

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2018-

CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	4
2.1. ACTIONARIATUL.....	4
2.2. ORGANIGRAMA	5
2.3. ORGANUL DE CONDUCERE.....	5
2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	10
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	11
3. FONDURILE PROPRII	12
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	15
4.1. RISCUL DE CREDIT	17
4.2. RISCUL DE PIATA	43
4.3. RISCUL DE LICHIDITATE	47
4.4. RISCUL OPERATIONAL.....	49
4.5. RISCUL DE CONFORMITATE	51
4.6. RISCUL REPUTATIONAL	51
4.7. RISCUL STRATEGIC	53
4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE	54
4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	56
4.10. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	57
4.11. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	57
4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	59
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	60
6. POLITICA DE REMUNERARE	64
7. EFECTUL DE LEVIER	65
8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	66

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2018 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.

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 si a agentiei Stefan cel Mare Bucuresti (la data de 31 decembrie 2016, Banca avea tot o agentie deschisa). Numarul de angajati la 31 decembrie 2018 a fost de 44 (31 decembrie 2017: 50 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 2018, 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 62.965.062,30 lei. Adresa de website a Bancii este urmatoarea: <http://www.brci.ro/>.

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La finele anului 2018, BRCI s-a aflat sub incidența articolului 153²⁴ din Legea 31/1990, privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

„(1) Dacă consiliul de administrație, respectiv directoratul, constată că, în urma unor pierderi, stabilite prin situațiile financiare anuale aprobate conform legii, activul net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia, s-a diminuat la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, va convoca de îndată adunarea generală extraordinară pentru a decide dacă societatea trebuie să fie dizolvată.

(4) Dacă adunarea generală extraordinară nu hotărăște dizolvarea societății, atunci societatea este obligată ca, cel târziu până la încheierea exercițiului financiar ulterior celui în care au fost constatate pierderile și sub rezerva dispozițiilor art. 10, să procedeze la reducerea capitalului social cu un quantum cel puțin egal cu cel al pierderilor care nu au putut fi acoperite din rezerve, dacă în acest interval activul net al societății nu a fost reconstituit până la nivelul unei valori cel puțin egale cu jumătate din capitalul social.

Astfel, în data de 12.11.2018, acționarii BRCI au hotărât reducerea capitalului social cu suma de 31.482.531,15 lei, de la 94.447.593,45 lei la 62.965.062,30 lei, prin metoda prevăzută la art 207 alin. (I) lit. b) din Legea 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, respectiv prin reducerea valorii nominale a acțiunilor Bancii de la 0,15 lei la 0,10 lei, cu păstrarea numărului de 629.650.623 acțiuni.

Suma cu care a fost diminuat capitalul social, respectiv 31.482.531,15 lei, reprezintă parte din pierderile înregistrate de Banca, în anii anteriori

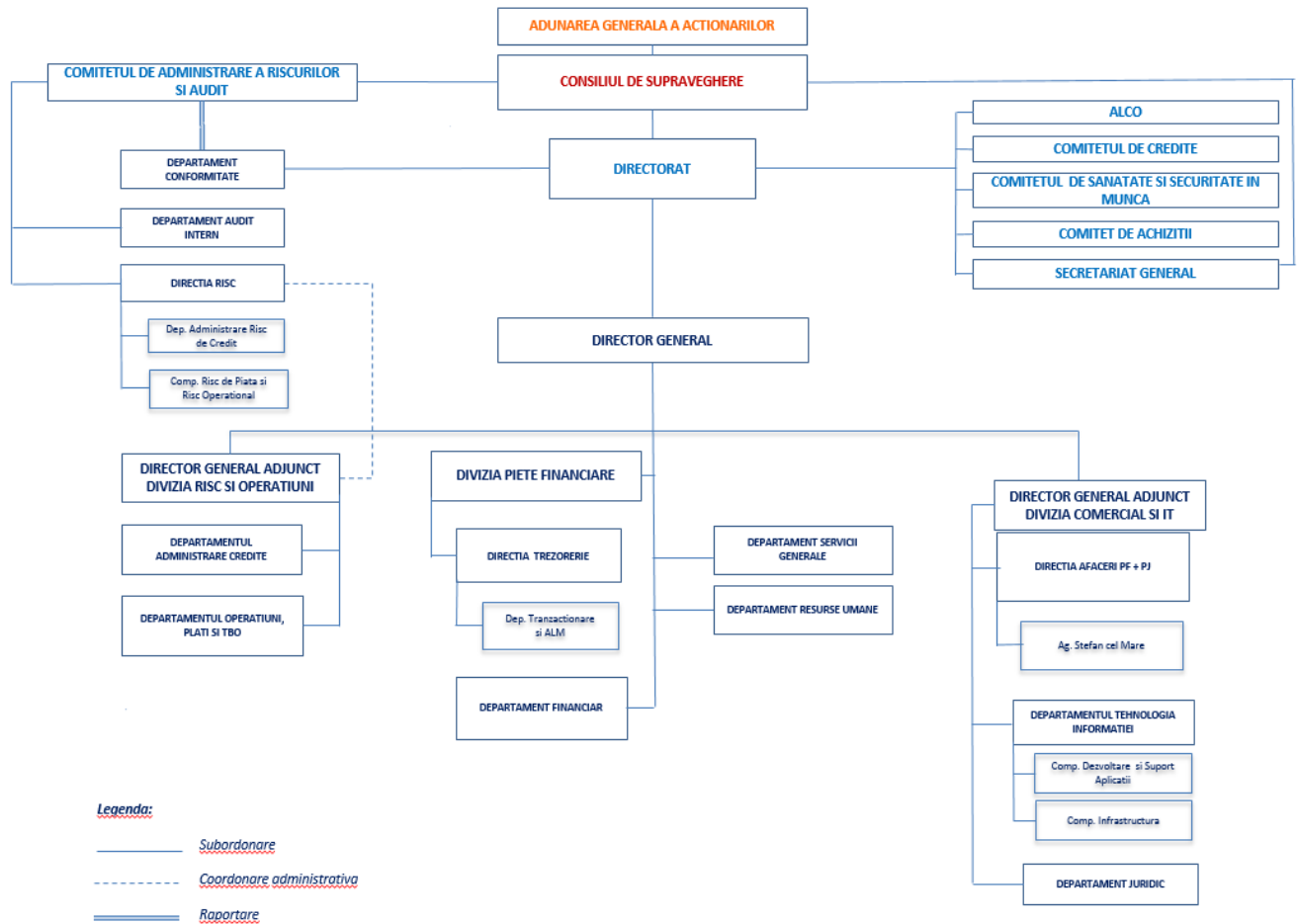
La 31 decembrie 2018, capitalul social al Bancii este de 62,965,062 RON (31 decembrie 2017: 94,447,593 RON), format din 629,650,623 acțiuni ordinare (31 decembrie 2017: 629,650,623 acțiuni ordinare) cu o valoare nominală de 0,10 RON/acțiune (31 decembrie 2017: 0,15 RON/acțiune). Toate acțiunile emise sunt achitate în întregime și conferă dreptul la câte un vot fiecare.

La 31.12.2018, structura acționariatului nu prezintă modificări față de finele anului precedent, fiind menționată în cele ce urmează:

- Dl. Dorinel Umbrărescu detine un aport la capitalul social al Bancii de 98,22%;
- Alți acționari, persoane juridice, detin un aport la capitalul social al Bancii de 0,06%;
- Alți acționari, persoane fizice, detin un aport la capitalul social al Bancii de 1,72%.

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2018 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 supervizeaza 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 și perioada de mandat a acestora sunt precizate mai jos:

- domnul George Romeo Ciobanasi – președinte începând cu 22.01.2015, fiind reales în AGOA din 05.02.2018 pentru un nou mandat de 2 ani, respectiv până în 10.07.2020;
- domnul Stefan Nanu - membru începând cu 07.02.2014 și reales în datele de 22.02.2016, 08.02.2017, 05.02.2018, 07.03.2019 și 06.05.2019 pentru un nou mandat cu durata de un an, respectiv până la data de 05.07.2020;
- domnul Dorian Petrea – membru începând cu 06.07.2017 și reales în data de 05.02.2018 pentru câte un nou mandat de un an, respectiv până la data de 05.07.2019.

În anul 2018, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 13 sedințe, susținute la sediul Bancii.

Consiliul de Supraveghere a supravegheat și monitorizat cadrul de administrare a activității Bancii, cadrul de administrare a riscurilor și de audit, exercitând un control permanent asupra Conducerii Superioare și asigurând un control intern de prevenire a riscurilor, în special prin următoarele:

- aprobarea și/sau revizuirea Strategiei de risc și a politicilor Bancii, precum și a procedurilor și normelor elaborate de către funcțiile de Risc și Conformitate, a toleranței/apetitului la risc al Bancii;
- luarea de decizii, emiterea de recomandări și solicitări în cadrul sedințelor Consiliului de Supraveghere;
- efectuarea de monitorizări prin Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit (CARA);
- supravegherea activității desfășurate de către Conducerea Superioară atât prin analiza rapoartelor lunare transmise către Consiliul de Supraveghere, cât și prin discuții și întâlniri cu membrii Conducerii Superioare.

Principalele obiective ale Consiliului de Supraveghere în anul 2018 au fost:

- asigurarea respectării de către bancă a obiectivelor stabilite prin hotărârile AGA;
- identificarea și nominalizarea membrilor Directoratului pentru pozițiile vacante și pentru rolurile stabilite în urma modificării organigramei;
- coordonarea interacțiunilor cu investitori, echipele de due-diligence și restul stakeholderilor, în vederea tranzacționării pachetului majoritar de acțiuni;
- coordonarea interacțiunilor cu auditorul extern pentru finalizarea auditării situațiilor financiare aferente anului precedent.

