare	877.582.628	877.546.218	36.410	0	0	0	(75.433)	(75.321)	(112)	0	0	0		365.680.841	0

21	Gospodării	77.630	77.630	0	0	0	0	(46)	(46)	0	0	0	0		0	0
22	Total	1.081.291.041	1.074.765.376	6.525.665	58.371.519	57.926	58.313.593	(855.172)	(716.541)	(138.631)	(1.253.008)	-	(1.253.008)	(10.333.203)	383.332.568	2.225.528

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	Bunuri imobile locative	0	0
4	Bunuri imobile comerciale	0	0
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0	0
6	Instrumente de capital și instrumente de datori	0	0
7	Altele	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.

Modelul 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 ipoteci (inclusiv carduri de credit, overdraft);
- Credite ipotecare;
- Creditele de consum garantate cu ipoteci;
- 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.

Criterii de incadrare pe stadii

Stadiul 3: Expuneri depreciate

Stadiul 2:

Persoane Juridice:

- 1 clientul inregistreaza pentru orice expunere fata de Banca o intarziere mai mare sau egala cu 30 de zile;
- 2 incadrarea clientului la data de raportare intr-o clasa de rating intern prin care PD aferenta acestei clase se dubleaza fata de PD aferenta clasei in care clientul a fost incadrat la data recunoasterii initiale a expunerii (data acordarii creditului); In vederea aplicarii acestui criteriu se va avea in vedere utilizarea claselor de rating calculate si aprobate pe baza situatiilor financiare anuale (pentru un an financiar complet, avand in vedere ca cea mai fidela imagine a situatiei financiare a unei companii este cea bazata pe un ciclu economic-financiar intreg de un an) depuse la ANAF/ publicate.
- 3 clientul inregistreaza la data de raportare o expunere restructurata de catre Banca, expunere ce este clasificata de catre Banca la data de raportare ca fiind expunere performanta restructurata.

Persoane Fizice:

- 1 clientul inregistreaza pentru orice expunere fata de Banca o intarziere mai mare sau egala cu 30 de zile;
- 2 in situatia clientului au survenit modificari fata de data recunoasterii initiale a expunerii acestuia cu referire la pierderea locului de munca fapt dovedit cu documente justificative prezentate Bancii sau informatii disponibile Bancii din baze de date, de exemplu de tip interogare ANAF sau din surse publice;
- 3 clientul inregistreaza la data de raportare o expunere restructurata de catre Banca, expunere ce este clasificata de catre Banca la data de raportare ca fiind expunere performanta restructurata;

Stadiul 1: expunerile care nu sunt incadrate in Stadiul 3 sau Stadiul 2.

De asemenea, atat in cazul clientilor persoane juridice cat si in cazul clientilor persoane fizice, Banca prin Comitetul de Credite, in urma analizelor la nivel de intreg portofoliu de credite sau la nivel de client (ca de exemplu in reviziile periodice ale facilitatilor de credit acordate clientilor persoane juridice) dezbatute in cadrul comitetului, luand in considerare si evolutiile macroeconomice si influenta acestora asupra activitatii de creditare in intreg ansamblul acesteia, poate concluziona ca gradul de risc de credit

a crescut semnificativ fata de data recunoasterii initiale in cadrul unor expuneri individuale sau la nivelul de grupuri de expuneri/sub-portofolii de credite si, astfel, in consecinta Banca inregistrand pentru aceste expuneri ajustari pentru pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata.

Banca, pe baza metodologiei sale interne de evaluare a deprecierei, a inclus date observabile asupra urmatoarelor evenimente de pierdere care intra in atentia sa ca probe obiective ca creditele catre clienti sau grupuri de credite catre clienti sunt depreciate:

- Expuneri care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile pentru orice element restant
- Banca a initiat procedurile judiciare in scopul recuperarii creantelor
- Expuneri pentru care Banca a constituit ajustari specific de peste 80% din expunerea bruta
- Indicii ale improbabilitatii de plata, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile:
 - Clientul a beneficiat de operatii de restructurare in regim de urgenta acordate de Banca a unor expuneri aflate in sold;
 - Exista informatii care indica deterioararea semnificativa a situatiei financiare a debitorului;
 - Sunt semnale ca debitorul va intra in faliment sau in alta forma de reorganizare financiara;
 - Expunerile clientilor aflatii in lista de monitorizare speciala (WatchList) sunt clasificate in categoria expunerilor depreciate.
 - Fraude legate de credite

Banca isi analizeaza lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea.

In scopul analizei, Banca divizeaza portofoliul in credite care sunt semnificative individual si credite care nu sunt semnificative individual in functie de pragul de semnificatie. Pragul de semnificatie este limita stabilita de Banca la nivel de client in functie de evolutia portofoliului de credite sub care toate expunerile ce prezinta indicii de depreciere sunt analizate colectiv in vederea determinarii ajustarilor de depreciere.

Credite care sunt semnificative individual

Clientii cu o expunere curenta bruta peste pragul de semnificatie sunt analizati individual, Banca a stabilit pragul de semnificatie la echivalentul in lei a 50.000 EUR pentru persoanele fizice si echivalentul in lei a 250.000 EUR pentru persoanele juridice. Prin definirea acestui prag de semnificatie Banca se asigura ca o parte semnificativa din portofoliul 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.

Ajustarile pentru depreciere aferente portofoliului de persoane juridice analizat individual se vor calcula:

- semi-annual, dupa publicarea rapoartelor financiare ale clientilor;
- in orice moment in care sunt disponibile informatii noi care pot influenta performanta financiara a contrapartidei (de exemplu: schimbare in management, pierderea unui client important, evenimente care pot influenta capacitatea generarii de fluxuri de numerar pentru contrapartida etc).

Ajustările pentru depreciere aferente portofoliului de persoane fizice analizat individual se vor calcula:

- anual, prin interogarea bazelor de date externe (i.e, Biroul de Credit, Centrala Riscului de Credit);
- in orice moment in care sunt disponibile informatii noi care pot influenta performanta financiara a contrapartidei (de exemplu: schimbarea/pierderea locului de munca, decesul aplicantului sau co-aplicantului, schimbari in fluxul de venituri ale contrapartidei).

In cazul creditelor garantate pentru debitorii aflati in insolventa/faliment determinarea ajustari pentru pierderile de credit se va efectua prin analiza la nivel individual.

