

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2020-

CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	4
2.1. ACTIONARIATUL.....	4
2.3. ORGANUL DE CONDUCERE.....	5
2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	9
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	10
3. FONDURILE PROPRII	11
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	19
4.1. RISCUL DE CREDIT	22
4.2. RISCUL DE PIATA	51
4.3. RISCUL DE LICHIDITATE	56
4.4. RISCUL OPERATIONAL.....	59
4.5. RISCUL DE CONFORMITATE	60
4.6. RISCUL REPUTATIONAL	61
4.7. RISCUL STRATEGIC	62
4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE	63
4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	65
4.10. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	67
4.11. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	67
4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	69
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	70
6. POLITICA DE REMUNERARE	74
7. EFECTUL DE LEVIER	76
8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	80
9. PANDEMIA COVID-19	80

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2020 si reflecta situatia Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., denumita in continuare BRCI sau Banca.

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

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

Informatii generale:

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

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

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

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

Banca Romana de Credite si Investitii S.A. este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare comerciale si este angajata, in principal, in desfasurarea de operatiuni si servicii bancare pentru intreprinderi mici si mijlocii din Romania, prin intermediul sediului central din Bucuresti si a Sucursalei Stefan cel Mare Bucuresti si punctului de lucru Galati (31 decembrie 2019: 1 sucursala). Numarul de angajati la 31 decembrie 2020 a fost de 71 (31 decembrie 2019: 42 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 2020, 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, având un capital social integral subscris și varsat de 98.011.508,70 lei. Adresa de website a Bancii este următoarea: <http://www.brci.ro/>.

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La 31 decembrie 2020, capitalul social al Bancii este de 98.011.509 RON (31 decembrie 2019: 62.965.062 RON), format din 980.115.087 acțiuni ordinare (31 decembrie 2019: 629.650.623 acțiuni ordinare) cu o valoare nominală de 0,10 RON/acțiune (31 decembrie 2019: 0,10 RON/acțiune). Toate acțiunile emise sunt achitate în întregime și conferă dreptul la câte un vot fiecare.

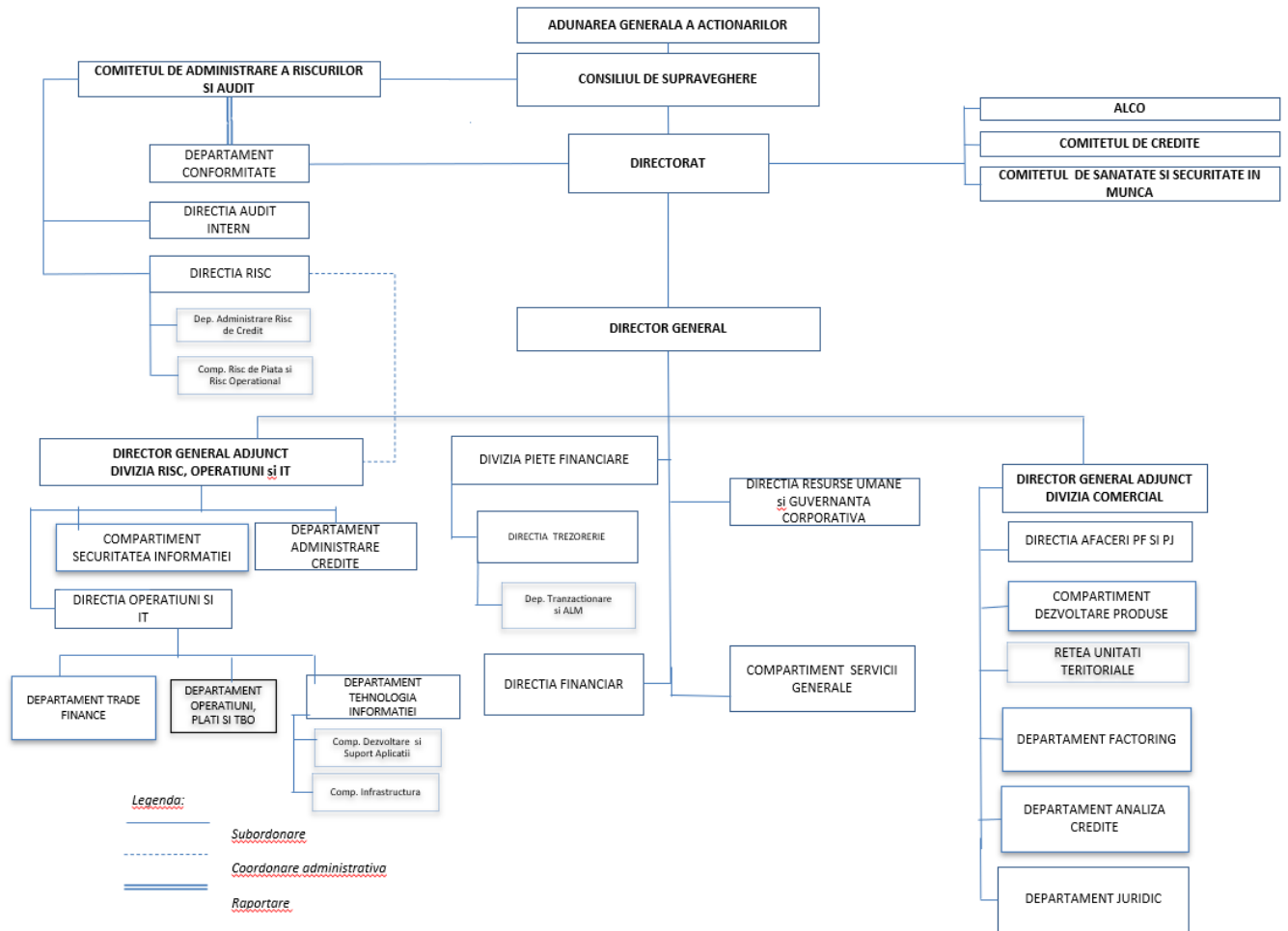
La 31.12.2020, structura acționariatului prezintă modificări față de finele anului precedent, fiind menționată în cele ce urmează:

	31 decembrie 2020		
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Sanjeev Gupta	976.066.630	97.606.663	99,59
Persoane juridice	352.416	35.242	0,04
Persoane fizice	3.696.041	369.604	0,38
	980.115.087	98.011.509	100,00

	31 decembrie 2019		
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Dorinel Umbrărescu	618.463.791	61.846.379	98,22
Persoane juridice	352.416	35.242	0,06
Persoane fizice	10.834.416	1.083.441	1,72
	629.650.623	62.965.062	100

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2020 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 si perioada de mandat a acestora sunt precizate mai jos:

- domnul George Romeo Ciobanasu – presedinte incepand cu 22.01.2015;

- domnul Stefan Nanu - membru incepand cu 07.02.2014;
- domnul Dorian Petrea – membru incepand cu 06.07.2017.

In anul 2020, Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 34 sedinte, sustinute la sediul Bancii.