Îndeplinirea criteriilor de eligibilitate și independența membrilor Consiliului de Supraveghere a fost atestată de către Banca Națională a României prin aprobarea fiecărui membru, anterior începerii exercitării atribuțiilor.

Consiliul de Supraveghere al Bancii a fost asistat de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit, în îndeplinirea obligațiilor sale referitoare la:

- cadrul aferent controlului intern și riscurile inerente;
- raportările financiar-contabile și de management;
- auditul intern;
- auditul financiar extern;
- cadrul de conformitate.

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. Rolul de asistare a organului de conducere in functia sa de supraveghere se exercita prin:

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- avizarea de reglementari in domeniul riscurilor semnificative si supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- monitorizarea implementarii reglementarilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative;
- monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor si a apetitului la risc al Bancii;
- monitorizarea eficacitatii controlului intern si auditului intern;
- analiza rapoartelor de audit intern, aprobarea sferei de cuprindere si frecventei auditului intern, transpuse in planul anual de audit;
- supravegherea instituirii de politici contabile si supravegherea activitatii desfasurate de structurile care asigura functiile de control intern;
- monitorizarea procesului de raportare financiara, a eficacitatii functiei de audit intern si a functiei de conformitate;
- supravegherea activitatii auditorilor externi si asigurarea relatiei cu acestia.

Acest comitet este format din 2 membri permanenti ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot in comitet si a fost infiintat in data de 24.03.2015, conform Hotararii Consiliului de Supraveghere nr. 38/04.03.2015.

In cursul anului 2018, Comitetul s-a intrunit in 13 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 al 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 2018 a fost urmatoarea:

- domnul Cornel Georgescu (incepand cu 02.07.2018) – Director General, anterior datei de 02.07.2018 – Director General Adjunct, coordonator al Directoratului;
- domnul George-Catalin Mihai – Director General Adjunct Divizia Risc si Operatiuni;
- domnul Dan Horatiu Popa (incepand cu 02.07.2018) - Director General Adjunct Divizia Comercial si IT.

In cursul anului 2018, Directoratul s-a intrunit pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Bancii, in cadrul a 118 de sedinte, adoptand acelasi numar de hotarari, si a analizat un numar de 456 de subiecte pe ordinea de zi. Hotararile au fost adoptate cu majoritate de voturi.

Prin Hotararea AGOA din data de 5 februarie 2018 si din data de 8 mai 2018, s-au aprobat Planul de activitate, Planul de investitii si Bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii pentru anul 2018.

In acest sens, avand in vedere negocierile purtate in vederea transferului pachetului majoritar de actiuni al BRCI catre alt investitor, pana la aprobarea noii strategii de afaceri, Planul de activitate pe anul 2018 a fost conceput plecand de la faptul ca Banca se va concentra pe administrarea portofoliilor existente de clienti si isi va desfasura activitatea comerciala prin intermediul Agentiei Stefan cel Mare, situata la parterul Centralei, precum si prin canalele alternative, respectiv internet banking si Serviciul Asistenta Clienti.

Avand in vedere rezultatele exercitiilor financiare precedente, in scopul prevenirii deteriorarii semnificative a capitalului, se evidentiaza necesitatea continuarii procesului de optimizare a operatiunilor desfasurate de Banca, prin continuarea administrarii eficiente a costurilor si adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitatile prezente si de potentialele oportunitati de crestere.

Planul de activitate pentru anul 2018 s-a concentrat pe 2 teme:

- 1) mentinerea cadrului de guvernanta corporativa la dimensiunile si complexitatea activitatii prevazuta pentru anul 2018, respectiv, optimizari de structuri si procese de guvernanta corporativa care sa asigure flexibilitatea si timpul de raspuns adecvate etapei de dezvoltare in care s-a regasit Banca, precum si cadrul aferent unui control intern eficient;
- 2) continuarea modernizarii si adaptarii modelului de operare al BRCI la conditiile pietei, astfel incat sa se asigure implementarea strategiei de afaceri a Bancii, activitate care a inclus atat liniile de afaceri, cat si departamentele operationale si de suport IT.

Pe parcursul anului 2018, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca si Comitetului de Achizitii.**

2.3.2.1. COMITETUL DE CREDITE

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

In anul 2018, Comitetul de Credite a fost format din conducatorii Bancii si cei ai departamentelor cu responsabilitati in activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor a avut un caracter permanent, fiind organizat si functionand ca o structura de analiza si decizie, avizand, aproband sau respingand, dupa caz, elemente specifice: politici de atragere a resurselor si de efectuare a plasamentelor, nivelului dobanzilor active

si pasive, marjei cursurilor valutare, nivelului tarifelor si comisioanelor standard practicate de catre Banca, cu scopul mentinerii unei lichiditati adecvate si administrarii riscului de lichiditate, precum si gestionarii riscurilor de piata.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, in cursul anului 2018, a fost format din conducatorii Bancii si conducatori ai departamentelor cu rol semnificativ in administrarea adecvata a activelor si pasivelor Bancii, a riscului de piata, a celui de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si a riscului de lichiditate, luand decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

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

In decursul anului 2018, acest comitet a avut urmatoarea structura:

- Presedintele comitetului - Seful Departamentului Resurse Umane, numit in acest comitet prin decizie interna emisa de Directoratul Bancii;
- reprezentanti ai BRCI cu atributii de securitate si sanatate in munca – doi salariatii desemnati de catre Presedintele Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca;
- reprezentantii salariatilor – trei angajati reprezentanti ai angajatilor cu raspunderi specifice in domeniul securitatii si sanatatii;
- medicul de medicina muncii;
- Secretarul comitetului – Consultant extern de prevenire si protectia muncii.

2.3.2.4. COMITETUL DE ACHIZITII

Comitetul de Achizitii a avut un caracter permanent, avand o functie de analiza, care sa permita ca procesul de achizitie sa se desfasoare in mod transparent si adecvat. Comitetul recomanda, aproba in limita competentelor stabilite, respinge propunerile formulate de catre structurile Bancii, prin intermediul Departamentului Servicii Generale, privind achizitiile de bunuri si servicii.

Acest comitet a functionat conform prevederilor propriului regulament de organizare si functionare.

Comitetul de Achizitii a fost alcatuit din membri cu drept de vot, care au avut sarcina de a analiza ofertele, avand doua componente:

- *componenta fixa*, formata din Directorul General-Presedintele Comitetului de Achizitii, Seful Departamentului Financiar si Seful Departamentului Servicii Generale;
- *componenta variabila*, formata dupa caz din Seful de Departament/Coordonator Compartiment si/sau o alta persoana desemnata de catre acesta, din structura care a solicitat achizitia.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

În anul 2018, Banca a urmărit respectarea prevederilor *Politicii de selectare, monitorizare și succesiune a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie*, precum și a principalelor criterii de selecție și evaluare a adecvării acestora, având în vedere evaluarea competențelor manageriale/ generale, experiența practică și profesională, precum și criteriile specifice, așa cum se prezintă în tabelul de mai jos:

Principalele criterii de selecție	Consiliul de supraveghere	Personal identificat. Inclusiv membrii Directoratului
Evaluarea competențelor manageriale/ generale și experiența profesională	<p>Experiența vastă și competențe specifice, cunoștințe de specialitate, o expertiză diversificată și experiența vastă în diferite linii de business în sectorul financiar/ financiar bancar constituie o condiție esențială pentru a face parte din Consiliul de Supraveghere al Bancii. Suplimentar, abilități precum gândire strategică, agilitate, asertivitate, judecată și creativitate, vor fi de asemenea evaluate în procesul de selecție. Va constitui un avantaj pentru candidatul respectiv activitatea profesională desfășurată și expunerea internațională anterioară. O importanță deosebită se va acorda independenței acestora față de acționari și conducerea executivă a Bancii. Evaluarea independenței unui membru Consiliului de Supraveghere al Bancii reprezintă un reper important în atingerea cerințelor legale de reglementare aplicabile. La evaluarea independenței unui membru al Consiliului de Supraveghere și în vederea evitării potențialelor conflicte de interese, se vor lua în considerare următoarele criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Istoricul activității profesionale anterioare este analizat în detaliu de către membrii CS în exercitiu sau acționari, pentru a se asigura că relațiile de muncă nu influențează deciziile pe care le-ar putea lua în 	<p>Competențele manageriale sunt stabilite prin fișa postului specifică funcțiilor de Director General, Director General Adjunct, Directori ai unor structuri operationale, de conformitate, de audit etc.</p> <p>Unul dintre criteriile principale de selecție este constituit de vechimea în instituții de credit, instituții financiare etc., precum și de vechimea în funcții de conducere specifice, similare.</p>

	calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii; - Parteneriatele, calitatea de actionar semnificativ sau potentiale relatii de afaceri cu companii concurente Bancii sau parteneri ale Bancii sunt de asemenea investigate astfel incat sa se asigure integritatea si independenta potentialului candidat in calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii si evitarea potentialelor conflicte de interese.	
Criterii specifice	Evaluarea cunostintelor teoretice cu privire la: practicile, politicile, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatii bancare, control intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor.	

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

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

- functia de administrare a riscurilor - Directia Risc;
- functia de conformitate - Departamentul Conformitate;
- functia de audit intern - Departamentul Audit Intern.

In vederea indeplinirii obiectivelor de control intern, Banca a organizat controlul intern la nivelul fiecărei structuri, fiind alcatuit din urmatoarele 5 elemente aflate in stransa corelare:

- rolul si responsabilitatile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- activitatile de control si separarea responsabilitatilor;
- informarea si comunicarea;
- activitatile de monitorizare si corectare a deficientelor.