In estimarea fluxurilor viitoare de numerar, Banca ia in considerare:

- cheltuielile de recuperare reprezinta 1% din expunerea bruta bilantiera;
- rambursarile directe de numerar nu se vor mai lua in calcul dupa inceperea procedurilor de executare silita; rambursarile directe de numerar pot sa nu se mai considere a avea loc si inainte de inceperea procedurilor de executare silita, in cazul in care aceasta este concluzia la care se ajunge in urma analizei individuale a debitorului si a sanselor de recuperare/ plata si a altor sume inainte de inceperea procesului de executare silita;
- perioada de recuperare reprezinta perioada de timp exprimata in ani in care are loc recuperarea si/sau rambursarea creditului;
- perioada de recuperare implicita pentru garantii este de maxim 3 ani de la data inceperii procedurilor de executare silita, daca nu sunt disponibile alte informatii, cu exceptia garantiilor reprezentand depozite colaterale care nu se vor actualiza la momentul prezent pentru a reflecta valoarea in timp a banilor (perioada de recuperare pana in 12 luni);
- Banca va actualiza valoarea cheltuielilor de recuperare in functie de cheltuielile efective cu recuperarea debitelor.
- Fluxul de numerar din garantii poate fi luat in considerare doar in masura in care garantia reala in cauza poate fi executata de Banca fara a influenta fluxul de numerar operational;

Viitoarele fluxuri de trezorerie pot proveni din:

- Rambursari directe in numerar; nu vor fi luate in considerare rambursari ale creditului care imbraca forma preluarii in patrimoniul Bancii a garantiilor sau al radierii din bilant a creditelor;
- Recuperari ce se pot realiza prin executarea garantiilor.

In cazul creditelor restructurate daca se constata ca exista indicii de depreciere (restructurarea este rezultatul dificultatilor financiare ale debitorului si, fara concesiile acordate de Banca, rambursarea conform calendarului initial nu ar fi posibila), este recunoscuta deprecierea. Ajustarile pentru depreciere sunt calculate in conformitate cu politicile prezentate mai sus pentru creditele care sunt semnificative individual.

Evaluarea colectiva a deprecierei

Creditele care nu sunt semnificative individual sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

Determinarea ajustarilor de depreciere aferente portofoliului colectiv de expuneri al Bancii se realizeaza pentru fiecare grup de active financiare care prezinta riscuri similare, avand in vedere probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea potentiala in caz de nerambursare (LGD).

Impartirea pe grupuri de active financiare care prezinta riscuri similare se va efectua prin impartire expunerilor colective avand in vedere o serie de criterii, cum ar fi:

- tipul de client (persoana fizica sau persoana juridica);
- tipul de facilitate si valuta credit;
- existenta unor operatiuni de inlocuire;
- categoria de zile intarziere.

a) **Probabilitatea de nerambursare** este probabilitatea ca o contraparte sa ajunga in stare de nerambursare intr-un orizont de timp de un an de zile.

Probabilitatea de nerambursare in cazul clientilor persoane juridice este determinata de probabilitatea de nerambursare asociata ratingului in care este clasificat clientul conform *Metodologiei de rating persoane juridice*. Sistemul de rating presupune analiza profilului de risc al clientilor persoane juridice si clasificarea acestora in 14 clase.

In cazul clientilor persoane fizice, Banca calculeaza probabilitatea de nerambursare la nivelul portofoliului de credite, datorita faptului ca nu dispune de un portofoliu suficient de granular pentru a calcula probabilitatea de nerambursare la nivel de produs, valuta etc. De asemenea, Banca va calcula probabilitatea de nerambursare si in cazul clientilor ce au beneficiat de operatiuni de inlocuire. Probabilitatea de nerambursare se estimeaza in functie de categoria de restanta in care se afla clientul.

b) **Pierderea in caz de nerambursare**

Deoarece Banca nu dispune de date istorice pentru estimarea pierderii in caz de nerambursare, foloseste pierderile in caz de nerambursare publicate de Banca Nationala a Romaniei in *Sondajul privind creditarea companiilor nefinanciare si a populatiei*.

Pe baza acestor date, Banca utilizeaza urmasorii indicatori de pierdere in caz de nerambursare:

Companii nefinanciare 45%;

Populatie :

- creditele de consum negarantate cu ipoteci 68%;
- creditele imobiliare 29%;
- creditele de consum garantate cu ipoteci 37%.

In plus fata de estimarile Bancii Nationale a Romaniei, Banca va folosi un LGD de 20%, in cazul creditelor garantate cu polite de risc financiar si a facilitatilor de factoring unde exista o polita de asigurare a riscului de neplata/ insolventa.

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 deprecierei cumulate pentru activele

financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global și ajustarea pentru pierderile din credit așteptate pentru angajamente de creditare și contracte de garanție financiară.

Principalele diferențe aduse ca urmare a implementării Standardului IFRS 9 față de metoda de determinare a provizioanelor colective aferente expunerilor nedepreciate conform IAS 39 sunt:

- Includerea în modelul de calcul a impactului informației anticipative (factorilor macroeconomici);
- Reguli diferite de apreciere a calității portofoliului, prin evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit în raport cu data recunoașterii inițiale;
- Extinderea perioadei de identificare a pierderilor pentru portofoliul ce înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit (Stadiul 2) de la un an la întreaga durată de viață.

Data inițială de implementare a IFRS 9 a fost 01.01.2018. Anul 2017 a fost finalizat conform standardelor IAS 39. Diferența dintre cele două stocuri de provizioane este contabilizată direct în capitalurile proprii.

Banca a decis să nu pună în aplicare măsurile tranzitorii privind IFRS 9 (menționate în articolul 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții), impactul fiind inclus în totalitate, începând cu anul 2018, în rezultatele financiare ale Bancii, în fondurile proprii, ratele de capital și indicatorul efectului de levier.

4.2. RISCUL DE PIATA

Riscul de piață este definit ca riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului cauzate de fluctuații nefavorabile pe piața ale preturilor (de exemplu: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar).

Directia Trezorerie răspunde de identificarea și gestionarea riscurilor de piață, de gestionarea riscului de rată a dobânzii și a expunerii structurale a balanței Bancii la riscul valutar.

Directia Risc/ Compartimentul Risc de Piață și Risc Operational urmărește respectarea limitelor definite pentru riscul de piață, analizează și raportează evoluția expunerii Bancii pe valută, pe benzi de maturitate, precum și pe linii de afaceri. Riscul de piață a fost gestionat de către Compartimentul Risc de Piață și Risc Operational din cadrul Diviziei Risc, conform *Procedurii privind administrarea riscului de piață*.

Riscul valutar este generat de poziția valutară deschisă ca urmare a fluctuațiilor pieței și reprezintă posibilitatea înregistrării de pierderi financiare din variația cursurilor valutare, a volatilității sau corelațiilor dintre ele.

Banca a monitorizat riscul valutar printr-un set de praguri și limite interne stabilite pentru poziția valutară deschisă prin cadrul de tranzacționare și de asemenea prin VaR (VaR este o tehnică statistică prin care se determină pierderea potențială în condiții normale de piață).

Banca este expusă riscului valutar prin intermediul tranzacțiilor în valută contra RON și prin deținerea de instrumente financiare exprimate în alte valute decât moneda funcțională. Există, de asemenea, un risc bilanțier ca datoriile monetare în valută să crească sau ca activele monetare nete în valută să scadă atunci când sunt transformate în RON ca rezultat al oscilațiilor 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 2024, 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 2024, 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 2024		31 decembrie 2023	
	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	150.185	10	96.988
EUR	-15	-225.278	-15	-145.482
USD	10	37.902	10	331.557
USD	-15	-56.852	-15	-497.336

La finalul anului 2024, Banca inregistreaza **active in portofoliul de tranzactionare** (*Trading Book*), restul activelor fiind inregistrate in **portofoliul bancar** (*Banking Book*) sau in **portofoliul de investitii** (*Investment Book*).