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

- aprobarea si/sau revizuirea Strategiei de risc, Mandatul cu privire la organizarea si functionarea auditului intern, precum si a politicilor Bancii, a procedurilor si normelor elaborate de catre functiile de Administrare Riscuri Conformitate si Audit, a tolerantei/apetitului la risc al Bancii;
- luarea de decizii, emiterea de recomandari si solicitari in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere;
- efectuarea de monitorizari prin Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit (CARA);
- supravegherea activitatii desfasurate de catre Conducerea Superioara atat prin analiza rapoartelor lunare transmise catre Consiliul de Supraveghere, cat si prin discutii si intalniri cu membrii Conducerii Superioare.

Pe parcursul anului 2020, obiectivele principale ale Consiliului de Supraveghere au fost:

- asigurarea respectarii de catre Banca a obiectivelor stabilite prin deciziile AGA;
- identificarea si selectare unui nou auditor financiar si coordonarea interactiunilor cu acesta pentru finalizarea auditarii situatiilor financiare aferente anului precedent;
- coordonarea interactiunilor cu investitorii, echipele de due-dilligence si restul stakeholderilor, in vedere tranzactionarii pachetului majoritar de actiuni.

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

- cadrul aferent controlului intern si riscurile inerente;
- raportarile financiar-contabile si 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 și frecvenței auditului intern, transpuse în planul anual de audit;
- supravegherea instituirii de politici contabile și supravegherea activității desfășurate de structurile care asigură funcțiile de control intern;
- monitorizarea procesului de raportare financiară, a eficacității funcției de audit intern și a funcției de conformitate;
- supravegherea activității auditorilor externi și asigurarea relației cu aceștia.

Acest comitet este format din 2 membri permanenți ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot în comitet și a fost înființat în data de 24.03.2015, conform Hotărârii Consiliului de Supraveghere nr. 38/04.03.2015.

În cursul anului 2020, Comitetul s-a întrunit în 33 sedințe, iar deciziile au fost luate în unanimitate.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARĂ - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea operativă/executivă a activității Bancii.

Atribuțiile și modul de funcționare a Directoratului, precum și atribuțiile Directorului General sunt prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare a Directoratului.

Membrii Directoratului au fost numiți de către Consiliul de Supraveghere, care a atribuit, totodată, funcția de Director General unuia dintre aceștia.

Componenta Directoratului în cursul anului 2020 a fost următoarea:

- domnul Cornel Georgescu – Director General;
- domnul George-Catalin Mihai – Director General Adjunct Divizia Risc și Operațiuni;
- domnul Dan Horatiu Popa - Director General Adjunct Divizia Comercial și IT.

În cursul anului 2020, Directoratul BRCI s-a întrunit în cadrul a 206 sedințe, adoptând același număr de hotărâri și a analizat un număr de 703 de subiecte pe ordinea de zi.

În data de 28.02.2020 s-a transferat pachetul majoritar de acțiuni BRCI către domnul Sanjeev Gupta care deține în prezent 99,59% din capitalul social al Bancii.

Prin Hotărârea AGOA din data de 07.05.2020 s-au aprobat Strategia de afaceri BRCI pe perioada 2020-2023, Planul de afaceri: Bugetul de venituri și cheltuieli al Bancii pentru anul 2020 și Programul de investiții 2020-2021.

În primăvara anului 2020 a debutat pandemia de COVID 19, iar Banca a luat măsuri proactive pentru asigurarea respectării reglementărilor emise de autorități, în vederea protejării angajaților și clienților. A fost instituită măsura lucrului la domiciliu (telemunca) și a fost păstrat la sediul Bancii un număr redus de salariați, care au asigurat prin rotație operațiunile necesare bunei funcționări a BRCI.

Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a

Raport anual privind cerințele de transparență și publicare 2020

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.

Principalele directii strategice ale BRCI in anul 2020, urmare a schimbarii actionarului majoritar si modificarii strategiei Bancii:

• Optimizarea operațiunilor:

- implementarea de noi instrumente digitale pentru portofoliul retail și gestionarea procesului de creditare;
- îmbunătățirea fluxului de creditare și a proceselor suplimentare atât pentru retail, cât și pentru corporate;

• Optimizarea resurselor umane:

- recrutarea de manageri de relații corporate, analisti de credit, manageri de produse experimentati și talentați, și personal backoffice necesar activităților corporate și retail;
- autoritatea și răspunderea conducătorilor liniilor de afaceri;
- instruirea tuturor angajaților, în conformitate cu structura și strategia Bancii, și dezvoltarea de instrumente complete de gestionare a carierei, pentru a ajuta angajații să se pregătească pentru noi oportunități;
- remuneratii variabile / bonusuri pentru personalul cu atributii de vanzare, sporind astfel motivația angajaților;
- vizibilitate în interiorul BRCI. Identificarea „talentelor” pentru a le promova în continuare prin evidentierea carierelor de succes.

Pe parcursul anului 2020, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca.**

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/aprobări/respingeri) potrivit limitelor de competenta stabilite prin reglementarile interne ale Bancii in domeniul activitatii de creditare.

In anul 2020, Comitetul de Credite a fost format din conducătorii Bancii si cei ai departamentelor cu responsabilitati in activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR

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

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, în cursul anului 2020, a fost format din conducătorii Bancii și conducători ai departamentelor cu rol semnificativ în administrarea adecvată a activelor și pasivelor Bancii, a riscului de piață, a celui de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și a riscului de lichiditate, luând decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

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

În decursul anului 2020, acest comitet a avut următoarea structură:

- Președintele comitetului - Directorul General al Bancii, numit în acest comitet prin decizie internă emisă de Directoratul Bancii;
- reprezentanți ai BRCI cu atribuții de securitate și sănătate în munca – doi salariați desemnați de către Președintele Comitetului de Sanatate și Securitate în Munca;
- reprezentanții salariaților – trei angajați reprezentanți ai angajaților cu răspunderi specifice în domeniul securității și sănătății;
- medicul de medicină muncii;
- Secretarul comitetului – Consultant extern de prevenire și protecția muncii.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

În anul 2020, Banca a revizuit reglementările care gestionează activitățile de selecție, numire, evaluare adecvare și succesiune a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, astfel sunt în vigoare următoarele reglementări:

- Politica de numire și succedare a membrilor organului de conducere și a persoanelor ce dețin funcții cheie v.5 (revizuită august 2020);
- Politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor ce dețin funcții cheie v.1 (în vigoare din august 2020).

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

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

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

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

- are o reputatie suficient de buna;
- poseda cunostintele, aptitudinile si experienta suficiente pentru pozitia pentru care este/a fost numita;
- este capabila să acționeze cu onestitate, integritate și să aibă o gândire independentă pentru a evalua și contesta în mod argumentat deciziile conducerii superioare și orice alte decizii atunci când este necesar și pentru a supraveghea și monitoriza efectiv procesul de adoptare a deciziilor;
- poate aloca suficient timp pentru îndeplinirea atribuțiilor aferente funcției (in cazul membrilor organului de conducere).