3. FONDURILE PROPRII

La incheierea exercitiului financiar **2017** situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

2017	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	40.676.149
Fonduri proprii la nivel I de baza	40.676.149
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	42.048.892
-Imobilizari necorporale, filtre si deduceri	(1.372.743)
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	4.249
Alte ajustari	(4.249)
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	19.952.042
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	19.956.291
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	(4.249)
TOTAL FONDURI PROPRII	60.628.191

In cursul anului **2018**, rezultatul negativ al exercitiului a generat diminuarea fondurilor proprii, acestea fiind:

2018	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	34.129.945
Fonduri proprii la nivel I de baza	34.129.945
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	34.988.773
-Imobilizari necorporale, filtre si deduceri	(858.828)
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
Alte ajustari	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	8.985.220
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	8.985.220
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	43.115.165

In cursul anului 2018 nu au avut loc majorari ale capitalului social si nu au fost contractate alte imprumuturi subordonate.

La finalul anului 2018, existau urmatoarele imprumuturi subordonate:

- un imprumut subordonat acordat de actionarul majoritar, domnul Dorinel Umbrărescu la data de 25 februarie 2015, in valoare de 13.000.000 RON, cu rata de dobanda ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadent in 5 ani de la data acordarii;
- doua imprumuturi subordonate acordate la data de 30.06.2015 de actionarii Bancii, domnul Petru Razvan Umbrărescu, in suma de 10.000.000 RON si domnul Alexandru Teodor

Umbrărescu in suma de 10.000.000 RON, cu rata de dobanda ROBID la 1 luna, cu capitalizare lunara, scadente in 5 ani de la data acordarii.

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2018** este prezentata in tabelul de mai jos, in linie cu *Situatiile Financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018:*

Nr.	Post	Valoare (RON)
1	FONDURI PROPRII	43.115.164
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	34.129.944
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	34.129.944
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	62.965.062
1.1.1.2	Rezultatul reportat	(27.976.290)
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	(18.805.896)
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	(9.170.394)
1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	0
1.1.1.4	Alte rezerve	0
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0
1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	0
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	0
1.1.1.10	(-) Fondul comercial	0
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	(22.204)
1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(22.204)
1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale	0
1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	(836.624)
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	0
1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	0
1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0
1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0
1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	0
1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	0
1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	0

1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	8.985.220
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	8.985.220
1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	8.985.220
1.2.1.1*	Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	0
1.2.1.3	Prime de emisiune	0
1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	0
1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	0
1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	0
1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele	0

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2018 si 2017 a fost urmatoarea:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
ACTIVE		
Numerar si conturi la Banca Centrala	38.634.080	54.739.035
Creante asupra institutiilor de credit	40.541.081	26.898.445
Credite si avansuri acordate clientilor	10.021.689	14.437.524
Active financiare disponibile in vederea vanzarii		30.252.370
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	30.250.511	
Imobilizari corporale	328.804	542.406
Imobilizari necorporale	22.204	310.703
Alte active	480.597	717.438
Total active	120.278.966	127.897.921
DATORII		
Depozite de la banci	0	0
Depozite de la clienti	48.283.754	25.236.364
Imprumuturi subordonate	32.810.896	53.706.412
Alte provizioane	125.462	126.772
Datorii privind impozitul amanat	0	1.619
Alte datorii	742.705	883.866
Total datorii*	81.962.817	79.955.033
CAPITALURI PROPRII		
Capital social	62.965.062	94.447.593
Alte rezerve	4.164.001	6.951.788
Pierdere acumulata*	(27.976.290)	(52.398.702)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(836.624)	(1.057.791)
Total capitaluri proprii	38.316.149	47.942.888
Total datorii si capitaluri proprii	120.278.966	127.897.921

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, în contextul în care planul de activitate pe anul 2018 a constatat în faptul că Banca s-a concentrat pe administrarea portofoliilor existente de clienți și și-a desfășurat activitatea comercială prin intermediul Agenției Stefan cel Mare situată la parterul Centralei, precum și prin canalele alternative, respectiv internet banking și Serviciul Asistența Clienti.

Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, în anul 2018 s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a operațiunilor desfășurate de Banca, a administrării eficiente a costurilor și adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitățile prezente și de potențialele oportunități de creștere.

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

- apetitul la risc – definit ca fiind nivelul absolut al riscurilor pe care Banca este pregătită să și-l asume pentru a-și atinge obiectivele de afaceri;
- profilul de risc – definit ca fiind suma expunerilor Bancii la riscurile reale și potențiale;
- toleranța la risc – definită ca fiind limitele reale din cadrul apetitului la risc asumat de către Banca.

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.

Politicile 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 operaționale 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 in activitatea de administrare a riscurilor au fost:

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

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

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

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

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

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusa, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, accesibile structurilor organizatorice implicate in procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul zilnic 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 2018.

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 și strategia de risc a Bancii și s-a asigurat de modul în care Directoratul a monitorizat funcționarea adecvată și eficiența a controlului intern și administrării riscurilor.

Principala măsură utilizată de către Banca în stabilirea nivelului acceptabil pentru riscurile semnificative la care a fost expusă, a fost data de nivelul calculat al necesarului de capital intern.

Directia Risc a asigurat încadrarea activității desfășurate/ coordonate de celelalte structuri ale Bancii în limitele profilului de risc stabilit prin reglementările aferente. Totodată, a informat Directoratul și Consiliul de Supraveghere de orice depășire a limitelor de risc aprobate.

În conformitate cu deciziile emise de către Conducerea Superioară a Bancii și/ sau comitetele specializate, Directia Risc a analizat activitățile curente și cele care au prezentat caracter de noutate și/ sau elemente de risc sesizate de către structurile Bancii. După caz, și în funcție de aplicabilitatea unor eventuale competente, Directia Risc a înaintat rezultatul analizei și propunerile sale către comitetele specializate din cadrul Bancii și Conducerii Superioare a acestora.

Având în vedere activitatea desfășurată, Banca a fost expusă în principal la următoarele riscuri: **riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul de conformitate, riscul reputational, riscul strategic și riscul asociat activităților externalizate.**

Banca a înregistrat un Profil General de Risc scăzut, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2018 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

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 2018 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, 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 Directia Risc, Gradul minim de acoperire cu garanții la acordarea facilităților clienților persoane juridice etc.

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2018 a fost acela de a permite Bancii să atingă un profil de risc sustenabil, prin menținerea expunerilor cu risc de credit în limite acceptabile.

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 (polițe 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 delivvență.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru pierderile din credit așteptate constituie 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 garanțiilor din cauza scăderii valorii de piață;
- concentrarea creditelor pe anumite sectoare economice, tipuri de produse, valute;
- neindeplinirea obligațiilor contractuale de către debitori, în special incapacitatea de a rambursa la timp sumele datorate și dobânzile aferente.

Riscul de credit a fost evaluat atât la momentul asumării acestuia, respectiv luarea deciziei de creditare, cât și pe parcursul ciclului de viață a împrumutului, prin monitorizarea, controlul și revizuirea portofoliului.

Conform reglementărilor interne, pentru fiecare solicitant de credite se determină un profil de risc la momentul solicitării, profil concretizat prin stabilirea unei categorii de risc de nerambursare și, în funcție de aceasta, a unui grad maxim de îndatorare. Profilul de risc al clienților este determinat în funcție de categoria de scoring (pentru persoane fizice)/ rating (pentru persoane juridice), respectiv de la categoria A (risc foarte scăzut) la categoria E (risc foarte ridicat), precum și în funcție de comportamentul de plată.

În vederea dispersării riscului de credit, Banca a monitorizat expunerea din creditele acordate pe ramuri de activitate, astfel încât acestea să se încadreze în limitele prevăzute în profilul de risc de credit. În funcție de tipul expunerii bilanțiere și extrabilanțiere, Banca a avut în vedere monitorizarea acestora pentru încadrarea în limitele de prudențialitate stabilite de către Banca Națională a României și, în același timp, pentru realizarea indicatorilor de performanță stabiliți.

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

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

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

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

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

Expunerile care au depasit pragul de semnificatie si au prezentat indici de depreciere au fost analizate individual. Astfel, primul nivel in procesul de identificare si estimare a provizionului pentru deprecierea creditelor a fost situarea sub sau peste pragul de semnificatie, definit anterior.

Pentru **estimarea valorii recuperabile**, Banca a ajustat valorile de piata ale garantiilor pentru a incorpora incertitudinea legata de piata imobiliara.

Valoarea justa a imobilelor utilizate ca garantie a fost evaluata in baza rapoartelor de evaluare realizate de evaluatori autorizati.

Creditele pentru care nu au fost gasite indicii de depreciere au fost incluse in evaluarea colectiva.

Banca va constitui **ajustari** pentru pierderile din credit asteptate **la nivelul de 100%** din valoarea **expunerii brute**, in cazul in care se inregistreaza un **serviciu al datoriei de peste 180 de zile intarziere** pentru urmatoarele categorii de expuneri:

- expuneri negarantate;
- expuneri garantate unde se apreciaza ca probabilitatea de recuperare integrala a acestora, inclusiv prin valorificarea colateralelor aduse in garantie, este foarte scazuta.

Riscul de credit - Informatii cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 sunt prezentate in continuare:

31 decembrie 2018	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	4.444.608	27.599	4.472.207
Persoane juridice	7.019.306	146.199.636	153.218.942
Total	11.463.914	146.227.235	157.691.149

31 decembrie 2017	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	6.781.028	23.961	6.804.989
Persoane juridice	9.108.829	737.840	9.846.669
Total	15.889.857	761.801	16.651.658

Distributia portofoliului pe stagii la data de 31 decembrie 2018 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	3.129.749	27%	6.845.080	60%	9.974.829	87%
Stage 2	168.775	1%	0	0%	168.775	1%
Stage 3	1.146.084	10%	174.226	2%	1.320.310	12%
Total	4.444.608	39%	7.019.306	61%	11.463.914	100%

Expunerea Bancii la riscul de credit pentru angajamente financiare si scrisori de garantie extrabilantiere la 31 decembrie 2018 este prezentata mai jos:

Performanta financiara	31 decembrie 2018		
	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	146.227.234	1.756	146.225.478
Total	146.227.234	1.756	146.225.478

Reconcilierea expunerii la riscul de credit conform IAS 39 și translație la IFRS 9:

Active financiare	Categoriile evaluare IFRS 9			2018	2017
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Total
				IFRS 9	IAS 39
Imprumuturi acordate clientilor					
Curente	13.616.056	116.053	11.988	13.744.097	13.744.097
Restante dar nedepreciate	623.030	218.153	64.745	905.928	905.928
Depreciate			1.239.832	1.239.832	1.239.832
Total valoare bruta	14.239.086	334.206	1.316.565	15.889.858	15.889.857
Ajustari depreciere/pierderi asteptate	(234.714)	(112.292)	(1.239.573)	(1.586.579)	(1.452.333)
Total valoare neta	14.004.372	221.914	76.992	14.303.279	14.437.524

La 01.01.2018 creditele și avansurile acordate clientilor prezentate în Stage 3 în suma de 1.316.565 RON au fost transferate în categoria de activelor financiare depreciate.