Active financiare destinate tranzactionarii includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si reprezinta titluri cu discount si titluri cu cupon emise in RON, EUR si USD, cu scadente reziduale de pana la 3,5 ani destinate vanzarii catre clientii bancii sau rascumparate de clienti.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active financiare destinate tranzactionarii	741.559	-
	741.559	0

Valorile activelor si pasivelor detinute in RON si in valute straine la 31 decembrie 2024 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	77.813.058	132.045	27.812.222	24.280	105.781.606
Creante asupra institutiilor de credit	16.447.615	5.580.768	34.055.228	171.262	56.254.872
Credite si avansuri acordate clientilor	81.617.563	-	49.764.397	-	131.381.960
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	64.595.492	3.177.910	20.719.433	-	88.492.835
Active financiare destinate tranzactionarii	-	0	741.559	-	741.559
Total active financiare	240.473.728	8.890.723	133.092.839	195.542	382.652.832
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	-	14.986.445	-	14.986.445
Depozite de la clienti	198.980.899	5.858.984	116.604.541	289.712	321.734.135
Imprumuturi subordonate	-	2.652.724	-	-	2.652.724
Total datorii financiare	198.980.899	8.511.708	131.590.986	289.712	339.373.304

Pozitie valutara neta	41.492.829	379.016	1.501.853	-94.170	43.279.527
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	-	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

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 2024, 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 31.12.2024:

		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	177.675	14.214
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată	0	0
6	Metoda delta plus	0	0
7	Abordare pe bază de scenarii	0	0
8	Securitizare (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 senzitivitatii 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 senzitivitati 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 si revizuirea modelelor comportamentale asupra activelor si pasivelor Bancii;
- monitorizarea si raportarea rezultatului din reevaluarea pozitiilor deschise pe instrumente financiare derivate;
- executarea de simulari de criza prin utilizarea de scenarii macroeconomice, precum si analiza de senzitivitate la miscarea ratelor de dobanda cu +/- 200 bp de-a lungul curbei de randament;
- previzionarea evolutiei stocului de active si pasive.

Banca a administrat separat riscul de rata a dobanzii in portofoliul de tranzactionare si in afara portofoliului de tranzactionare, respectiv in portofoliul bancar si in portofoliul de investitii.

In cursul anului 2024, Banca a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, insa de dimensiuni reduse, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare,

Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare 2024

deoarece activele sale generatoare de dobanda au o durata mai mare (titluri de stat si credite cu dobanda fixa) sau isi schimba valoarea mai putin frecvent (credite cu dobada variabila) decat pasivele purtatoare de dobanda. Portofoliul de investitii este constituit din detineri de titluri de stat.

Banca a determinat si monitorizat expunerea la riscul de rata a dobanzii in cele trei portofolii, in baza limitelor stabilite in Cadrul de Tranzactionare.

Banca a administrat expunerea la riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului bancar in vederea limitarii pierderilor potentiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potentiale sa nu puna in pericol profitabilitatea Bancii, fondurile proprii sau functionarea in siguranta a acesteia.

In scopul masurarii si administrarii riscului de rata a dobanzii, Banca a utilizat analiza de senzitivitate si scenariile de criza.

Pentru cuantificarea senzitivitatii ratei dobanzii, Banca utilizeaza modelul din Regulamentul BNR nr. 5/2013. Conform acestui model, dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 2 puncte procentuale (200 basis points), in ambele directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv lei, EUR, USD) precum si cumulat pentru celelalte monezi.

In acest sens, toate activele si datoriile din afara portofoliului de tranzactionare si toate elementele extrabilantiere din afara portofoliului de tranzactionare care sunt sensitive la schimbari ale ratelor dobanzii sunt incadrate pe benzi de reevaluare a pretului (repricing).

Urmatorul tabel prezinta modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii socului standard de 2 puncte procentuale (200 bp):

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Pozitii lungi	Pozitii scurte	Pozitii lungi	Pozitii scurte
	RON	RON	RON	RON
Pana la 1 luna	84.255	-	89.863	-
Intre 1 si 3 luni	-	75.910	63.024	-
Intre 3 si 6 luni	36.281	173.611	-	142.672
Intre 6 si 12 luni	2.111	524.571	-	593.730
Intre 1 si 2 ani	415.706	-	173	-
Intre 2 si 3 ani	1.183.282	-	-	26.572
Intre 3 si 4 ani	920.255	-	187.465	-
Intre 4 si 5 ani	1.449.695	-	1.883	-
Intre 5 si 7 ani	42.914	233.612	-	-
Intre 7 si 10 ani	-	331.730	-	-
Intre 10 si 15 ani	-	0	-	-
Intre 15 si 20 ani	-	0	-	-
Peste 20 ani	-	-	-	-
Total	2.795.065	-		650.291

În plus, Banca efectuează periodic exerciții de stress test pe baza unor scenarii întocmite conform cerințelor prevăzute în Regulamentul BNR nr.5/2013.

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

(2) Instituțiile de credit calculează și 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 soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un soc paralel în sus, un soc paralel în jos, un soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus), un soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos), un soc cu rate scurte în sus, un soc 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, instituția de credit trebuie să informeze imediat Banca Națională a României. În orice alte situații, instituțiile de credit includ rezultatul calculelor în cadrul raportului de evaluare care face obiectul raportării periodice prevăzute la art. 68 indice 11 alin. (5),

În anul 2024, Banca a implementat metodologia de calcul a modificării potențiale a valorii economice și a impactului asupra veniturilor nete din dobânzi ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (metodologie standardizată IRRBB descrise în Regulamentele UE nr 855/856/857 din 2024).

În conformitate cu standardele BCBS, orice test pentru detectarea valorilor extreme impus în plus față de testul valorii economice a capitalurilor proprii ar trebui să utilizeze un prag pentru identificarea băncilor atipice care să fie cel puțin la fel de strict ca cel aplicat testului valorii economice a capitalurilor proprii (15% din fondurile proprii de nivel 1). O scădere semnificativă este o scădere a veniturilor nete din dobânzi pe un an ale unei instituții cu mai mult de 5% din fondurile sale proprii de nivel 1, ca urmare a unei modificări bruște și neașteptate a ratelor dobânzii

Prezentăm mai jos calculul valorii economice și a impactului asupra veniturilor nete din dobânzi, la data de 31.12.2024, în total echivalent lei, cât și impactul în fondurile proprii.