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

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

- functia de administrare a riscurilor - Directia Risc;
- functia de conformitate - Departamentul Conformitate;
- functia de audit intern - Directia 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 **2019** situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

2019	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	26.377.743
Fonduri proprii la nivel I de baza	26.377.743
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	26.797.259
-Imobilizari necorporale, filtre si deduceri	(419.516)
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	14.992.337
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	14.992.337
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	41.370.080

In cursul anului **2020**, situatia fondurilor proprii ale Bancii era dupa cum urmeaza:

2019	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	51.044.422
Fonduri proprii la nivel I de baza	51.044.422
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare	53.425.930
-Imobilizari necorporale, filtre si deduceri	(2.381.508)
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	0
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	51.044.422

In cursul anului 2020 a avut loc o majorare a capitalului social si nu au fost contractate alte imprumuturi subordonate.

La finalul anului 2019, existau urmatoarele imprumuturi subordonate:

- un imprumut subordonat acordat de actionarul majoritar, domnul Dorinel Umbrurescu 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 si pentru care s-a incheiat un act aditional de prelungire a scadentei pana la data de 25 februarie 2025;
- doua imprumuturi subordonate acordate la data de 30 iunie 2015 de actionarii Bancii, domnul Petru Razvan Umbrurescu, in suma de 10.000.000 RON si domnul Alexandru Teodor Umbrurescu 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 si pentru care la inceputul anului 2020 au fost semnate acte aditionale de prelungire pana la data de 30 iunie 2025.

In anul 2020 s-a inregistrat o operatiune de majorare a capitalului social al Bancii (la data de 20 februarie 2020 imprumuturile au fost preluate prin cesiune de noul actionar majoritar Sanjeev Gupta, iar la 02 iunie 2020 au fost utilizate integral pentru majorarea de capital cu suma de 34.472.048 RON).

Pe parcursul anului 2020 nu au fost contractate alte imprumuturi subordonate.

La finalul anului 2020, nu existau imprumuturi subordonate.

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2020** 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 2020*:

Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii
Informatii publicate in conformitate cu art.5 din Regulamentul Comisiei Europene de punere in aplicare nr.1423/2013

Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve (*)		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(B) ARTICOL DE REFERINTA DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	98.011.509	26 (1), 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	98.011.509
	Din care: instrument de tip 1		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 2		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 3		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
2	Rezultatul reportat	-44.851.192	26 (1) (c)	-44.851.192
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	265.613	26 (1)	265.613
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		26 (1) (f)	
4	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		486 (2)	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (2)	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		84, 479, 480	
5a	Profituri interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		26 (2)	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	53.425.930		53.425.930

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)		34, 105	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-2.381.508	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-2.381.508
9	Camp vid in contextul UE			N/A
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar		33 (a)	
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoare negativa)		32 (1)	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriului rating		33 (b)	
15	Actiunile fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	
20	Camp vid in contextul UE			
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii		36 (1) (k)	
20b	Din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	
20c	Din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	Din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	N/A
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare peste pragul de 10 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativa)		48 (1)	N/A

23	Din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	N/A
24	Camp vid in contextul UE			N/A
25	Din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoarea negativa)		36 (1) (a), 472 (3)	0
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)		36 (1) (l)	0
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR			0
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468			N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 1		467	N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 2		467	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1		468	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2		468	N/A
26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		481	N/A
	Din care: conditii de favoare acordate		481	N/A
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)		36 (1) (j)	N/A
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-2.381.508		-2.381.508
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	51.044.422		51.044.422
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente		51, 52	N/A
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile			N/A
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile			N/A
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		486 (3)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (3)	N/A
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte		85, 86, 480	N/A
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		486 (3)	N/A
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare			0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari reglementare				
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	0

38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)		56 (b), 58, 475 (3)	0
39	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	0
40	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	0
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.			N/A
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	477, 477 (3), 477 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	N/A		N/A
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	N/A	467, 468, 481	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	N/A	467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate	N/A	468	N/A
	Din care: ...	N/A	481	N/A
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)		56 (e)	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	51.044.422		51.044.422
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente		62, 63	0
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2		486 (4)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (4)	N/A

48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randurile 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte		87, 88, 480	N/A
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		486 (4)	N/A
50	Ajustari pentru riscul de credit		62 (c) & (d)	N/A
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare			0
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementare				
52	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	0
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		66 (b), 68, 477 (3)	N/A
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	N/A
54a	Din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii			N/A
54b	Din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii			N/A
55	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	N/A
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.			N/A
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.			N/A
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		467, 468, 481	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate		467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate		468	N/A

	Din care: ...		481	N/A
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			0
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)			0
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	51.044.422		51.044.422
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, excluzand obligatiile fiscale aferente, detinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	N/A
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	N/A
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	N/A
60	Total active ponderate la risc			0
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (a), 465	#DIV/0!
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (b), 465	#DIV/0!
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)		92 (2) (c)	#DIV/0!
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica (amortizorul G-SII sau O-SII),], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128, 129, 140	-
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului		-	-
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	N/A		N/A
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic			N/A
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)		CRD 131	N/A
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128	N/A
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A

71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	N/A
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	N/A
74	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare sub pragul de 10 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3))	N/A	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	N/A
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2				
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	N/A	62	N/A
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
79	Plafon pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	N/A	62	N/A
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2013 si 1 ianuarie 2022)				
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
(1) Introduceti "N/A" daca întrebarea nu se aplica.				

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2020 si 2019 a fost urmatoarea:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE		
Numerar si conturi la Banca Centrala	324.031.503	29.704.430
Creante asupra institutiilor de credit	172.539.127	97.207.618
Credite si avansuri acordate clientilor	51.077.150	7.116.883
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	57.678.343	30.577.072
Active financiare la cost amortizat	14.571.085	-
Imobilizari corporale	2.464.022	610.002
Imobilizari necorporale	2.381.509	131.659
Alte active	988.148	488.716
Total active	625.730.887	165.836.380
DATORII		
Depozite de la banci	-	-
Depozite de la clienti	569.766.175	99.147.257
Imprumuturi subordonate	-	34.472.048
Alte provizioane	428.005	118.766
Datorii privind impozitul amanat	-	-
Alte datorii	2.110.777	1.424.907
Total datorii	572.304.957	135.162.978
CAPITALURI PROPRII		
Capital social	98.011.509	62.965.062
Alte rezerve	-	4.164.001
Pierdere acumulata	(44.851.192)	(36.167.804)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	265.613	(287.857)
Total capitaluri proprii	53.425.930	30.673.402
Total datorii si capitaluri proprii	625.730.887	165.836.380

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Scopul strategiei BRCI privind administrarea riscurilor l-a reprezentat stabilirea unui cadru adecvat in vederea definirii si determinarii riscurilor semnificative la care Banca a fost expusa potrivit desfasurarii activitatii sale, precum si in vederea formalizarii unui cadru solid de administrare si control al acestora, avand in vedere obiectivele strategiei de afaceri a Bancii in perioada 2020-2023.

In data de 28.02.2020 s-a transferat pachetul majoritar de actiuni BRCI catre domnul Sanjeev Gupta care detine in prezent 99,59% din capitalul social al Bancii.

Prin Hotararea AGOA din data de 07.05.2020 s-au aprobat Strategia de afaceri BRCI pe perioada 2020-2023, Planul de afaceri: Bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii pentru anul 2020 si Programul de investitii 2020-2021.