Din perspectiva depreciării, structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2018 și 01 ianuarie 2018 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2018				01 ianuarie 2018	
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Stage 1, nedepreciate	9.974.829	131.994	9.842.835	14.239.087	234.714	14.004.373
Curente	9.509.238	96.212	9.413.027	13.599.527	180.052	13.419.475
Stage 2	168.775	51.098	117.677	334.206	112.292	221.914
Stage 3	1.320.310	1.259.133	61.177	1.316.565	1.239.573	76.992
Total	11.463.914	1.442.225	10.021.689	15.889.858	1.586.579	14.303.279

Structura expunerilor brute, pe tipuri de credite și performanța financiară a clientilor la 31 decembrie 2018 este prezentată în tabelul de mai jos:

Clasa	31 decembrie 2018						
	Populație				Societăți nebancaire		
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Credite pentru investiții	Capital circulant	Total
Stage 1	4	2.321.322	797.210	11.554	6.845.080	0	9.975.170
Stage 2	0	168.679	0	0	0	0	168.679
Stage 3	0	1.145.839	0	0	0	174.226	1.320.065
Total	4	3.635.840	797.210	11.554	6.845.080	174.226	11.463.914

La 31 decembrie 2017, impartirea creditelor restante, nedepreciate, dupa numar zile intarziere pentru fiecare tip de credit, este prezentata mai jos:

Clasa	Populatie		
	Card de credit	Credite de consum	Total
0 - 15 zile	0	505.466	505.466
16 - 30 zile	0	117.564	117.564
31 - 60 zile	0	140.514	140.514
61 - 90 zile	0	142.384	142.384
Total	0	905.928	905.928

La 31 decembrie 2017, impartirea creditelor depreciate, pe categorii de zile intarziere pentru fiecare tip de imprumut, este prezentata mai jos:

Clasa	Populatie		Societati nebanzare	
	Card de credit	Credite de consum	Capital circulant	Total
0 - 90 zile	0	47.612	0	47.612
91 - 180 zile	0	109.105	0	109.105
181 - 365 zile	0	441.159	0	441.159
peste 365 zile	0	467.730	174.226	641.956
Total	0	1.065.606	174.226	1.239.832

UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante 31.12.2018:

		a	b	c	d	e	f
		Valori contabile brute					
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
1	Credite	494.388	84.138	80.283	94.155	53.952	1.095.000
2	Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
3	Expuneri totale	494.388	84.138	80.283	94.155	53.952	1.095.000

La sfarsitul anului 2018, creantele asupra institutiilor de credit in suma de 40,541,081 RON (31 decembrie 2017: 26,898,445 RON) si activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 30,250,511 RON (31 decembrie 2017: 30,252,370 RON) nu erau nici restante si nici depreciate. Banca a inregistrat ajustari pentru pierderile din credit asteptate aferente acestor active financiare conform IFRS 9 in suma de 809 RON.

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice din Romania la 31 decembrie 2018:

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, Banca nu are acordate credite, angajamente sau scrisori de garantie societatiilor nebanzare sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei.

În luna decembrie 2018, Banca a acordat o facilitate de credit plafon creditare non-cash în scopul emiterii de scrisori de garanție bancară de bună execuție pentru un client persoană juridică aflată în relații speciale cu Banca (persoană afiliată Bancii) în valoare de 145,364,199 lei având maturitatea în anul 2029, garantată integral cu titluri de stat în lei emise de Ministerul Finanțelor Publice al României. Această expunere ne-bilantieră a fost clasificată în Stadiul 1, cu impact scăzut în ECL.

La 31 decembrie 2018, 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, cu rating S&P BB+ (grad mediu de risc), în sumă de 34,912,262 RON (31 decembrie 2017: 21,952,693 RON);
- Bănci rezidente în Franța, Austria și Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A (recomandare de investiții), în sumă de 5,628,819 RON (31 decembrie 2016: 4,905,117 RON).

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017, activele financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat în valoare de 30,250,511 RON (31 decembrie 2017: 30,252,370 RON), emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, având rating S&P BBB- (primul calificativ din categoria investment grade) cu perspectivă stabilă.

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 2018 și 31 decembrie 2017 era următoarea:

31 decembrie 2018	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi așteptate	Expunere netă	%
Agricultura, silvicultura și pescuit	0	0	0	0%
Industria prelucrătoare	0	0	0	0%
Furnizarea energiei electrice	0	0	0	0%
Aprovizionare cu apă	0	0	0	0%
Construcții	6.324.960	69.282	6.255.678	62%
Comert cu amănuntul și comert cu ridicata	604.760	182.874	421.886	4%
Servicii de transport și depozitare	0	0	0	0%
Servicii financiare	89.586	1.038	88.548	1%
Activități specializate, științifice și tehnice	0	0	0	0%
Servicii privind sănătatea și servicii de asistență socială	0	0	0	0%
Card de credit	4	0	4	0%
Credite de consum	3.635.840	1.184.903	2.450.937	24%
Credite ipotecare	797.210	4.028	793.182	8%
Descoperiri de cont	11.554	101	11.453	0%
	11.463.914	1.442.225	10.021.689	100%

31 decembrie 2017

	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	0	0	0	0%
Industria prelucratoare	271.026	3.903	267.123	2%
Furnizarea energiei electrice	0	0	0	0%
Aprovizionare cu apa	0	0	0	0%
Constructii	7.773.893	111.997	7.661.896	53%
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	875.012	198.824	676.188	5%
Servicii de transport si depozitare	0	0	0	0%
Servicii financiare	188.898	2.773	186.125	1%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	0	0	0	0%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	0	0	0	0%
Card de credit	11.053	99	10.954	0%
Credite de consum	5.935.791	1.131.197	4.804.594	33%
Credite ipotecare	816.709	3.383	813.326	6%
Descoperiri de cont	17.475	157	17.318	0%
	15.889.857	1.452.333	14.437.524	100%

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2018:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	0	0	0	0	0		0
2	Industria extractivă	0	0	0	0	0		0
3	Industria prelucrătoare	0	0	0	0	0		0
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	0	0	0	0	0		0
5	Aprovizionare cu apă	0	0	0	0	0		0
6	Construcții	0	6.324.960	0	69.282	0		6.255.678
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	174.226	430.534	174.226	8.648	0		421.886
8	Transporturi și depozitare	0	0	0	0	0		0
9	Servicii de cazare și alimentație	0	0	0	0	0		0
10	Informare și comunicații	0	0	0	0	0		0
11	Activități imobiliare	0	0	0	0	0		0
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	0	0	0	0	0		0

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
13	Activități administrative și de sprijin	0	0	0	0	0		0
14	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0	0	0	0	0		0
15	Educație	0	0	0	0	0		0
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	0	0	0	0	0		0
17	Arte, divertisment și activități recreative	0	0	0	0	0		0
18	Alte servicii	0	0	0	0	0		0
19	Servicii financiare	0	89.586	0	1.038	0		88.548
20	Gospodării	1.108.865	3.335.744	1.084.907	104.125	0		3.255.577
	Total	1.283.091	10.180.824	1.259.133	183.093	0	1.396.594	10.021.689

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2018:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	România	1.283.091	10.180.824	1.259.133	183.093	0	1.396.594	10.021.689
	Total	1.283.091	10.180.824	1.259.133	183.093	0	1.396.594	10.021.689

Repartitia pe zone geografice din România a expunerilor pe zone semnificative este prezentată mai jos:

31 decembrie 2018	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere brută	%	Expunere brută	%
CLUJ	0	0.00%	47,325	1.06%
CONSTANTA	0	0.00%	243,754	5.48%
ORADEA	174,226	2.48%	162,927	3.67%
PLOIESTI	89,586	1.28%	101,258	2.28%
BACAU	0	0.00%	61,034	1.37%
TIMISOARA	0	0.00%	85,964	1.93%
BUCURESTI	6,755,494	96.24%	3,742,347	84.20%
Total	7,019,306	100.00%	4,444,608	100.00%

31 decembrie 2017	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	0	0,00%	81.261	1,20%
CONSTANTA	0	0,00%	363.054	5,35%
ORADEA	174.226	1,91%	217.011	3,20%
PLOIESTI	459.924	5,05%	232.820	3,43%
BACAU	0	0,00%	116.800	1,72%
TIMISOARA	0	0,00%	130.339	1,92%
BUCURESTI	8.474.679	93,04%	5.639.743	83,17%
Total	9.108.829	100,00%	6.781.028	100,00%

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

31 decembrie 2018	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
CLUJ	0	0	40.300	20.459
CONSTANTA	0	0	0	0
ORADEA	0	0	0	0
PLOIESTI	0	0	14.356	3.088
BACAU	0	0	6.074	467
TIMISOARA	0	0	38.465	2.958
BUCURESTI	0	0	493.416	57.774
Total	0	0	592.611	84.746

31 decembrie 2017	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru depreciere aferente expunerilor restante dar nedepreciate
CLUJ	0	0	81.261	6.295
CONSTANTA	0	0	97.755	15.957
ORADEA	0	0	0	0
PLOIESTI	0	0	54.259	12.077
BACAU	0	0	19.832	1.536
TIMISOARA	0	0	572.533	6.220
BUCURESTI	0	0	80.288	67.380
Total	0	0	905.928	109.465

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la 31 decembrie 2018 a fost următorul:

	2018	2017
Ajustări pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie 2018	1.586.579	1.280.192
Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere prin contul de profit și pierdere (Nota 9)	1.396.594	4.842.637
Venituri din reluarea ajustărilor pentru depreciere prin contul de profit și pierdere (Nota 9)	(1.539.982)	(4.673.949)
Diferențe de curs	(967)	3.453
Sold la 31 decembrie	1.442.224	1.280.192

Soldul ajustărilor pentru pierdere a crescut ca urmare a implementării standardului IFRS 9 și a creșterii numărului de credite acordate persoanelor fizice pentru care s-a demarat procedura de executare silită.

UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2018:

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	1.239.573	347.006
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	553.906	842.688
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	534.346	1.005.636
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	0	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	0	(965)
9	Sold de închidere	1.259.133	183.093
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 2018	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Credite si avansuri acordate clientilor	(5.140)	10.907	130.026	8.166.395	1.719.501	10.021.689

31 decembrie 2018	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	19.965	0	7.584	416.844	0	444.393
Garantii acordate	0	0	416.886	0	145.364.199	145.781.085
Total angajamente si garantii	19.965	0	424.470	416.844	145.364.199	146.225.478

Riscul de concentrare fata de o contraparte:

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti aflati in legatura, constituit din societati nebanclare) la 31 decembrie 2018 a fost de 145.364.199 RON, fata de 31 decembrie 2017 cand a fost de 7.665.560 RON (dupa deducerea ajustarilor de valoare si provizioanelor). Clientul mentionat pentru 31 decembrie 2018 este o persoana juridica aflata in relatii speciale cu Banca (persoana afiliata Bancii), expunerea fiind garantata integral cu titluri de stat.

Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale, titlurilor de stat si ipotecilor rezidentiale, expunerea maxima (grup de clienti, constituit din societati nebanclare) la 31 decembrie 2018 a fost de 6.255.678 RON fata de 31 decembrie 2017 cand a fost de 7.665.560 RON.

Din totalul creantelor asupra institutiilor de credit, in suma de 40,5 milioane RON la 31 decembrie 2018 (26,9 milioane RON la 31 decembrie 2017), expunerile semnificative sunt reprezentate de doua depozite la vedere in suma fiecare de 10 milioane RON constituit la doua institutii de credit locale.

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 si alte garantii.

In anul 2018, nu au fost detinute garantii colaterale pentru creante asupra institutiilor de credit.

Valoarea si tipul garantiei solicitate a depins de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual, Banca are implementate linii directe cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garantie si parametrii de evaluare a acestora.

Pe parcursul derularii creditului, Banca monitorizeaza valoarea si calitatea garantiei, utilizand proceduri specifice de reevaluare si 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 2018	Pondere in total garantii	31 decembrie 2017	Pondere in total garantii
Expuneri analizate				
Ipoteci rezidentiale	2.299.769	1%	3.327.734	21%
Ipoteci comerciale	0	0%	2.175.139	13%
Gajuri fara deposedare	8.048.492	4%	10.181.445	63%
Titluri de Stat	168.293.617	94%	0	0%
Depozite colaterale	432.269	0%	432.269	3%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	179.074.147	100%	16.116.587	100%

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală 31.12.2018:

	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	1.533.125	8.488.564	8.397.065	0	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0	0
3	Expuneri totale	1.533.125	8.488.564	8.397.065	0	0
4	Din care în stare de nerambursare	29.024	0	0	0	0

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, Banca nu detinea in proprietate active preluate in posesie.

La sfarsitul anului 2018, Banca inregistra credite si avansuri acordate clientilor fata de partile afiliate, reprezentate prin membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care au detinut functii-cheie (Art. 102. pct 3. lit. g din Regulamentul BNR 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit), au insumat 8.557 RON.

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

La 31 decembrie 2018, 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 (94%), gajuri fara deposedare (4%), ipoteci rezidentiale (1%).

UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor 31.12.2018:

		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	68.572.587	57.189.667
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	40.942.754	53.989.180
22	Societăți	151.619.877	43.127.789
23	Din care: IMM-uri	151.619.877	43.127.789
24	Expuneri de tip retail	2.672.345	3.293.382
25	Din care: IMM-uri	942.490	1.038.923
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.526.604	1.731.121
27	Din care: IMM-uri	0	0
28	Expuneri în stare de nerambursare	29.023	43.953
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

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
34	Alte expuneri	1.118.950	1.370.299
35	Total abordare standardizată	266.482.140	160.745.390
36	Total	266.482.140	160.745.390

UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor 31.12.2018:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete					
		Romania	Austria	Germania	Franta	Kazahstan	Statele Unite
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	68.572.587	0	0	0	0	0
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
12	Instituții	35.313.935	15.465	2.502	5.213.825	0	397.027
13	Societăți	151.619.877	0	0	0	0	0
14	Expuneri de tip retail	2.672.345	0	0	0	0	0
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.526.604	0	0	0	0	0
16	Expuneri în stare de nerambursare	29.023	0	0	0	0	0
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	1.118.907	0	35	0	8	0
23	Total abordare standardizată	260.853.278	15.465	2.537	5.213.825	8	397.027

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete					
		Romania	Austria	Germania	Franta	Kazahstan	Statele Unite
24	Total	123.393.002	15.451	2.540	4.789.872	91	97.294

UE CRB-E – Scadența expunerilor 31.12.2018:

		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	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	38.322.075	665.561	29.584.950	0	0	68.572.586
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
12	Instituții	9.539.114	31002500	401.140	0	0	40.942.754
13	Societăți	0	0	6.255.678	145364199	0	151.619.877
14	Expuneri de tip retail	0	582.051	1.897.396	192.898	0	2.672.345
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	1.526.604	0	1.526.604
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	29.023	0	0	29.023
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	312.005	0	0	0	806.946	1.118.951
23	Total abordare standardizată	48.173.194	32.250.112	38.168.187	147.083.701	806.946	266.482.140

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete ale expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
24	Total	48.173.194	32.250.112	38.168.187	147.083.701	806.946	266.482.140

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2018:

		Agricultură, silvicultură	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicată și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Societăți	0	0	0	0	0	151.619.878	0	0	0	0
14	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	421.886	0	0	0
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	0	0	0	0	0	20	1.128	0	0	0
23	Total abordare standardizată	0	0	0	0	0	151.619.898	423.014	0	0	0
24	Total	0	0	0	0	0	151.619.898	423.014	0	0	0

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (continuare) 31.12.2018:

		Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice	Activități administrative și de asistentă	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Servicii financiare	Gospodării și alte elemente	Instituii financiare	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Instituii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Total abordare IRB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	68.572.586	0	0	0	0	0	0	0	68.572.586
8	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituii	0	0	0	0	0	0	0	0	401.673	0	40.541.081	40.942.754
13	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151.619.878
14	Expuneri de tip retail	0	520.605	0	0	0	0	0	0	0	1.729.853	0	2.672.344
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.526.604	0	1.526.604
16	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.024	0	29.024
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Alte expuneri	20	100	0	0	0	248	0	0	0	1.117.434	0	1.118.950
23	Total abordare standardizată	20	520.705	0	68.572.586	0	248	0	0	401.673	4.402.915	40.541.081	266.482.140
24	Total	20	520.705	0	68.572.586	0	248	0	0	401.673	4.402.915	40.541.081	266.482.140

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2018:

		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		0
2	Instituții	0	0	0	0	0		0
3	Societăți	0	0	0	0	0		0
4	din care: Finanțare specializată	0	0	0	0	0		0
5	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		0
6	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		0
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0	0	0	0		0
8	IMM-uri	0	0	0	0	0		0
9	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		0
10	Eligibile reînnoibile	0	0	0	0	0		0
11	Alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		0
12	IMM-uri	0	0	0	0	0		0
13	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		0
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0		0
15	Total abordare IRB	0	0	0	0	0		0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	68.573.396	0	809	0		68.572.587
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0		0
18	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0		0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0		0
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0		0
21	Instituții	0	40.945.500	0	2.746	0		40.942.754
22	Societăți	0	151.689.159	0	69.282	0		151.619.877
23	din care: IMM-uri	0	151.689.159	0	69.282	0		151.619.877
24	Expuneri de tip retail	0	2.790.231	5066	112.820	0		2.672.345
25	din care: IMM-uri	0	951.138	0	8.648	0		942.490
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	1.526.604	0	0	0		1.526.604

		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							
27	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		0
28	Expuneri în stare de nerambursare	1.283.090	0	1.254.067	0	0		29.023
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0		0
30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0		0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0		0
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0		0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0		0
34	Alte expuneri	0	5.610.590	0	4.491.640	0		1.118.950
35	Total abordare standardizată	1.283.090	271.135.480	1.259.133	4.677.297	0	1.396.594	266.482.140
36	Total	1.283.090	271.135.480	1.259.133	4.677.297	0	1.396.594	266.482.140
37	din care: Împrumuturi	1.283.090	10.180.824	1.259.133	183.093	0	1.396.594	10.021.688
38	din care: Titluri de creanță	0	0	0	0	0	0	0
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	0	146.227.235	0	1756	0	0	146.225.479

UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate 31.12.2018:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante			Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate		
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate					
010	Titluri de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Credite și avansuri	90.327.072	121.072	94.177	1.320.310	1.283.091	1.320.310	88.743	183.093	21.735	1.259.133	56.836	0	0
030	Expuneri extrabilanțiere	146.227.234	146.227.234	0	0	0	0	0	1.756	0	0	0	0	0

UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2018:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	1.192.220
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	234.606
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	0
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	(143.736)
6	Sold de închidere	1.283.090

UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2018:

	Clase de expunere	a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	68.572.587	0	68.572.587	0	303.625	0%
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0%
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
6	Instituții	40.632.579	310.175	40.632.579	310.175	8.509.889	21%
7	Societăți	6.255.678	145.364.199	6.255.678	0	4.766.201	76%
8	Expuneri de tip retail	2.121.240	551.105	2.121.240	125.838	1.591.518	71%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.526.604	0	1.526.604	0	534.311	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	29.023	0	29.023	0	43.535	150%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
16	Alte elemente	1.118.950	0	1.118.950	0	806.945	72%
17	Total	120.256.661	146.225.479	120.256.661	436.013	16.556.025	14%

UE CR5 – Abordarea standardizată 31.12.2018:

Clase de expunere	Pondere de risc																Total	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	65.536.333	0	0	3.036.254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68.572.587
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Clase de expunere	Pondere de risc															Total	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		Dedusă
6	Instituții	0	0	0	0	40.541.081	0	0	0	0	401.673	0	0	0	0	0	0	40.942.754
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.255.678	0	0	0	0	0	0	6.255.678
8	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	2.247.078	0	0	0	0	0	0	0	2.247.078
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	1.526.604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.526.604
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.023	0	0	0	0	0	29.023
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	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	0
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	312.005	0	0	0	0	0	0	0	0	806.945	0	0	0	0	0	0	1.118.950
17	Total	65.848.338	0	0	3.036.254	40.541.081	1.526.604	0	0	2.247.078	7.464.296	29.023	0	0	0	0	0	120.692.674

IFRS 9:

Incepand cu 1 ianuarie 2018 au intrat in vigoare prevederile **IFRS 9 Instrumente financiare**.

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

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

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

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

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

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

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

Impactul implementarii standardului IFRS 9:

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

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

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

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

Impactul financiar al primei implementari a IFRS 9:

1 ianuarie 2018	Pierderi din credit asteptate IFRS 9	Provizioane IAS 39	DELTA
Credite si avansuri acordate clientelei PJ si PF	1.588.159	1.452.352	135.808
Credite si avansuri acordate clientelei PJ si PF, expuneri bilantiere	1.586.579	1.452.333	134.246
Credite si avansuri acordate clientelei PJ si PF, expuneri extrabilantiere	1.580	18	1.562

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

4.2. RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

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

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

In cursul anului 2018, 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 2018, 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.

31 decembrie 2018

Valuta	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)
EUR	+10	(24.055)
EUR	-15	36.083
USD	+10	21.957
USD	-15	(32.935)

La finalul anului 2018, Banca nu a avut inregistrate **active in portofoliul de tranzactionare** (*Trading Book*), toate activele fiind inregistrate in **portofoliul bancar** (*Banking Book*) sau in **portofoliul de investitii** (*Investment Book*).

Valorile activelor si pasivelor detinute in RON si in valute straine la 31 decembrie 2018 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	35.444.311	31.917	3.112.984	44.868	38.634.080
Creante asupra institutiilor de credit	31.001.968	397.027	8.525.098	616.988	40.541.081
Credite si avansuri acordate clientilor	2.033.968	0	7.987.721	0	10.021.689
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	30.250.511	0	0	0	30.250.511
Total active financiare	98.730.758	428.944	19.625.803	661.856	119.447.361
Datorii financiare					
Depozite de la banci	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	27.567.703	209.379	19.866.353	640.319	48.283.754
Imprumuturi subordonate	32.810.896	0	0	0	32.810.896
Total datorii financiare	60.378.599	209.379	19.866.353	640.319	81.094.650
Pozitie neta	38.352.159	219.565	(240.550)	21.537	38.352.711

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

de dobanda (puncte de swap). Produsele care genereaza risc de rata a dobanzii sunt: depozitele atrase si plasate, FX Forward, FX Swap si titlurile de stat.

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 2018, Banca nu a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare, 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 si EUR) 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 2018		31 decembrie 2017	
	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp
	RON	RON	RON	RON
Pana la 1 luna	0	389	2.697	0
Intre 1 si 3 luni	28.922	0	13.916	0
Intre 3 si 6 luni	4.464	0	6.074	0
Intre 6 si 12 luni	5.602	0	20.622	0
Intre 1 si 2 ani	407.563	0	50.048	0
Intre 2 si 3 ani	673.716	0	904.722	0
Intre 3 si 4 ani	159	0	921.378	0
Intre 4 si 5 ani	171	0	526	0
Intre 5 si 7 ani	0	0	1.401	0
Intre 7 si 10 ani	0	0	0	0
Intre 10 si 15 ani	0	0	0	0
Intre 15 si 20 ani	0	0	0	0
Peste 20 ani	0	0	0	0
Total	1.120.208	0	1.921.384	0

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 2018, 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 piață conform abordării standardizate 31.12.2018:

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

4.3. RISCUL DE 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 scadenți 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 Divizia Piețe Financiare. 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.

Luand in considerare viteza cu care orice tip de risc se poate transforma in ultima instanta in risc de lichiditate, Banca a urmarit dezvoltarea unei vederi de ansamblu, integrate asupra tuturor tipurilor de risc, inclusiv prin simulari de criza. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor a avut in acest sens un rol primordial in definirea si intelegerea responsabilitatilor, punerea la punct a unui sistem solid de furnizare si prelucrare a datelor, integrarea si analiza interdependentelor existente intre diferitele categorii de riscuri, stabilirea de indicatori cheie de monitorizare si avertizare timpurie.

Banca a revizuit si testat anual planul de lichiditate in conditii de criza, asigurandu-se ca acesta ramane permanent eficient si functional.

In ceea ce priveste lichiditatea activelor, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor a investit o parte corespunzatoare din resursele Bancii in active cu lichiditate ridicata:

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

Managementul lichiditatii zilnice a fost delegat Diviziei Piete Financiare de catre Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor. Obiectivele Diviziei Piete Financiare in ceea ce priveste administrarea zilnica a lichiditatii au avut in vedere urmatoarele:

- indeplinirea obligatiilor de plata ale Bancii la datele scadente sau conform ordinelor de plata ale clientilor;
- indeplinirea cerintelor privind rezerva minima obligatorie;
- fructificarea excesului de lichiditate prin plasamente pe termen scurt pe piata monetara;
- fructificarea capitalului Bancii conform politicii de investitii.

Banca a dispus de un sistem de limite pentru asigurarea unei lichiditati adecvate. Un alt aspect important pentru Banca a fost si asigurarea unui nivel adecvat al lichiditatii ca raport intre activele lichide libere de sarcini si sursele atrase si imprumutate.

Indicatorul LCR si indicatorul de lichiditate s-au mentinut peste limita reglementata in 2018.

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 in anul 2018:

	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Dec-18
REZERVA DE LICHIDITATI	31.311.284	81.492.806	32.308.269	62.195.201
IESIRI	54.319.244	58.884.405	59.538.818	55.922.673
INTRARI	78.008.651	75.488.748	71.163.682	40.804.828
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	579%	599%	231%	554%

Activele si datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2018 pana la data contractuala a scadentei au fost urmatoarele:

31 decembrie 2018	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si conturi la Banca Centrala	38.634.080	0	0	0	0	38.634.080
Creante asupra institutiilor de credit	40.541.081	0	0	0	0	40.541.081
Credite si avansuri acordate clientilor	(5.140)	10.907	130.026	8.166.395	1.719.501	10.021.689
Active financiare valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	665.561	0	29.584.950	0	30.250.511
Total active financiare	79.170.021	676.468	130.026	37.751.345	1.719.501	119.447.361
Datorii financiare						
Depozite de la clienti	47.416.598	178.991	250.843	437.322	0	48.283.754
Imprumuturi subordonate	0	0	0	32.810.896	0	32.810.896
Total datorii financiare	47.416.598	178.991	250.843	33.248.218	0	81.094.650
Excedent / (deficit) la scadenta	31.753.423	497.477	(120.817)	4.503.127	1.719.501	38.352.711
Excedent / (deficit) cumulat	31.753.423	32.250.900	32.130.083	36.633.210	38.352.711	

4.4. 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 si riscul juridic.

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 aparținut Departamentului Juridic.

Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2018, cu monitorizarea instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale, impreuna cu departamentele implicate, in contextul modelului actual de functionare al Bancii: cu o schema de personal redusa, cu

un numar redus de clienti persoane fizice si persoane juridice si de asemenea, cu un numar redus de operatiuni.

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 2018, obiectivele urmarite prin administrarea riscului operational au fost urmatoarele:

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

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

Pentru anul 2018, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 50.000 EURO. La stabilirea acestei limite s-au avut in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Un aspect important 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 asigurătorului de a acorda despăgubirea, conform condițiilor convenite în cadrul politelor.

Ca urmare a incidentelor de risc operational înregistrate, în anul 2018 nu a fost raportată și înregistrată vreo pierdere.

Banca a calculat pentru 31 decembrie 2018 o cerință de capital constantă, aferentă riscului operational de 834.080 lei.

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/ sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Bancii, ca urmare a încălcarilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

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

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

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

4.6. RISCUL REPUTATIONAL

Riscul reputational este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Bancii de către clienți, contraparti, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

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

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

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

Prin strategie s-a urmărit menținerea reputației și imaginii Bancii și a angajaților acesteia în fața clienților, contrapartizilor, acționarilor și autorităților de supraveghere.

Strategia Bancii în administrarea riscului reputational s-a realizat în 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 reputational;
- 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 reputational, după caz, calitativă sau cantitativă (pierderi induse de publicitate negativă, care pot fi cuantificate, litigii etc.).