J 01.00 – EVALUAREA IRRBB: MODIFICĂRILE EVE/NII CONFORM SOT ȘI MODIFICĂRILE MV

Moneda: RON_EQ

		Quantum
		0010
Valoarea economică a capitalurilor proprii		
ΔEVE în scenariul cel mai pesimist	0010	- 3.089.397
Raportul ΔEVE în scenariul cel mai pesimist	0020	-7,71%
EVE în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere		
Nivelul EVE în scenariul de referință	0030	46.229.558

ΔEVE în scenariul de șoc paralel în sus	0040	-	3.089.397
ΔEVE în scenariul de șoc paralel în jos	0050		1.584.981
ΔEVE în scenariul de șoc cu variație bruscă	0060	-	573.373
ΔEVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă	0070	-	309.032
ΔEVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus	0080	-	1.489.875
ΔEVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos	0090		498.277
Venituri nete din dobânzi			
ΔNII în scenariul cel mai pesimist	0100	-	1.655.492
Raportul ΔNII în scenariul cel mai pesimist	0110		-4,13%
NII în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere			
Nivelul NII în scenariul de referință	0120		3.532.526
ΔNII în scenariul de șoc paralel în sus	0130		232.595
ΔNII în scenariul de șoc paralel în jos	0140	-	1.655.492

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;	Articolul 448 alineatul (1) litera (f)

		• executarea de simulări de criza 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.	
(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 monedă. Calcularea modificării valorii economice se efectuează 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 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 soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un soc paralel în sus, un soc paralel în jos, un soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus), un soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos), un soc cu rate scurte în sus, un soc 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 socului prevăzut de +/- 200 sau a socurilor prevăzute conform a șase scenarii de soc, 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.	Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (v); articolul 448 alineatul (2)

(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 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 rata dobânzii (respectiv lei, EUR, USD) precum și cumulată 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). În plus, în anul 2024, Banca a implementat metodologia de calcul a modificării potențiale a valorii economice și a impactului asupra veniturilor nete din dobânzi ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (metodologie standardizată IRRBB descrisă în Regulamentele UE nr 855/856/857 din 2024).	Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iii); articolul 448 alineatul (2)
(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)	Pentru calcularea veniturilor nete din dobânzi, se utilizează ipoteza bilanțului constant pe o perioadă de un an. Expunerile extrabilanțiere se înmulțesc cu CCF și totul se alocă pe intervale de timp în funcție de data de repricing, fie la scadența sau când are loc următoarea reevaluare de dobândă a creditului utilizat. Depozitele la vedere le alocăm pe prima bandă (a) o tranșă de timp overnight. Având în vedere că portofoliul de credite este generat pe dobânzi variabile, chiar și în cadrul produselor de factoring, și având în vedere rambursările anticipate analizate în perioada 2023-2024, care au fost ocazionale, fără să se poată realiza o analiză a modului în care acestea se pot repeta, BRCI a stabilit rata de plată anticipată în cazul împrumuturilor la 0. În cazul BRCI, nu se achită dobânda între data retragerii anticipate și data maturității și se bonifică dobânda zero sau o dobândă sub cea a depozitului. Procent de lichidare anticipată depozite este zero. BRCI utilizează o rată de transfer de 0, în sensul în care pentru depozitul nou se păstrează aceeași dobândă ca la inițierea depozitului ajuns la scadență	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)	A se vedea informațiile de la punctul (b) 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)	A se vedea informațiile de la punctul (e)	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 modificări semnificative între cele două perioade de raportare 2023 și 2024.	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 maturității comportamentale a depozitelor și ca urmare, depozitele sunt încadrate pe benzi de scadență conform perioadei de repricing iar conturile curente sunt încadrate în banda de scadență cu maturitatea cea mai mică.	Articolul 448 alineatul (1) litera (g)

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 31.12.2024 (RON)	Perioada anterioară 31.12.2023 (RON)	Perioada curentă 31.12.2024 (RON)	Perioada anterioară 31.12.2023 (RON)
1	Deplasare paralelă ascendentă	-3,089,397	958.559	254.085	Nu s-a determinat
2	Deplasare paralelă descendentă	1,584,981	-958.559	-1.712.221	Nu s-a determinat
3	Creșterea pantei	- 573,373	-700.581	Nu se determina	Nu s-a determinat
4	Reducerea pantei	- 309,032	884.754	Nu se determina	Nu s-a determinat
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	-1,489,875	1.155.161	Nu se determina	Nu s-a determinat
6	Scăderea ratelor pe termen scurt	498,277	-1.155.161	Nu se determina	Nu s-a determinat

Nota:

- datele pentru 31.12.2023 sunt determinate în baza unei metodologii interne BRCI, detaliate în anteriorul raport anual privind cerințele de transparență și publicare
- datele PENTRU 31.12.2024 sunt determinate în baza metodologiei de calcul a modificării potențiale a valorii economice și a impactului asupra veniturilor nete din dobânzi ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (metodologie standardizată IRRBB descrisă în Regulamentele UE nr 855/856/857 din 2024).

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 (desfășurarea 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 Rezerva 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 2024, situația a fost următoarea:

Indicator LCR/ Liquidity Coverage Ratio	Cerinta minima/ Minimum requirement	31-Dec-23	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24
Active lichide / Highly liquid assets		222.502.784	136.317.873	170.047.309	175.787.961	167.831.318
Iesiri/ Outflows		84.776.491	80.750.828	90.951.385	95.883.928	106.157.021
Intrari / Inflows		23.213.722	58.969.314	61.353.958	36.395.981	44.102.168
LCR	100%	361%	626%	575%	296%	270%
LCR RON	100%	300%	252%	314%	224%	189%
LCR EUR	100%	549%	699%	865%	815%	631%
LCR USD	100%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Indicator NSFR/ Net Stable Funding Ratio	Cerinta minima/ Minimum requirement	31-Dec-23 Valori ponderate	31-Mar-24 Valori ponderate	30-Jun-24 Valori ponderate	30-Sep-24 Valori ponderate	31-Dec-24 Valori ponderate
Elemente care furnizează finanțare stabilă / Total Available Stable Funding ASF		178.205.115	177.221.566	195.517.221	176.973.417	240.996.868
Elemente care necesită finanțare stabilă / Total Required Stable Funding RSF		111.579.880	143.000.127	138.380.617	126.818.354	193.328.354
NSFR	100%	160%	124%	141%	140%	125%
NSFR RON		150%	112%	128%	132%	123%
NSFR EUR		287%	261%	336%	251%	123%

	31-Dec-23	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24
Lichiditatea imediata %	92%	78%	77%	83%	71%
Pondere active lichide in total active %	80%	69%	69%	73%	65%
Raportul credite depozite %	24%	37%	36%	33%	41%
Rezerva titluri de stat/Total Active	12%	13%	15%	26%	23%