În primăvara anului 2020 a debutat pandemia de COVID 19, iar Banca a luat măsuri proactive pentru asigurarea respectării reglementărilor emise de autorități, în vederea protejării angajaților și clienților. A fost instituită măsura lucrului la domiciliu (telemunca) și a fost păstrat la sediul Bancii un număr redus de salariați, care au asigurat prin rotație operațiunile necesare bunei funcționări a BRCI.

Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a operațiunilor desfășurate de Banca, prin continuarea 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 în activitatea de administrare a riscurilor au fost:

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

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

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

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

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

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusa, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, accesibile structurilor organizatorice implicate in procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piata, Raportul de activitate al Directiei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.), in conformitate cu reglementarile interne specifice in vigoare pe parcursul anului 2020.

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

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

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

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

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

În conformitate cu deciziile emise de către Conducerea Superioară a Bancii și/ sau comitetele specializate, Direcția Risk 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 competențe, Direcția Risk a înaintat rezultatul analizei și propunerile sale către comitetele specializate din cadrul Bancii și Conducerii Superioare a acesteia.

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 2020 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 2020 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 Direcția Risk, Gradul minim de acoperire cu garanții la acordarea facilităților clienților persoane juridice etc.

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2020 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 delincvență.

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/urmatoarele 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;
- neîndeplinirea 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.

A fost stabilit pragul de semnificație la valoarea echivalentă a sumei de 50.000 EUR pentru creditele acordate persoanelor fizice și la valoarea echivalentă a sumei de 250.000 EUR pentru creditele acordate persoanelor juridice, prin definirea acestui prag de semnificație, Banca se asigură că o parte din portofoliul de credite ce prezintă indici de depreciere este analizat individual, având în vedere că analiza individuală este considerată a fi cea mai bună metodă de estimare a fluxurilor de numerar viitoare în vederea recuperării expunerii.

În procesul de cuantificare a expunerii Bancii sunt utilizate următoarele noțiuni:

- expuneri restante nedepreciate sunt expuneri bilanțiere care înregistrează creanțe neincasate la scadențe prestabilite în relația cu clienții și pentru care nu au fost identificați indicatori de depreciere;
- expunerile depreciate (impaired) sunt acele expuneri care prezintă indicii de depreciere.

În baza metodologiei sale interne de provizionare, s-au luat în considerare următorii 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 pietei 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.

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

Riscul de credit - Informatii cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 sunt prezentate in continuare:

31 decembrie 2020	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	2.405.964	23.025	2.428.989
Persoane juridice	49.835.426	518.454.316	568.289.742
Total	52.241.390	518.477.341	570.718.731

31 decembrie 2019	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	2.877.090	32.686	2.909.776
Persoane juridice	5.316.996	280.480.262	285.797.258
Total	8.194.086	280.512.948	288.707.034

Distributia portofoliului pe stagii la data de 31 decembrie 2020 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	1.641.272	3%	49.661.201	95%	51.302.473	98%
Stage 2	345	0%	0	0%	345	0%
Stage 3	764.346	1%	174.226	0%	938.572	2%
Total	2.405.963	5%	49.835.427	95%	52.241.390	100%

Distributia portofoliului pe stagii la data de 31 decembrie 2019 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	1.956.223	24%	5.142.770	63%	7.098.993	87%
Stage 2	68.010	1%	0	0%	68.010	1%
Stage 3	852.857	10%	174.226	2%	1.027.083	13%
Total	2.877.090	35%	5.316.996	65%	8.194.086	100%

Expunerea Bancii la riscul de credit pentru angajamente financiare și scrisori de garanție extrabilantiere, divizat în funcție de clasificarea creditelor pe stage-uri, la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos:

Clasificare	31 decembrie 2020		
	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	518.477.341	6.728	518.470.613
Total	518.477.341	6.728	518.470.613

Clasificare	31 decembrie 2019		
	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	280.512.948	48	280.512.900
Total	280.512.948	48	280.512.900

Structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 din perspectiva încadrării pe stage-uri este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Stage 1	51.302.473	238.967	51.063.506	7.098.993	50.479	7.048.514
<i>din care Curente</i>	<i>51.189.344</i>	<i>237.878</i>	<i>50.951.466</i>	<i>6.979.444</i>	<i>42.474</i>	<i>6.936.970</i>
Stage 2	345	121	224	68.010	20.733	47.277
Stage 3	938.572	925.152	13.420	1.027.083	1.005.991	21.092
Total	52.241.390	1.164.240	51.077.150	8.194.086	1.077.203	7.116.883

Structura expunerilor brute, pe tipuri de credite și stage-uri la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 este prezentată în tabelul de mai jos:

Clasa	31.12.2020							
	Populație				Societăți nebancale			
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investiții	Capital circulant	Total
Stage 1	0	844.534	788.685	8.053	30.977.976	2.353.295	16.329.930	51.302.473
Stage 2	0	345	0	0	0	0	0	345
Stage 3	0	764.346	0	0	0	0	174.226	938.572
Total	0	1.609.225	788.685	8.053	30.977.976	2.353.295	16.504.156	52.241.390

31.12.2019

Clasa	Populatie				Societati nebancaire		
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Credite pentru investitii	Capital circulant	Total
Stage 1	28	1.154.958	794.865	6.394	5.142.770	0	7.099.015
Stage 2	0	68.088	0	0	0	0	68.088
Stage 3	0	852.757	0	0	0	174.226	1.026.983
Total	28	2.075.803	794.865	6.394	5.142.770	174.226	8.194.086

Structura expunerilor brute, pe stagii si categorii de zile de intarziere la 31.12.2020 se prezinta astfel:

Stage 1
31.12.2020

Clasa	Populatie				Societati nebancaire			
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Total
0 - 15 zile	0	844.535	788.685	8.053	30.977.976	2.353.294	16.329.930	51.302.473
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	844.535	788.685	8.053	30.977.976	2.353.294	16.329.930	51.302.473

Stage 2
31.12.2020

Clasa	Populatie				Societati nebancaire			
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Total
0 - 15 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	345	0	0	0	0	0	345
Total	0	345	0	0	0	0	0	345

Stage 3

31.12.2020

Clasa	Populatie				Societati nebancaire			Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	
0 - 90 zile	0	37.169	0	0	0	0	0	37.169
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 zile	0	0	0	0	0	0	0	0
peste 365 zile	0	727.177	0	0	0	0	174.226	901.403
Total	0	764.346	0	0	0	0	174.226	938.572

Structura expunerilor brute, pe stagii si categorii de zile de intarziere la 31.12.2019 se prezinta astfel:

Stage 1
31.12.2019

Clasa	Populatie				Societati nebancaire	
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Credite pentru investitii	Total
0 - 15 zile	28	1.154.936	794.865	6.394	5.142.770	7.098.993
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0
Total	28	1.154.936	794.865	6.394	5.142.770	7.098.993

Stage 2
31.12.2019

Clasa	Populatie	
	Credite de consum	Total
0 - 15 zile	14.431	14.431
16 - 30 zile	0	0
31 - 60 zile	23.099	23.099
61 - 90 zile	30.480	30.480
Total	68.010	68.010

Stage 3

31.12.2019			
Clasa	Populatie		Societati nebancaire
	Credite de consum		Capital circulant
			Total
0 - 90 zile	39.889	0	39.889
91 - 180 zile	0	0	0
181 - 365 zile	58.833	0	58.833
peste 365 zile	754.135	174.226	928.361
Total	852.857	174.226	1.027.083

Creantele asupra institutiilor de credit in suma de 172.539.197 RON (31 decembrie 2019: 97.204.354 RON), activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 57.678.343 RON (31 decembrie 2019: 30.577.072 RON), active financiare la cost amortizat in suma de 14.571.085 (31 decembrie 2019:0) nu erau nici restante si nici depreciate, Banca a inregistrat ajustari pentru depreciere aferente acestor active financiare la nivel colectiv conform IFRS 9 in suma de 89.303 RON (31 decembrie 2019: 798 RON).