În acest sens, pentru reducerea riscului reputational, 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 2018, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut stabilit prin strategie pentru riscul reputațional, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale și limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.7. 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.

De asemenea, în scopul identificării și evaluării riscului strategic s-a avut în vedere monitorizarea unor factori interni și externi, care ar fi putut afecta negativ sau ar fi putut pune în pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

Printre factorii interni s-au numărat, fără a se limita la: complexitatea și dimensiunea structurii organizatorice a Bancii, gama și specificul activităților desfășurate de Banca, nivelul pregătirii profesionale și calitatea morală a personalului, gradul de adecvare a sistemelor informatice etc.

Factorii externi includ, în general: crizele economice sau financiare, crizele legate de mediul politic și social, calamități naturale și dezastre ecologice, modificări la nivelul sistemului bancar, cadrul legislativ și de reglementare etc.

Gestionarea riscului strategic s-a realizat prin monitorizarea acestor factori, prin stabilirea de către structura de conducere a Bancii a unor obiective strategice rationale, a unei politici prudentiale în raport cu evoluția pieței și prin adaptarea normelor, procedurilor și politicilor interne de lucru la modificările survenite.

La începutul anului 2016, Banca a trecut, în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, printr-un amplu proces de eficientizare a activității ce a urmărit:

- diminuarea cheltuielilor de exploatare prin reducerea costurilor salariale și a cheltuielilor operationale (în special a celor cu chiriile);
- eficientizarea bilanțului prin creșterea intervalului între dobânzile active și pasive.

Acest proces a continuat și în perioada 2017-2018, Planul de activitate al Bancii a constatat în faptul că aceasta s-a concentrat pe administrarea portofoliilor existente de clienți și și-a desfășurat activitatea comercială prin intermediul Agenției Stefan cel Mare situată la parterul Centralei, precum și prin canalele alternative, respectiv internet banking și Serviciul Asistență Clienti. Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, și în anul 2018 s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a operațiunilor desfășurate de Banca, a administrării eficiente a costurilor și adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitățile prezente și de potențialele oportunități de creștere.

Având în vedere Planul de activitate al Bancii pentru anul 2018, care se referă la administrarea portofoliilor actuale de clienți și produse și de eficientizare a activității Bancii, aceasta și-a propus pentru anul 2018 un profil moderat pentru riscul strategic, realizând un profil scăzut.

4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITĂȚILOR EXTERNALIZATE

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

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

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

- descrierea activităților care urmează să fie externalizate;
- fundamentarea oportunității externalizării activităților;
- stabilirea termenilor și condițiilor de realizare a activității externalizate;
- analizarea riscurilor aferente externalizării și stabilirea metodelor care urmează să fie utilizate pentru administrarea acestor riscuri;
- luarea în considerare în mod explicit, la efectuarea analizei de risc înainte de externalizare, a efectelor potențiale ale externalizării asupra anumitor funcții importante în cadrul Bancii;
- asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare de către conducerea superioară a Bancii, a performanței financiare a furnizorului extern și a oricăror modificări în structura sa organizatorică și în structura acționariatului acestuia, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare;
- mențiunea cu privire la structurile interne sau la persoanele responsabile pentru monitorizarea și administrarea fiecărui contract de externalizare;
- planuri pentru situații neprevăzute și strategii clar definite în caz de încetare a prestării serviciilor de către furnizorul extern.

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

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

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

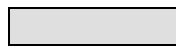

Activitățile externalizate au fost monitorizate lunar prin verificarea unor indicatori de performanță (KPI).

Pe parcursul anului 2018, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul asociat activităților externalizate.

4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2018, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini:

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale	
Activele instituției raportoare	0	0			120.278.966		0			
Împrumuturi la vedere	0	0			79.175.162		0			
Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0		0	0	0	
Titluri de datorie	0	0	0	0	30.250.511		0	30.250.511	0	
din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0		0	0	0	
din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0		0	0	0	
din care: emise de administrațiile publice	0	0	0	0	30.250.511		0	30.250.511	0	
din care: emise de societățile financiare	0	0	0	0	0		0	0	0	
din care: emise de societățile nefinanciare	0	0	0	0	0		0	0	0	
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0			10.021.689		0			
din care: credite ipotecare	0	0					0			
Alte active	0	0			831.604		0			

 Formular care nu se completează pe o bază consolidată
 A nu se completa în niciun caz

4.10. 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 -2018-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2018 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.11. 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 2018, Banca si-a propus un Profilul General de Risc moderat, avand in vedere strategiile de afaceri si risc, dupa cum urmeaza:

Tip de risc	Nivel de risc asteptat	Pondere in profilul general de Risc
Risc de credit	Moderat	20%
Risc de concentrare	Ridicat	16%
Risc de piata	Scazut	5%
Risc de lichiditate	Scazut	7%
Risc operational (include riscul juridic si IT)	Moderat	20%
Risc de conformitate	Scazut	3%
Risc reputational	Scazut	3%
Risc strategic	Moderat	20%
Risc asociat activitatilor externalizate	Scazut	6%
Profilul General de Risc	Moderat	100%

In tabelul de mai jos prezentam analiza profilului de risc individual, cat si a Profilului General de Risc in cursul anului 2018.

Profilul de Risc																		
Tip Risc	Pondere	Indicator / Rating	1	2	3	Toleranta	Jan-18	Feb-18	Mar-18	Apr-18	May-18	Jun-18	Jul-18	Aug-18	Sep-18	Oct-18	Nov-18	Dec-18
1.1.Riscul de credit - 20%	30%	Credite si avansuri acordate clientilor (expuneri bilantiere)/ Total Active	<60%	60-70%	>70%	85%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Provizioane IFRS/ Credite si avansuri acordate clientilor (expuneri bilantiere)	<5%	5%-15%	>15%	20%	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	40%	Rata creditelor neperformante	<5%	5%-15%	>15%	5.000.000 lei	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
1.2.Riscul de concentrare - 16%	40%	Top 3 Expuneri in total portofoliu	<25%	25%-50%	>50%	25.000.000 lei	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	20%	Credite EUR (% in total portofoliu Bilant)	<20%	20%-30%	>30%	25.000.000 lei	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	20%	Pondere expunerilor bilantiere cu scadenta reziduala peste 5 ani	<10%	10%-20%	>20%	5.000.000 lei	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2.Riscul de Piata - 5%	10%	Ponderea creditelor acordate clientilor persoane juridice pe ramuri de activitate in total portofoliu	<20%	20%-50%	>50%	25.000.000 lei	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	10%	Ponderea creditelor pe zone geografice in total portofoliu	<40%	40%-80%	>80%	25.000.000 lei	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	25%	Pozitia valutara individuala (% din Fondurile proprii)	<6%	6%-8,5%	>8,5%	10%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3.Riscul de Lichiditate - 7%	25%	Pozitia Valutara Totala (% din Fondurile proprii)	<12%	12%-17%	>17%	20%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Risc de dobanda in Portofoliul de Tranzactionare PVO1	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Risc de dobanda in afara Portofoliului de Tranzactionare	<70%	70%-90%	>90%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4.Risc Operational - 20%	20%	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate Liquidity Coverage Ratio - LCR	>115%	105%-115%	<105%	100%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	10%	Indicatorul de finantare stabila neta Net Stable Funding Ratio - NSFR	>100%	60%-100%	<60%	40%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	15%	Credite (Brut)/Pasive	<90%	90%-110%	>110%	150%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Indicatorul de Lichiditate	>1,20	1,10-1,20	<1,10	1,05	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	20%	Lichiditatea Imediata	>30%	27%-30%	<27%	<25%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5.Riscul de Conformitate - 3%	15%	Depozite mari de la clienti*/Total Depozite de la clienti * Depozite mari – clienti cu total sold depozite > 2.000.000 lei	<20%	20%-40%	>40%	50%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	Pierderi din risc operational aferente anului in curs pana la data de raportare (in echivalent EUR)	<50.000 Euro	50.000-100.000 Euro	>100.000 Euro	200.000 Euro	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	Termen de raportare maxim inregistrat pentru incidente de risc operational	1 zi lucratoare	2-3 zile lucratoare	4 zile lucratoare	5 zile lucratoare	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
6.Riscul Reputational - 3%	20%	Fluctuatia personalului in luna	<10%	10%-15%	>15%	20%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati in anul in curs pana la data de raportare (RON, anual YTD)	<50.000 lei	50.000-100.000 lei	>100.000 lei	150.000 lei	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Numar de sanctiuni nefinanciare in anul in curs pana la data de raportare (anual YTD)	<4	4-5	>5	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7.Riscul Strategic - 20%	25%	Pondere volum tranzactii suspecte raportate in total	<1%	1%-3%	>3%	10%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	25%	Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in total portofoliu	<10%	10%-15%	>15%	20%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	35%	Numar de reclamatii ale clientilor primite prin BNR, ANPC aferente anului in curs pana la data de raportare	<4	4-8	>8	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8.Riscul asociat activitatilor externalizate - 6%	35%	Ponderea clientilor BRCI cu care banca este implicata in litigii in calitate de parat/intimat in total numar clienti	<0,5%	0,5% - 1%	>1%	1,5%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	Numar litigii de munca in care Banca are calitatea de parat/intimat	<5	5-10	>10	15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	30%	% de realizare din total bilant bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8.Riscul asociat activitatilor externalizate - 6%	30%	% de realizare portofoliu credite bugetat	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	40%	% de realizare rezultat operational	>90%	80%-90%	<80%	70%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
100%	Numar de incidente operationale legate de activitatile externalizate in anul in curs pana la data de raportare	<3	3-5	>5	8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Legenda culori:		Jan-18	Feb-18	Mar-18	Apr-18	May-18	Jun-18	Jul-18	Aug-18	Sep-18	Oct-18	Nov-18	Dec-18
Risc Scazut		1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43
Risc Moderat	Profilul General de Risc	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
Risc Ridicat	Nivel Risc												

Asa cum reiese din situatia prezentata anterior, Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2018 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat Conducerea Bancii si toate structurile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile si semnificative si sa poata face schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul zilnic 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 prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare specific, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit a asigurat structura continutului si frecventa raportarilor de risc, in conformitate cu liniile directoare stabilite de catre Consiliul de Supraveghere.