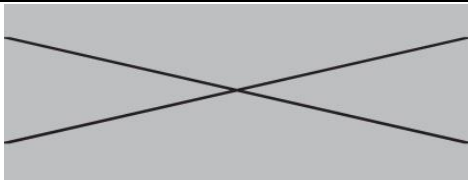
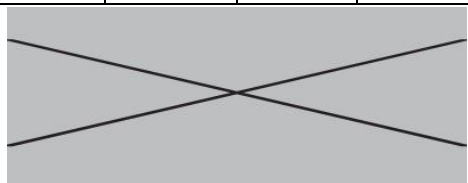
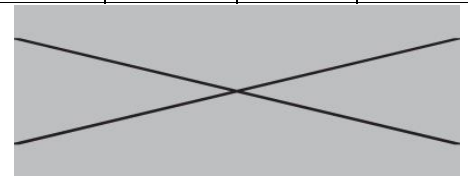
In conformitate cu prevederile Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentam mai jos tabelul cu informatii legate de evolutia LCR la data de 31.12.2024 (Evolutia in anul 2023 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentata in tabelul de mai jos, in conformitate cu Anexa XIII a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2021/637, model EU LIQ1):

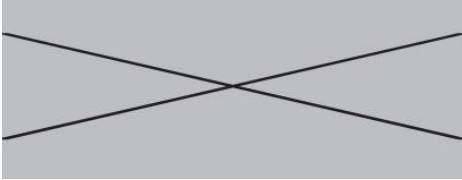
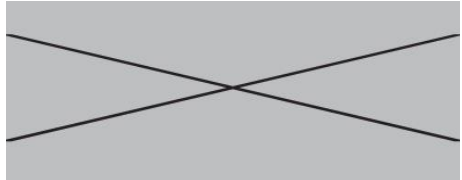
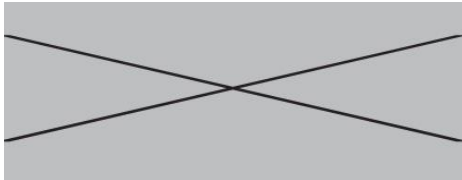
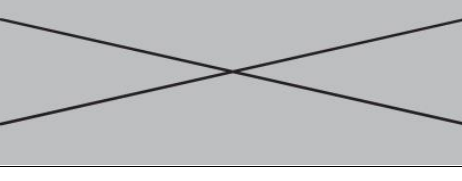
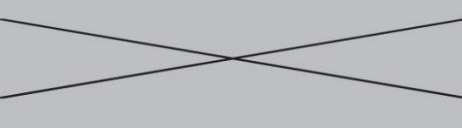
	Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
	Monedă și unități (XXX milioane)		
	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		
	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		
	ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ	169.425.918	169.425.918
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	169.425.918	169.425.918
NUMERAR - IEȘIRI			
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	22.605.936	1.810.495
3	Depozite stabile	18.406.051	1.390.507
4	Depozite mai puțin stabile	4.199.886	419.989
5	Finanțare de tip wholesale negarantată		
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	85.069.178	59.135.163
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	22.875.944	22.875.944
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	226.667.956	33.637.806
	14	Alte obligații de finanțare contractuale	5.733.786	5.733.786
	15	Alte obligații de finanțare contingente		
	16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	362.952.801	123.193.194
NUMERAR - INTRĂRI				
	17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	48.388.620	46.641.371
	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		46.641.371
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		169.425.918
	22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		76.551.823
	23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		221,32%

Modelul EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR:

Domeniul de aplicare al consolidării: individual		a	b	c	d	e	f	g	h
Moneda și unitati (RON)									
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									

1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					165,923,024	184,529,841	156,036,570	171,214,235
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	1,630,248	1,267,229	1,755,140	2,304,390	187,967	192,268	312,800	281,754
3	Depozite stabile	13,194,239	13,788,203	13,020,060	12,750,678	659,712	689,410	651,003	637,534
4	Depozite mai puțin stabile	3,928,497	4,649,704	4,926,989	3,294,353	392,850	464,970	492,699	329,435
5	Finanțare interbancară negarantată	33,208,611	29,128,170	24,912,896	31,745,062	33,208,611	29,128,170	24,912,896	31,745,062
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	4,719,100	5,375,264	4,973,585	5,617,501	943,820	1,075,053	994,717	1,123,500
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	33,317,163	40,077,916	39,828,626	32,089,133	36,755,360	39,291,260	15,931,450	12,835,653
8	Datorii negarantate								
9	Finanțare interbancară garantată								
10	Cerințe suplimentare								
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale								
12	Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie								
13	Facilități de credit și de lichiditate	102,691,882	67,786,637	45,165,375	47,720,928	11,945,528	11,448,888	8,912,292	8,728,287
14	Alte obligații de finanțare contractuale	2,535,498	2,943,429	2,572,151	3,416,494	2,096,222	2,394,024	2,047,245	24,427,753
15	Alte obligații de finanțare contingente								
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					86,190,070	84,684,044	54,255,101	80,108,979

NUMERAR — INTRĂRI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	783,681	1,813,078	1,316,404	1,086,619	428,290	946,927	708,882	586,018
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	26,898,172	32,094,470	49,960,766	50,417,209	26,898,172	32,094,470	49,960,766	50,417,209
19	Alte intrări de numerar	4,122,413	4,196,392	6,240,448	4,625,262	4,122,413	4,196,392	6,240,448	4,625,262
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	31,804,265	38,103,940	57,517,618	56,129,091	31,448,875	37,237,789	56,910,096	55,628,489
EU-20a	Intrări exceptate integral								
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %								
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %								
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					165,923,024	184,529,841	156,036,570	171,214,235
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					54,741,195	47,446,255	13,563,775	24,480,490
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					303%	389%	1150%	699%

Activele si datoriile financiare ale Bancii, analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

31 decembrie 2024	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	105.781.606	0	0	0	0	105.781.606
Creante asupra institutiilor de credit	56.254.872	0	0	0	0	56.254.872
Credite si avansuri acordate clientilor (nete)	4.424.714	46.416.509	36.185.195	43.617.999	737.542	131.381.959
Active financiare pentru tranzactionare	0	206.897	0	178.832	355.830	741.559
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	10.344.006	0	78.148.829	0	88.492.835
Total active financiare	166.461.192	56.967.412	36.185.195	121.945.660	1.093.372	382.652.831
Datorii financiare						
Depozite de la banci	5.006.984	9.979.461	0	0	0	14.986.445
Depozite de la clienti	84.056.462	29.482.829	107.775.754	75.000.830	25.418.260	321.734.135
Imprumuturi subordonate	0	0	0	0	2.652.724	2.652.724
Total datorii financiare	89.063.446	39.462.290	107.775.754	75.000.830	28.070.984	339.373.304
Excedent / (deficit) la scadenta	77.397.746	17.505.122	-71.590.559	46.944.830	-26.977.612	43.279.527
Excedent / (deficit) cumulate	77.397.746	94.902.868	23.312.309	70.257.139	43.279.527	