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice din Romania la 31 decembrie 2020:

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, Banca nu are acordate credite, angajamente sau scrisori de garantie acordate societatilor nebancaire sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei.

In luna decembrie 2018, Banca a acordat o facilitate de credit plafon creditare non-cash in scopul emiterii de scrisori de garantie bancara de buna executie pentru un client persoana juridica aflata in relatii speciale cu Banca (persoana afiliata Bancii) in valoare de 446.968.554 lei avand maturitatea in anul 2029, garantata integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei. Aceasta expunere extrabilantiera a fost clasificata in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

La finalul anului 2020, Banca avea emise un numar de 8 scrisori de garantie bancara de buna executie pentru trei clienti persoane juridice (grup de clienti aflati in legatura) in valoare cumulata de 446.332.507 lei, garantate integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei. Aceste expuneri extrabilantiere au fost clasificate in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

La 31 decembrie 2020, creantele asupra institutiilor de credit cuprind conturi curente si plasamente in depozite la banci, cu grad mediu sau scazut de risc, dupa cum urmeaza:

- Banci rezidente in Romania, fara rating, in suma de 49.411.031 RON (31 decembrie 2019: 94.782.423RON);
- Banci rezidente in Franta, Austria si Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A (recomandare de investitii), in suma de 122.908.215 RON (31 decembrie 2019: 2.425.195 RON).

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat in valoare de 57.678.343 RON (31 decembrie 2019: 30.577.072

RON), emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand rating S&P BBB- (primul calificativ din categoria investment grade) cu perspectiva negativa.

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

Distributia riscului portofoliului de credite si avansuri acordate clientilor pe sectoare economice in cazul persoanelor juridice si pe tipul produsului in cazul persoanelor fizice, la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 era urmatoarea:

31 decembrie 2020	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	7.306.783	36.894	7.269.889	14%
Industria prelucratoare	13.827.535	20.366	13.807.169	27%
Furnizarea energiei electrice	-	-	-	0%
Aprovizionare cu apa	-	-	-	0%
Constructii	1.707.527	29.133	1.678.394	3%
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	24.640.285	299.405	24.340.880	48%
Servicii de transport si depozitare	-	-	-	0%
Servicii financiare	-	-	-	0%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	-	-	-	0%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	2.353.295	24.855	2.328.441	5%
Card de credit	0	0	-	0%
Credite de consum	1.609.225	752.519	856.706	2%
Credite ipotecare	788.685	1.050	787.636	2%
Descoperiri de cont	8.053	17	8.036	0%
	52.241.389	1.164.240	51.077.150	100%

31 decembrie 2019	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	0	0	0	0%
Industria prelucratoare	0	0	0	0%
Furnizarea energiei electrice	0	0	0	0%
Aprovizionare cu apa	0	0	0	0%
Constructii	4.983.880	32.099	4.951.781	70%
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	333.116	176.188	156.928	2%
Servicii de transport si depozitare	0	0	0	0%
Servicii financiare	0	0	0	0%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	0	0	0	0%
Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala	0	0	0	0%
Card de credit	28	0	28	0%
Credite de consum	2.075.803	865.703	1.210.100	17%
Credite ipotecare	794.865	3.166	791.699	11%
Descoperiri de cont	6.394	47	6.347	0%
	8.194.086	1.077.203	7.116.883	100%

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2020:

		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente 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	-	7.280.986	-	36.894	-		7.244.092
2	Industria extractivă	-	-	-	-	-		-
3	Industria prelucrătoare	-	80.311.798	-	20.366	-		80.291.432
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	-	-	-	-	-		-
5	Aprovizionare cu apă	-	-	-	-	-		-
6	Construcții	-	453.024.695	-	35.481	-	-	452.989.214
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	174.226	24.474.350	174.226	125.189	-		24.349.161
8	Transporturi și depozitare	-	-	-	-	-		-
9	Servicii de cazare și alimentație	-	-	-	-	-		-
10	Informare și comunicații	-	195	-	-	-		195
11	Activități imobiliare	-	2.353.315	-	24.856	-		2.328.460
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	-	674.339	-	354	-		673.985
13	Activități administrative și de sprijin	-	285	-	-	-		285
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-		-
15	Educație	-	-	-	-	-		-
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	-	914	-	-	-		914
17	Arte, divertisment și activități recreative	-	-	-	-	-		-
18	Alte servicii	-	-	-	-	-		-
19	Servicii financiare	-	587.817.231	-	13.191.962	-		574.625.269
20	Gospodării	727.177	1.724.914	727.177	26.421	-		1.698.493
	Total	901.403	1.157.663.022	901.403	13.461.522	-	-	1.144.201.500

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2020:

		a	b	ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Valori contabile brute pentru						
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Romania	901,403	1,020,095,797	901,403	13,461,505	-	-	1,006,634,292
2	Austria		16,146		-			16,146
3	Germania		14,658,910		17			14,658,894
4	Franta		121,917,473					121,917,473
5	Italia		100					100
6	Statele Unite		974,596					974,596
	Total	901,403	1,157,663,022	901,403	13,461,522	-	-	1,144,201,500

Repartitia pe zone geografice din Romania a expunerilor pe zone semnificative este prezentata mai jos:

31 decembrie 2020	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	12,065,978	24.36%	0	0.00%
CONSTANTA	4,496,102	9.08%	101,664	4.23%
ORADEA	174,226	0.35%	0	0.00%
PLOIESTI	9,340,820	18.86%	12,264	0.51%
BACAU	-298,482	-0.60%	28,668	1.19%
TIMISOARA	7,278,955	14.69%	0	0.00%
BUCURESTI	16,478,873	33.27%	2,263,368	94.07%
Total	49,536,471	100.00%	2,405,964	100.00%

31 decembrie 2019	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
CLUJ	0	0,00%	20.215	0,70%
CONSTANTA	0	0,00%	123.321	4,29%
ORADEA	174.226	3,28%	0	0,00%
PLOIESTI	0	0,00%	35.197	1,22%
BACAU	0	0,00%	46.237	1,61%
TIMISOARA	0	0,00%	21.877	0,76%
BUCURESTI	5.142.770	96,72%	2.630.243	91,42%
Total	5.316.996	100,00%	2.877.090	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 2020	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	0	0
CONSTANTA	0	0	0	0
ORADEA	0	0	0	0
PLOIESTI	172.068	869	0	0
BACAU	0	0	0	0
TIMISOARA	0	0	0	0
BUCURESTI	0	0	7.486	342
Total	172.068	869	7.486	342