Pentru identificarea riscurilor, monitorizarea si controlul portofoliilor, segmentarea acestora si identificarea tendintelor, Directia Risc a intocmit un raport zilnic de portofoliu, informand Consiliul de Supraveghere, Directoratul si alte structuri din cadrul Bancii. Acest raport a continut informatii precum situatia portofoliului de credite si plasamente, variatia portofoliului fata de data precedenta de raportare, gradul de utilizare al facilitatilor, analiza portofoliului de credite dupa serviciul datoriei, situatia nominala a creditelor restante, expuneri nominale persoane juridice, distributii in functie de probabilitatea de nerambursare, valute, industrii, zone geografice etc.

Directia Risc a pregatit rapoarte privind expunerile la riscurile semnificative si a prezentat Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit, Directoratului si Consiliului de Supraveghere urmatoarele informatii:

- Analiza Profilului de Risc - Directia Risc a monitorizat lunar profilul de risc in raport cu obiectivele strategice ale Bancii stabilite prin Strategia si Profilul de Risc, analizand evolutia acestuia si incadrarea in limitele si cadrul de prudentialitate stabilit prin strategie;
- Raportul de activitate al Directiei Risc, care a urmarit si explicat evolutia dinamica a principalilor indicatori de risc ai Bancii;
- Matricea Riscurilor (indicatori cheie de risc), care a completat rapoartele mai sus mentionate, evidentiind, fara caracter limitativ, aspecte precum: dinamica portofoliului si a calitatii acestuia, reclamatii, litigii, depasiri de limite, indicatori privind monitorizarea activitatilor specifice pentru combaterea spalarii banilor, frauda etc.

Totodata, la solicitarea expresa, Directia Risc a intocmit raportari/ informatii ad-hoc si catre alte entitati din Banca in legatura cu aspecte punctuale precum situatia creditelor, expunerilor, portofoliului etc.

Conform *Procedurii privind grupurile de clienti aflati in legatura si persoanele afiliate cu Banca*, tranzactiile cu persoane afiliate au fost analizate ori de cate ori s-au inregistrat, analiza fiind validata de catre Directia Risc, Departamentul Conformitate si Departamentul 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 urmărește:

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

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

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

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

Cerinte de capital

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

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

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

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

Banca evalueaza riscul de concentrare care apare din expuneri fata de clienti:

- din acelasi sector economic – riscul de concentrare sectorial - prin luarea in considerare a tuturor expunerilor brute bilantiere din cadrul tuturor sectoarelor economice;
- prin luarea in considerare a primelor 100 de expuneri brute bilantiere pentru clienti persoane fizice, persoane juridice, grupuri – riscul de concentrare individual.

Pentru riscul de concentrare sectorial, cerinta de fonduri proprii este de la 0% la 8% in functie de indicatorul de concentrare sectorial (ICS). Pentru riscul de concentrare individual cerinta de fonduri proprii este de 0% la 8% in functie de indicatorul de concentrare individual, Banca ia in considerare cerinta de fonduri proprii suplimentare de maxim 16% din cerinta de fonduri proprii aferenta riscului de credit pentru institutiile de credit si pentru companiile din afara sectorului institutiilor de credit.

Banca a calculat o cerinta de fonduri proprii suplimentara de 10% din cerinta de fonduri proprii pentru Pilonul 1 (risc de credit, risc operational si risc de piata) pentru acoperirea in mod agregat a urmatoarelor riscuri pentru care cerinta de capital este dificil de cuantificat sau nu se poate calcula.

In cazul riscului de lichiditate, Banca nu a calculat un necesar de capital. In gestionarea acestui risc s-au utilizat cerinte de acoperire a necesarului de lichiditate, cerinte operationale pentru detinerile de active lichide, cerinte de evaluare a activelor lichide, cerinte de raportare privind lichiditatea, cerinte de raportare privind finantarea stabila si simularile de criza.

Pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier si riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, Banca a utilizat o abordare calitativa de evaluare si diminuare a riscului.

Pentru riscurile macroeconomic si subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza nu s-au calculat cerinte specifice de fonduri proprii, cerinta de fonduri proprii pentru aceste riscuri fiind inclusa in cerinta de fonduri proprii in conditii de criza.

Situatia **cerintelor de capital**, pe clase de expunere, la 31 decembrie 2018 si ratele fondurilor proprii, sunt detaliate in tabelul de mai jos:

	31.12.2018
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	26.982.019
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	16.556.025
Administrații centrale sau bănci centrale	303.625
Institutii	8.509.889
Societati	4.766.201
Retail	1.591.518
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	534.311
Alte elemente	806.945
Expuneri in stare de nerambursare	43.535
Riscul de decontare/livrare	0
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	0
Riscul operational	10.425.994

	31.12.2018
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	0
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	0
Alte valori ale expunerii la risc	0
Cerinte reglementate de capital	
Total cerinte reglementate de capital	2.158.562
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	1.324.482
Administrații centrale sau bănci centrale	24.290
Institutii	680.791
Societati	381.296
Retail	127.321
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	42.745
Alte elemente	64.556
Expuneri in stare de nerambursare	3.483
Riscul de decontare/livrare	0
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	0
Riscul operational	834.080
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	0
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	0
Alte valori ale expunerii la risc	0
Amortizorul de conservare a capitalului	505.913
Fonduri Proprii	43.115.165
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	34.129.945
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	79,16%
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	159,79%
Stress test impact	
(Fonduri Proprii Scenariu de Criza 2 - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)	(1.971.158)
Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza	41.144.007
Cerinte interne de capital	478.073
Riscul de concentrare (16% Cerinte Capital Risc de credit)	211.917
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	50.300
Riscul strategic (Rezultat CPP bugetat-Rezultat CPP realizat)	0
Alte riscuri	215.856
Total cerinte de capital	2.636.635
Rata Fondurilor Proprii Totale + Amortizor (acoperire cerinte de capital)	119,47%

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

			RWA		Cerințe minime de capital T=2017
			T=2017	T-1=2016	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	18.897.008	42.452.718	1.511.761
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	18.897.008	42.452.718	1.511.761
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	0	0	0
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	0	0	0
Articolul 107	6	CCR	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	0	0	0
	9	Din care metoda standardizată	0	0	0
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	0	0	0
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	0	0	0
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	0	0	0
	15	Din care abordare IRB	0	0	0
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	0	0	0
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	0	0	0
	18	Din care abordarea standardizată	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	0	0	0
	20	Din care abordarea standardizată	0	0	0
	21	Din care AMI	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	0	0	0
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	15.068.163	15.068.163	1.205.453
	24	Din care abordarea de bază	15.068.163	15.068.163	1.205.453
	25	Din care abordarea standardizată	0	0	0
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	0	0	0
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	0	0	0
	29	Total	33.965.171	57.520.881	2.717.214

Adecvarea capitalului si utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizand tehnici bazate pe recomandarile BNR in scopuri de supraveghere, iar informatiile necesare au fost transmise autoritatii de supraveghere conform reglementarilor in vigoare in anul 2018.

Gestiunea capitalului s-a efectuat în anul 2018 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 capitalul au fost calculate în baza cerințelor de reglementare ale Bancii Naționale a României.

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2018, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de 1,875% din totalul expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2018 este de 159,79% conform cerințelor reglementate și 119,47% conform cerințelor interne (inclusiv amortizorul de conservare a capitalului).

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabilă în cadrul BRCI a fost inițiată în 2014, aprobată la începutul lui 2015 și revizuită la sfârșitul anului 2015, precum și la 26 ianuarie 2017, în conformitate cu modificările organizatorice din cadrul Bancii. Astfel, pe parcursul anului 2018, Banca a avut în vedere atât remunerarea organelor cu funcție de supraveghere și de conducere, cât 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 este formată dintr-o componentă financiară fixă la care se poate adăuga o componentă financiară variabilă, precum și o componentă non-financiară. Componenta variabilă ar putea fi utilizată numai ca instrument de stimulare și recompensare a performanței deosebite. În cadrul remunerației totale, componenta financiară variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta financiară fixă.

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 interes așa cum sunt descrise în *Politica privind conflictele de interes*.

Componenta variabila a remunerației totale reprezintă recompensarea Personalului Identificat pentru performanța obținută în perioada anterioară (de la 1 la 3 ani) și include toate formele de plăți, cum ar fi: plăți în numerar, acțiuni sau dreptul de a cumpăra acțiuni la un preț prestabilit (instrumente non-cash).

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.

Componenta variabilă trebuie să fie corelată cu performanța individuală, cu cea a structurii organizatorice din care face parte angajatul din categoria Personalului Identificat, precum și cu performanța Bancii.

În anul 2018 nu s-au acordat sume compensatorii la încetarea raporturilor de muncă. Nu au existat scheme de bonusare și nici nu s-a acordat o retribuire variabilă pentru membrii personalului ale căror acțiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

7. EFECTUL 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 este un instrument de reglementare și supraveghere pentru UE, introdus inițial ca o caracteristică suplimentară față de cadrul Basel II, a cărei aplicare în cazul fiecărei instituții rămâne la latitudinea autorităților de supraveghere.

Acest indicator 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 răsucupărare, 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 extrabilanțiere 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 2018:

ELEMENT	Expunere LR: Data de referință de raportare 31.12.2018
Valori ale expunerii	
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	1.997
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	146.215.496
Alte active	120.256.661
(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	-22.204
(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	-22.204
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	266.451.950
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	266.451.950
Capital social	
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	34.129.944
Indicatorul efectului de levier	
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1”	12,81%

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2018, 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.