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						
Numerar si conturi la Banca Centrala	205.533.748	0	0	0	0	205.533.748
Creante asupra institutiilor de credit	40.822.837	0	0	0	0	40.822.837
Credite si avansuri acordate clientilor (nete)	4.218.046	11.420.477	18.289.970	29.701.816	792.728	64.423.037
Active financiare pentru tranzactionare	0	0	0	0	0	0
Active financiare la valoare justa 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 banci	8.024.361	15.480.458	0	0	0	23.504.819
Depozite de la clienti	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 scadenta	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	

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 2024, 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 2024, obiectivele urmarite prin administrarea riscului operational au fost urmatoarele:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecinta grava asupra activitatii;

- evitarea înregistrării unui număr mare de evenimente generatoare de pierderi operationale, cu impact financiar redus și cu probabilitate mare de apariție;
- creșterea eficienței operationale;
- îmbunătățirea sistemului de raportare a incidentelor de risc operational și monitorizarea termenelor de implementare a planurilor de măsuri;
- evaluarea activităților și proceselor, a produselor și sistemelor prin desfășurarea autoevaluării și înregistrarea constatarilor de risc în aplicația de administrare a riscului operational, OSIRIS, pentru scopul urmăririi implementării planurilor de acțiune în termenele asumate;
- informarea Comitetului de Administrare a Riscurilor și a Directoratului asupra evenimentelor de risc operational raportate de către unitățile de afaceri Compartimentului Risc de Piață și Risc Operational;
- monitorizarea permanentă a indicatorilor de risc operational prin intermediul indicatorilor cheie de risc definiți pentru toate liniile de afaceri;
- urmărirea cu prioritate, pentru fiecare entitate evaluată, a activităților ce au fost transferate între anumite departamente și conformarea cu normele și cadrul legislativ în vigoare.

Administrarea riscului operational în cadrul BRCI a avut la bază răspunderea fiecărui angajat, în cadrul primei linii de apărare și a funcțiilor de control intern în cadrul celei de a doua și a treia linie de apărare.

Pentru anul 2024, 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 în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii.

Un aspect important în gestionarea riscului operational a fost reprezentat de transferul riscului prin achiziționarea a diverse tipuri de asigurări în vederea diminuării 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 2024 o cerință de capital aferentă riscului operational de 3.239.087 lei (2.838.373 lei pentru 31 decembrie 2023).

Modelul EU OR1 - Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor:

Activități bancare		a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	23.299.920	17.145.408	24.336.407	3.239.087	40.488.588
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)					
3	Care fac obiectul TSA:					
4	Care fac obiectul ASA:					
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)					

4.6. RISCUL DE CONFORMITATE

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

Politica de conformitate se adreseaza tuturor angajatilor Bancii, inclusiv Directoratului, oferind posibilitatea crearii unei culturi a integritatii si eticii profesionale in cadrul Bancii.

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

- identificarea si evaluarea riscului de conformitate si stabilirea responsabilitatilor aferente pentru fiecare etapa a procesului;
- verificarea respectarii conformitatii cu strategia, politicile, normele si procedurile Bancii;
- formalizarea si prestarea activitatilor de monitorizare a riscului de conformitate pentru prevenirea manifestarii acestuia si pentru diminuarea efectelor, in cazul evenimentelor produse;
- formalizarea, monitorizarea si raportarea ierarhica a indicatorilor de performanta care tin de riscul de conformitate;
- stabilirea pragurilor de semnificatie specifice indicatorilor de performanta si a nivelurilor de la care Banca se considera afectata, precum si penalizarea nivelului de risc de conformitate in cazul depasirii pragurilor;
- stabilirea unui sistem de raportari ierarhice (in ambele sensuri) si pe orizontala, a continutului raportarilor si a periodicitatii acestora, precum si a clientilor interni si externi carora li se adreseaza rapoartele.

4.7. RISCUL REPUTATIONAL

Risc reputational - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, determinat de prejudicierea reputatiei institutiei de credit.

Aparitia unui astfel de risc poate afecta considerabil situatia financiara a Bancii, iar remedierea unor astfel de prejudicii necesita actiuni speciale si implica un cost ridicat.

Departamentul Conformitate este responsabil cu administrarea si monitorizarea riscului reputational in cadrul Bancii, indirect inasa, fiecare angajat al Bancii trebuie sa actioneze rapid si sa contribuie la depistarea si remedierea eficienta a tuturor riscurilor reputationale cu care se confrunta Banca.

Identificarea si evaluarea riscului reputational a fost facuta atat la nivelul de ansamblu al Bancii, precum si la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, tinand cont, totodata, de toate activitatile Bancii, de activitatile externalizate si de aparitia unor activitati 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 corespunzătoare a normelor proprii privind cunoașterea clienței și a reglementărilor în vigoare referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor;
- selectarea, printr-o analiză riguroasă, a clienților care solicită credite;
- elaborarea de politici/ planuri/ măsuri de securitate pentru anumite activități/ servicii ale Bancii;
- revizuirea periodică a politicilor și procedurilor de cunoaștere a clienței în scopul evitării relațiilor de afaceri cu clienții care au o istorie frauduloasă sau clienții implicați în acte teroriste, spălare de bani, incidente majore de plată etc.;
- luarea de măsuri necesare pentru administrarea corespunzătoare și atenuarea extinderii consecințelor negative de către structura internă în cadrul căreia apare evenimentul/ elementul generator de risc reputațional;
- elaborarea unei forme adecvate de prezentare/ comunicare a materialelor informative și a celor de promovare a activității și produselor Bancii;
- stabilirea procedurii de lucru și a competențelor de luare a deciziilor în cazul unei situații de criză;
- evaluarea riscului reputațional, după caz, calitativă sau cantitativă (pierderi induse de publicitate negativă, care pot fi cuantificate, litigii etc.).

În acest sens, pentru reducerea riscului reputațional, Banca a acordat o atenție sporită:

- cunoașterii clienței sale;
- neimplicării în acțiuni de spălare a banilor;
- prevenirii finanțării terorismului;
- oferirii unei game de produse și servicii bancare adecvate categoriilor de clienți abordate;
- respectării cadrului normativ care reglementează activitatea bancară;
- managementului corespunzător al activităților externalizate;
- promovării corecte a ofertei Bancii privind operațiunile, creditele și depozitele;
- asigurării continuității activității în condițiile apariției unor evenimente neprevăzute;
- asigurării personalului corespunzător derulării afacerilor;
- respectării codului etic.

În anul 2024, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul reputațional, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale și 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 negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Cerința de capital pentru riscul strategic se determină prin raportarea rezultatelor contului de profit și pierdere la valorile bugetate. Diferența nerealizată a acestui indicator reprezintă cerința de capital pentru riscul strategic.

Totuși, în cazul în care din compararea celor doi indicatori, rezultă 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 suplimentara. In acest caz, in continuare, se va avea in vedere comparatia intre valoarea realizata a Total venituri din exploatare cu valoarea bugetata a acelui 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.