31 decembrie 2019	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere afereente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere afereente expunerilor restante dar nedepreciate
CLUJ	0	0	20.215	9.001
CONSTANTA	0	0	0	0
ORADEA	0	0	0	0
PLOIESTI	0	0	0	0
BACAU	0	0	1.239	83
TIMISOARA	0	0	18.395	1.232
BUCURESTI	0	0	133.208	17.653
Total	0	0	173.056	27.969

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ajustari pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	1.077.203	1.442.225
Cheltuieli cu ajustarile pentru depreciere prin contul de profit si pierdere	801.833	452.659
Venituri din reluarea ajustarilor pentru depreciere prin contul de profit si pierdere	(716.091)	(820.148)
Diferente de curs	1.295	2.467
Sold la 31 decembrie	1.164.240	1.077.203

Soldul ajustarilor pentru pierdere a crescut ca urmare a cresterii portofoliului de credite.

UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2020:

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	987.195	90.008
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	54.722	747.111
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(49.770)	(666.321)
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	(90.744)	90.744
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	-
6	Impactul diferențelor de curs valutar	-	-
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	-
8	Alte ajustări	-	1.295
9	Sold de închidere	901.403	262.837
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-	-
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-	-

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 2020	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	-58.937	27.894.170	18.335.632	3.331.022	1.575.263	51.077.150
31 decembrie 2020	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	10.000	7.791.102	63.707.585	100	0	71.508.787
Garantii acordate	0	135.562	149.872	67.759.650	378.923.469	446.968.553
Total angajamente si garantii	10.000	7.926.664	63.857.457	67.759.750	378.923.469	518.477.340

Riscul de concentrare fata de o contraparte:

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti aflati in legatura, constituit din societati nebancale) la 31 decembrie 2020 a fost de 446.332.507 RON, fata de 31 decembrie 2019 cand a fost de 279.956.879 RON (dupa deducerea ajustarilor de valoare si provizioanelor). Grupul de clienti mentionat pentru 31 decembrie 2020 este reprezentat de trei persoane juridice (grup de clienti aflati in legatura)), 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 nebancale) la 31 decembrie 2020 a fost de 8.193.165 RON fata de 31 decembrie 2019 cand a fost de 4.953.640 RON.

La 31 decembrie 2020, creantele asupra institutiilor de credit, in suma de 172,5 milioane RON s-au majorat fata de 97,2 milioane RON la 31 decembrie 2019.

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului:

Banca poate 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 2020, 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 directoare 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 2020	Pondere in total garantii	31 decembrie 2019	Pondere in total garantii
Expuneri analizate				
Ipoteci rezidentiale	1.912.116	0%	1.892.603	1%
Ipoteci comerciale	1.709.159	0%	-	0%
Gajuri fara deposedare	2.903.382	1%	6.600.213	2%
Titluri de Stat	511.323.619	95%	315.952.710	97%
Depozite colaterale	21.188.743	4%	432.269	0%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	539.037.019	100%	324.877.794	100%

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, Banca nu detinea in proprietate active preluate in posesie.

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală 31.12.2020:

		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	7.267.208	41.276.008	2.533.934	-	-
2	Total titluri de creanță	-	-	-	-	-
3	Expuneri totale	7.267.208	41.276.008	2.533.934	-	-
4	Din care în stare de nerambursare	-	-	-	-	-

La sfarsitul anului 2020, expunerile 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 275 RON.

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

La 31 decembrie 2020, 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 (95%), depozite colaterale (4%), gajuri fara deposedare (1%).

UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor 31.12.2020:

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-
2	Instituții	-	-
3	Societăți	-	-
4	din care: Finanțare specializată	-	-
5	din care: IMM-uri	-	-
6	Expuneri de tip retail	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-
8	IMM-uri	-	-
9	Altele decât IMM-uri	-	-
10	Eligibile reînnoibile	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-
12	IMM-uri	-	-
13	Altele decât IMM-uri	-	-
14	Titluri de capital	-	-
15	Total abordare IRB	-	-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	379.394.562	181.338.267
17	Administrații regionale sau autorități locale	-	-
18	Entități din sectorul public	-	-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizații internaționale	-	-
21	Instituții	186.890.331	101.728.967
22	Societăți	558.220.274	413.653.112

23	Din care: IMM-uri	411.634.822	308.058.814
24	Expuneri de tip retail	9.903.220	6.724.484
25	Din care: IMM-uri	9.659.052	6.018.080
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.426.629	1.068.321
27	Din care: IMM-uri	-	-
28	Expuneri în stare de nerambursare	-	2.863
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
30	Obligațiuni garantate	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
34	Alte expuneri	8.366.484	5.724.674
35	Total abordare standardizată	1.144.201.500	710.240.687
36	Total	1.144.201.500	710.240.687

UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor 31.12.2020:

		a	b	c	d	e	f	f
		Valori nete						
		Romania	Austria	Luxemburg	Franta	Cipru	Statele Unite	Great Britain
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-	-
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	379.394.562	-	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	49.323.206	16.146	14.658.910	121.917.473	-	974.596	-
13	Societăți	558.220.274	-	-	-	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	9.903.220	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.426.629	-	-	-	-	-	-
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-

22	Alte expuneri	8.366.360	-	-	-	100	-	23
23	Total abordare standardizată	1.006.634.252	16.146	14.658.910	121.917.473	100	974.596	23
24	Total	1.006.634.252	16.146	14.658.910	121.917.473	100	974.596	23

UE CRB-E – Scadența expunerilor 31.12.2020:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete ale expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	321.716.219	-	120.179.042	362.942.083	-	804.837.343
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	147.318.211	39.572.121	-	-	-	186.890.332
13	Societăți	-	53.281.621	58.606.146	-	-	111.887.767
14	Expuneri de tip retail	19.954	5.698.037	3.287.111	613.119	-	9.618.220
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	1.426.629	-	1.426.629
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	1.010	5.204.282	15.914.764	8.421.154	29.541.210
23	Total abordare standardizată	469.054.384	98.552.788	187.276.581	380.896.594	8.421.154	1.144.201.500
24	Total	469.054.384	98.552.788	187.276.581	380.896.594	8.421.154	1.144.201.500

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2020:

		Agricultură, silvicultură	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații
1	Administrații centrale sau bănci centrale										
2	Instituții										
3	Societăți										
4	Expuneri de tip retail										
5	Titluri de capital										
6	Total abordare IRB										
7	Administrații centrale sau bănci centrale						425.442.781				
8	Administrații regionale sau autorități locale										
9	Entități din sectorul public										
10	Bănci multilaterale de dezvoltare										
11	Organizații internaționale										
12	Instituții										
13	Societăți	7.242.061		80.291.317				24.347.441			
14	Expuneri de tip retail						6.656.707				
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile										
16	Expuneri în stare de nerambursare							-			
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat										
18	Obligațiuni garantate										
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt										
20	Organisme de plasament colectiv										
21	Expuneri provenind din titluri de capital										
22	Alte expuneri	2.032		115			20.889.726	1.720			195
23	Total abordare standardizată	7.244.092	-	80.291.432	-	-	452.989.214	24.349.161	-	-	195
24	Total	7.244.092	-	80.291.432	-	-	452.989.214	24.349.161	-	-	195