In primavara anului 2021 a debutat pandemia de COVID 19, care a continuat in perioada 2021-2022, iar Banca a luat masuri proactive pentru asigurarea respectarii reglementarilor emise de autoritati, in vederea protejarii angajatilor si clientilor. A fost instituita masura lucrului la domiciliu (telemunca) si a fost pastrat la sediul Bancii un numar redus de salariatii, care au asigurat prin rotatie operatiunile necesare bunei functionari a BRCI.

In plus, 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 si se extinde pe parcursul a peste 1 an, la data intocmirii prezentului document, acesta fiind in desfasurare, tratativele de pace pana la momentul acesta esuand. 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.

Riscul strategic pentru anul 2024 a fost evaluat ca fiind ridicat, intrucat Banca se afla in procesul de implementare a Strategiei de afaceri, in contextul macroeconomic actual complicat (inflatie ridicata, rate de dobanda ridicate, conflictul armat din Ucraina, pretul ridicat al energiei). Banca a realizant pentru riscul strategic, la finalul anului 2024 un profil moderat.

4.9. RISCUL ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE

Prin Strategia de risc a Bancii, in Profilul de risc a fost inclusa o categorie, cea referitoare la riscul asociat activitatilor externalizate.

Externalizarea consta in utilizarea de catre Banca a unui furnizor extern, in vederea desfasurarii de catre aceasta, pe baza contractuala si in mod continuu, a unor activitati efectuate in mod obisnuit de Banca.

In conformitate cu prevederile legale in vigoare, Banca a stabilit cadrul de administrare a riscurilor asociate activitatilor externalizate, in care se au in vedere cel putin urmatoarele:

- descrierea activitatilor care urmeaza sa fie externalizate;
- fundamentarea oportunitatii externalizarii activitatilor;
- stabilirea termenilor si conditiilor de realizare a activitatii externalizate;
- analiza riscurilor aferente externalizarii si stabilirea metodelor care urmeaza sa fie utilizate pentru administrarea acestor riscuri;
- luarea in considerare in mod explicit, la efectuarea analizei de risc inainte de externalizare, a efectelor potentiale ale externalizarii asupra anumitor functii importante in cadrul Bancii;
- asigurarea monitorizarii si a evaluarii corespunzatoare de catre conducerea superioara a Bancii, a performantei financiare a furnizorului extern si a oricaror modificari in structura sa organizatorica si in structura actionariatului acestuia, astfel incat sa poata fi luate cu promptitudine orice masuri necesare;
- mentiunea cu privire la structurile interne sau la persoanele responsabile pentru monitorizarea si administrarea fiecarui contract de externalizare;
- planuri pentru situatii neprevazute si strategii clar definite in caz de incetare a prestarii serviciilor de catre furnizorul extern.

Politica Bancii in domeniul externalizarii are in vedere toate etapele importante ale unei externalizari: etapa decizionala, etapa precontractuala, etapa contractuala si etapa postcontractuala.

Externalizarea activitatilor este realizata pe baza reglementarilor interne, cu aprobarea prealabila a Consiliului de Supraveghere si a Directoratului. In cadrul analizei efectuate in vederea externalizarii unor activitati, se are in vedere identificarea si evaluarea riscurilor asociate, avand in vedere evitarea prejudicierii reputatiei Bancii si asigurarea calitatii serviciilor.

Selectarea si evaluarea furnizorilor externi de bunuri si servicii s-a facut urmarind solvabilitatea acestora, reputatia, experienta, calitatea serviciilor prestate, organizarea activitatii si controlul intern, existenta unui plan alternativ de redresare a activitatii, asigurarea confidentialitatii informatiei, in special a celei legate de instrumentele de plata electronica.

Activitatiile externalizate au fost monitorizate lunar prin verificarea unor indicatori de performanta (KPI).

Pe parcursul anului 2024, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul asociat activităților externalizate.

4.10. RISCUL 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);
- majorărilor pentru riscul de credit al contrapartii tranzacțiilor de răsкупарare, 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 2024:

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

Data de referință	31.12.2024
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	390.025.285
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)	280.595.692
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	(3.541.672)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	667.079.305

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)	386.483.614
	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	386.483.614
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	280.595.692
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	280.595.692
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	40.050.699
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	667.079.305
	Indicatorul efectului de levier	
22	Indicatorul efectului de levier	6,00%

Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	n/a
EU-24	Quantumul 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	189.981.420
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	66.158.338
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	10.090.366
EU-9	Expuneri de tip retail	26.042.813
EU-10	Societăți	29.214.071
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	57.060.584
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	11.477.692

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: - majorarea activului Bancii în anul 2024 - diminuarea treptată a fondurilor proprii de nivel 1 ca urmare a pierderilor financiare înregistrate în anul 2024

4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2024, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini

Publicarea grevării de sarcini a activelor				
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		390.025.285	
Instrumente de capital				
Titluri de creanță			89.234.393	89.234.393
Alte active	0		300.790.892	
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		702.571.205		
Instrumente de capital				
Titluri de creanță		356.183.575		
Alte garanții reale primite		346.387.630		

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 -2024-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2024 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 2024, 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		10%		
5.Risc Operational	Moderat		10%		
6.Riscul de Conformitate	Scazut		5%		
7.Riscul Reputational	Moderat		15%		
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 2024:

Așa cum reiese din situația prezentată, Banca a înregistrat un Profil General de Risc moderat, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2024, stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

			Strategia de risc v11	Strategia de risc v11	Strategia de risc v11	Strategia de risc v11	Strategia de risc v11	Strategia de risc v11	Strategia de risc v11	Strategia de risc v12	Strategia de risc v12	Strategia de risc v12	Strategia de risc v13	Strategia de risc v13	Strategia de risc v13	Strategia de risc v13
			Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Jan-25	Feb-25
Profilul General de Risc/ General Risk Profile	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc		1.38	1.34	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.30	1.41	1.38	1.43	1.44	1.46	1.44
Nivel Risc conform calcule/ Risk level according to calculations	Moderat/ Moderate		Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
Nivel Risc conform încadrare Directia Risc/ Risk level as assigned by the Risk Department	Moderat/ Moderate									Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate
Profilul Risc Individual/ Individual Risk Profile	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	Pondere/ Weight	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Jan-25	Feb-25
1.1.Riscul de credit/ Credit risk	Moderat/ Moderate	15%	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate
1.2.Riscul de concentrare/ Concentration Risk	Moderat/ Moderate	10%	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate
2.Riscul de Piață/ Market Risk	Scazut/ Low	5%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
3. Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare/ IRRBB	Scazut/ Low	5%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate
4.Riscul de Lichiditate/ Liquidity Risk	Moderat/ Moderate	10%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
5.Risc Operational/ Operational risk	Moderat/ Moderate	10%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
6.Riscul de Conformitate/ Compliance and AML Risk	Scazut/ Low	5%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
7.Risc Reputational/ Reputational Risk	Moderat/ Moderate	15%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
8.Risc Strategic/ Strategic Risk	Ridicată/ High	15%	Moderat/ Moderate	Scazut/ Low	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate
9.Risc asociat activităților externalizate/ Outsourcing Risk	Scazut/ Low	5%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier/ Risk associated with excessive use of leverage ratio	Moderat/ Moderate	5%	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Scazut/ Low	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate	Moderat/ Moderate