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (continuare) 31.12.2020:

		Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice	Activități administrative și de asistență	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	Instituiții financiare	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale												-
2	Instituiții												-
3	Societăți												-
4	Expuneri de tip retail												-
5	Titluri de capital												-
6	Total abordare IRB												-
7	Administrații centrale sau bănci centrale											379.339.892	804.782.673
8	Administrații regionale sau autorități locale												-
9	Entități din sectorul public												-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare												-
11	Organizații internaționale												-
12	Instituiții											186.890.332	186.890.332
13	Societăți										6.949		111.887.767
14	Expuneri de tip retail	2.328.440	389.915								243.158		9.618.220
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile										1.426.629		1.426.629
16	Expuneri în stare de nerambursare										-		-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat												-
18	Obligațiuni garantate												-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt												-
20	Organisme de plasament colectiv												-
21	Expuneri provenind din titluri de capital												-
22	Alte expuneri	20	284.070	285			914				8.416.803		29.595.880
23	Total abordare standardizată	2.328.460	673.985	285	-	-	914	-	-	-	10.093.539	566.230.224	1.144.201.500
24	Total	2.328.460	673.985	285	-	-	914	-	-	-	10.093.539	566.230.224	1.144.201.500

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2020:

		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferele 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	-	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-	-
4	din care: Finanțare specializată	-	-	-	-	-	-	-
5	din care: IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9	Altele decât IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile reînnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13	Altele decât IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
15	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	-	379.396.040	-	1.478	-	-	379.394.562
17	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-
18	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-

20	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
21	Instituții	-	186.978.156	-	87.825	-	186.890.331
22	Socetăți	-	558.402.738	-	182.464	-	558.220.274
23	din care: IMM-uri	-	411.671.716	-	36.894	-	411.634.822
24	Expuneri de tip retail	-	9.990.317	-	87.097	-	9.903.220
25	din care: IMM-uri	-	9.719.743	-	60.691	-	9.659.052
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	1.426.629	-	-	-	1.426.629
27	din care: IMM-uri	-	-	-	-	-	-
28	Expuneri în stare de nerambursare	901.403	-	901.403	-	-	-
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
30	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
34	Alte expuneri	-	21.469.143	-	13.102.659	-	8.366.484
35	Total abordare standardizată	901.403	1.157.663.023	901.403	13.461.523	-	1.144.201.500
36	Total	901.403	1.157.663.023	901.403	13.461.523	-	1.144.201.500
37	din care: Împrumuturi	901.403	1.157.663.022	901.403	13.461.522	-	1.144.201.500
38	din care: Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	-	518.477.341	-	6.723	-	518.470.618

UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2020:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	987.195
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	0
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	(85.792)
6	Sold de închidere	901.403

UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2020:

	Clase de expunere	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	379.394.562	-	379.394.562	212.721.391	-	0%
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	0%
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	186.890.331	-	186.890.332	-	49.034.935	26%
7	Societăți	45.426.915	512.793.359	45.426.915	4.646	45.431.561	100%
8	Expuneri de tip retail	4.225.961	5.677.259	4.225.014	5.198.353	5.428.160	58%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.426.629	-	1.426.629	-	499.320	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	0%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
16	Alte elemente	8.366.484	-	8.367.431	10.605.873	3.492.557	18%
17	Total	625.730.882	518.470.618	625.730.883	228.530.263	103.886.533	12%

UE CR5 – Abordarea standardizată 31.12.2020:

	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	592.115.953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592.115.953
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	172.319.246	-	-	-	-	14.571.086	-	-	-	-	-	-	186.890.332
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.431.561	-	-	-	-	-	-	45.431.561
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	9.423.366	-	-	-	-	-	-	-	9.423.366
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	1.426.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.426.629
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	15.303.614	-	-	-	219.881	-	-	-	-	3.449.809	-	-	-	-	-	-	18.973.304
17	Total	607.419.567	-	-	-	172.539.127	1.426.629	-	-	9.423.366	63.452.456	-	-	-	-	-	-	854.261.145

Calitatea creditului - expuneri restructurate, performante si neperformante:

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare			Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate		
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		Din care depreciate	Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare						
1	Credite și avansuri		86.975	49.806	86.975	-	(73.554)	-	-
2	Bănci centrale								
3	Administrații publice								
4	Instituții de credit								
5	Alte societăți financiare								
6	Societăți nefinanciare								
7	Gospodării		86.975	49.806	86.975		(73.554)		
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total		86.975	49.806	86.975	-	(73.554)	-	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală												
		Expuneri performante			Expuneri neperformante									
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare		
1	Credite și avansuri	51.522.699	51.522.354	345	938.572	37.169	0	0	32.320	869.083	0	0	901.403	
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Administrații publice	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Instituții de credit	219.881	219.881		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Alte societăți financiare	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Societăți nefinanciare	49.661.202	49.661.202		174.226	0	0	0	0	174.226	0	0	174.226	
7	Din care IMM-uri	11.367.605	11.367.605		174.226	0	0	0	0	174.226	0	0	174.226	
8	Gospodării	1.641.616	1.641.271	345	764.346	37.169	0	0	32.320	694.857	0	0	727.177	
9	Titluri de datorie	72.338.731	72.338.731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Administrații publice	57.679.821	57.679.821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

13	<i>Alte societăți financiare</i>	14.658.910	14.658.910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	<i>Societăți nefinanciare</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	518.477.340			0								0
16	<i>Bănci centrale</i>	0			0								0
17	<i>Administrații publice</i>	0			0								0
18	<i>Instituții de credit</i>	0			0								0
19	<i>Alte societăți financiare</i>	0			0								0
20	<i>Societăți nefinanciare</i>	518.454.315			0								0
21	<i>Gospodării</i>	23.025			0								0
22	Total	642.338.770	123.861.085	345	938.572	37.169	0	0	32.320	869.083	0	0	901.403

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
1	Credite și avansuri	51.522.699	51.522.354	345	938.572	-	938.572	(239.089)	(238.968)	(121)	(925.151)	-	(925.151)	-	-	-
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituții de credit	219.881	219.881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	49.661.202	49.661.202	0	174.226	0	174.226	(236.428)	(236.428)	0	(174.226)	0	(174.226)	0	0	0
7	Din care IMM-uri	11.367.605	11.367.605	0	174.226	0	174.226	(90.883)	(90.883)	0	(174.226)	0	(174.226)	0	0	0
8	Gospodării	1.641.616	1.641.271	345	764.346	0	764.346	(2.661)	(2.540)	(121)	(750.925)	0	(750.925)	0	0	0
9	Titluri de datorie	72.338.731	72.338.731	0	0	0	0	(89.303)	(89.303)	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	57.679.821	57.679.821	0	0	0	0	(1.478)	(1.478)	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societăți financiare	14.658.910	14.658.910	0	0	0	0	(87.825)	(87.825)	0	0	0	0	0	0	0

14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	518.477.340	518.477.340	0	0	0	0	6.727	6.727	0	0	0	0		446.617.941	0
16	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
18	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
20	Societăți nefinanciare	518.454.315	518.454.315	0	0	0	0	6.711	6.711	0	0	0	0		446.617.941	0
21	Gospodări	23.025	23.025	0	0	0	0	16	16	0	0	0	0		0	0
22	Total	642.338.770	642.338.425	345	938.572	-	938.572	(321.665)	(321.544)	(121)	(925.151)	-	(925.151)	-	446.617.941	-

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	0	0
2	Altele decât imobilizările corporale	0	0
3	Bunuri imobile locative	0	0
4	Bunuri imobile comerciale	0	0
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0	0
6	Instrumente de capital și instrumente de datori	0	0
7	Altele	0	0
8	Total	0	0

IFRS 9:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Credite si avansuri acordate clientilor:
 - 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.