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 exercitii 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 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 indicele 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 este 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 indicele 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 (bilantiere sau extrabilantiere) 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 valută 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 2024 și ratele fondurilor proprii, sunt detaliate în tabelul de mai jos:

RON	Actual Dec-23	Actual Dec-24
	auditat	auditat
Expuneri ponderate la risc		
Total expuneri ponderate la risc	113.672.730	136.435.657
Riscul de credit, de contraparte și de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete	78.193.067	95.769.394
Administrații centrale sau bănci centrale	8.148.732	3.177.988
Instituii	16.026.543	22.943.946
Societăți	34.661.928	32.570.321
Retail	12.021.204	11.276.418
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2.506.887	3.083.356
Alte elemente	4.827.771	4.372.376
Expuneri în stare de nerambursare	-	18.344.990
Riscul de decontare/livrare	-	-
Riscul de poziție, valutar și de marfă	-	177.675
Riscul operațional	35.479.663	40.488.588
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 cerințe reglementate de capital	9.093.818	10.914.853

Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	6.255.445	7.661.552
Administrații centrale sau bănci centrale	651.899	254.239
Institutii	1.282.123	1.835.516
Societati	2.772.954	2.605.626
Retail	961.696	902.113
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	200.551	246.668
Alte elemente	386.222	349.790
Expuneri in stare de nerambursare	-	1.467.599
Riscul de decontare/livrare	-	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-	14.214
Riscul operational	2.838.373	3.239.087
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	4.775.248
---	------------------	------------------

Fonduri Proprii	51.875.459	42.677.939
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	49.402.769	40.050.699
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	95%	94%
-		
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	45.64%	31.28%
Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (cerinte reglementate)	43.46%	29.36%
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	42.677.939
Fonduri Proprii de nivel 1 dupa includerea simularii de criza	49.400.495	40.050.699

Cerinte interne de capital	1.923.444	3.818.043
Riscul de concentrare sectorial (8% Cerinte Capital Risc de credit)	500.436	612.924
Riscul de concentrare individual (de la 0% la 1071,2%, in functie de ICI, aplicat la Cerinte Capital Risc de credit)	71.861	419.433
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	116.620	100.803
Riscul strategic (Rezultat P&L bugetat-Rezultat P&L realizat)	-	156.744
Alte riscuri (10% din total cerinte capital reglementate)	909.382	1.091.485
IRRBB	325.146	1.397.467
Riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	-	-
Riscul reputational	-	39.186
Total cerinte interne de capital	11.017.262	14.732.896

Fonduri proprii	51.873.185	42.677.939
------------------------	-------------------	-------------------

Necesar intern de fonduri proprii, inclusiv amortizoare capital	14.995.808	19.508.144
Excedent intern de fonduri proprii	36.877.377	23.169.795

RON	Actual Dec-23	Actual Dec-24
Post		
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	43.46%	29.36%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	44.287.496	33.911.094
Rata fondurilor proprii de nivel 1	43.46%	29.36%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	42.582.405	31.864.560
Rata fondurilor proprii totale	45.64%	31.28%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	42.781.641	31.763.086
Amortizorul de conservare a capitalului + amortizorul anticiclic	3.978.546	4.775.248

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

			RWA	RWA	Cerințe minime de capital T=2024
			T=2024	T=2023	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	95.769.394	78.193.065	7.661.552
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	95.769.394	78.193.065	7.661.552
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	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizată	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	40.488.588	35.479.663	3.239.087
	24	Din care abordarea de bază	40.488.588	35.479.663	3.239.087
	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	136.257.982	113.672.728	10.900.639

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizând tehnici bazate pe recomandările BNR în scopuri de supraveghere, iar informațiile necesare au fost transmise autorității de supraveghere conform reglementărilor în vigoare în anul 2024.

Gestiunea capitalului s-a efectuat în anul 2024 prin monitorizarea ratei adecvării capitalului, calculată conform cerințelor BNR și celor interne. Nivelul capitalului și rata adecvării acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substanțială care ar fi putut determina necesitatea unei acțiuni de remediere.

Ratele de capital au fost calculate în baza cerințelor de reglementare ale Bancii Naționale a României.

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2024, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de 2,50%, respectiv amortizorul anticiclic în valoare de 1%, procente aplicate la valoarea totală a expunerii ponderate la risc.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabilă în cadrul BRCI a fost revizuită în luna aprilie 2023 în acord cu prevederile Ghidului EBA și reglementărilor BNR. Astfel, pe parcursul anului 2024, Banca a avut în vedere remunerarea organelor cu funcție de supraveghere și de conducere și remunerarea întregului personal, o administrare eficientă a riscurilor, neîncurajând asumarea de riscuri care să depășească toleranța la risc a Bancii și respectând prevederile legale specifice în vigoare.

Conform Actului Constitutiv al Bancii, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a evaluat activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere și a stabilit remunerația convenită membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor

Directoratului. În privința stabilirii criteriilor de evaluare și a remunerației membrilor Directoratului, decizia finală a aparținut Consiliului de Supraveghere.

Structura generală a remunerației totale în anul 2024 a fost formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă. Componenta variabilă a fost utilizată ca instrument de stimulare și recompensare a performanței 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 2024 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 amănata (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 amănate.

O parte substanțială și care reprezintă cel puțin 40% din componenta de remunerare variabilă trebuie să fie amănata 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 amănare, 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 amănata.

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 2024 s-a acordat suma compensatorie la încetarea raporturilor de muncă persoanelor care intra în categoria personal identificat și anume suma de 5.529 lei (cost total). Au existat scheme de bonusare pentru forța de vânzări a Bancii.

Remuneratia aferenta anului financiar 2024

Pentru anul 2024 s-au platit următoarele remunerații:

Nr crt	Numar angajati inclusiv membri organ de conducere (la data de 31.12.2024)	Remuneratie totala platita angajatilor in 2024, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total platita angajatilor in 2024, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita angajatilor in 2023, inclusiv membri organ de conducere
1	84	17.770.099 lei	17.636.586 lei	133.513 lei

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2024 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Numar angajati personal identificat in 2024(inclusiv membri organ de conducere)	Remuneratie totala platita personalului identificat in 2024, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total) platita personalului identificat in 2024, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita personalului identificat in 2024, inclusiv membri organ de conducere
1	20	8.023.844 lei	8.018.315 lei	5.529 lei

Pentru membrii organului de conducere informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2024 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Numar membri organ de conducere in 2024	Remuneratie totala (cost total) platita membrilor organului de conducere in 2024	Remuneratie fixa (cost total) platita membrilor organului de conducere in 2024	Remuneratie variabila (cost total) platita membrilor organului de conducere in 2024
1	6	3.888.663 lei	3.883.134 lei	5.529 lei

În anul 2024, 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 2024, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale 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.