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

4.2. RISCUL DE PIATA

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

Directia Trezorerie raspunde de identificarea si gestionarea riscurilor 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 2020, 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 2020, 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 2020

Valuta	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprie (RON)
EUR	10	3.023
EUR	-15	-4.535
USD	10	46.419
USD	-15	-69.628

31 decembrie 2019

Valuta	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut /capitalurilor proprii (RON)
EUR	10	42.871
EUR	-15	-64.306
USD	10	30.033
USD	-15	-45.050

La finalul anului 2020, 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 2020 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	306.694.677	76.667	17.221.136	39.023	324.031.503
Creante asupra institutiilor de credit	25.001.035	976.733	146.230.665	330.694	172.539.127
Credite si avansuri acordate clientilor	31.711.427	-	19.365.723	0	51.077.150
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	15.405.902	-	42.272.441	(0)	57.678.343
Active financiare la valoarea cost amortizat	-	-	14.571.085	0	14.571.085
Total active financiare	378.813.040	1.053.400	239.661.051	369.718	619.897.208
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	329.378.920	589.211	239.630.820	167.223	569.766.175
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	329.378.920	589.211	239.630.820	167.223	569.766.175
Pozitie valutara neta	49.434.120	464.189	30.230	202.494	50.131.033

Valorile activelor si pasivelor detinute in RON si in valute straine la 31 decembrie 2019 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si conturi la Banca Centrala	23.881.484	38.249	5.753.624	31.073	29.704.430
Creante asupra institutiilor de credit	93.004.458	328.279	3.038.042	836.839	97.207.618
Credite si avansuri acordate clientilor	580.466	0	6.536.417	0	7.116.883
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	30.577.072	0	0	0	30.577.072
Active financiare la valoarea cost amortizat	-	-	-	-	-
Total active financiare	148.043.480	366.528	15.328.083	867.912	164.606.003
Datorii financiare					
Depozite de la banci	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	83.460.590	66.195	14.899.378	721.094	99.147.257
Imprumuturi subordonate	34.472.048	0	0	0	34.472.048
Total datorii financiare	117.932.638	66.195	14.899.378	721.094	133.619.305
Pozitie valutara neta	30,110,842	300,333	428,705	146,818	30,986,698

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 2020, 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 dobanda 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 potientiale datorate fluctuatiilor nefavorabile ale ratelor de dobanda, astfel incat aceste pierderi potientiale 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 2020		31 decembrie 2019	
	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp
	RON	RON	RON	RON
Pana la 1 luna	154.847	0	0	640
Intre 1 si 3 luni	0	145.469	68.691	0
Intre 3 si 6 luni	0	214.969	3805	0
Intre 6 si 12 luni	0	1.437.787	0	976
Intre 1 si 2 ani	0	197.301	415.562	0
Intre 2 si 3 ani	99	0	117	0
Intre 3 si 4 ani	0	0	136	0
Intre 4 si 5 ani	0	0	0	0
Intre 5 si 7 ani	2.965.465	0	0	0
Intre 7 si 10 ani	1.200.684	0	0	490.660
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	2.325.569	0	0	3.965

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 2020, 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 31.12.2020:

		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 scaderi 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 Piete 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.

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

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

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

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

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

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

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

Indicatorul LCR și indicatorul de lichiditate s-au menținut peste limita reglementată în 2020.

În conformitate cu prevederile Instrucțiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentăm mai jos tabelul cu informații legate de evoluția LCR la data de 31.12.2020:

	Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
	Monedă și unități (XXX milioane)		
	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		
	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		
	ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ	140.278.524	140.278.524
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	140.278.524	140.278.524
NUMERAR - IEȘIRI			
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	33.938.497	4.119.625
3	Depozite stabile	11.764.360	1.902.211
4	Depozite mai puțin stabile	22.174.138	2.217.414
5	Finanțare de tip wholesale negarantată		
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	100.768.063	40.809.248
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	139.761	139.761
8	Creanțe negarantate		
9	Finanțare de tip wholesale garantată		
10	Cerințe suplimentare		
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale		
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță		
13	Facilități de credit și de lichiditate	285.281.957	19.141.380
14	Alte obligații de finanțare contractuale	43.399.739	10.861.316
15	Alte obligații de finanțare contingente		
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	463.528.017	75.071.330
NUMERAR - INTRĂRI			

17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante		
19	Alte intrări de numerar		
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)		
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)		
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR		
EU-20a	Intrări exceptate integral		
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	-	-
VALOARE AJUSTATA TOTALA			
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI		140.278.524
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		18.767.832
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		747,44%

Activele și datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2020 până la data contractuală a scadenței au fost următoarele:

31 decembrie 2020	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	324.031.503	0	0	0	0	324.031.503
Creante asupra institutiilor de credit	172.539.127	0	0	0	0	172.539.127
Credite si avansuri acordate clientilor	-58.937	27.894.170	18.335.632	3.331.022	1.575.263	51.077.150
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	15.405.902	0	0	42.272.441	57.678.343
Active financiare la valoare amortizata	2.682.403	6.193.560	5.695.123	0	0	14.571.086
Total active financiare	499.194.096	49.493.632	24.030.755	3.331.022	43.847.704	619.897.209
Datorii financiare						
Depozite de la clienti	322.586.764	93.266.234	143.027.621	10.201.688	683.868	569.766.175
Imprumuturi subordonate	0	0	0	0	0	0
Total datorii financiare	322.586.764	93.266.234	143.027.621	10.201.688	683.868	569.766.175
Excedent / (deficit) la scadenta	176.607.332	-43.772.602	-118.996.866	-6.870.666	43.163.836	50.131.034
Excedent / (deficit) cumulat	176.607.332	132.834.730	13.837.864	6.967.198	50.131.034	

31 decembrie 2019	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	29.704.430	0	0	0	0	29.704.430
Creante asupra institutiilor de credit	97.207.618	0	0	0	0	97.207.618
Credite si avansuri acordate clientilor	2.530	10.401	5.460.295	68.923	1.574.734	7.116.883
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	15.256.378	0	15.320.694	0	30.577.072
Total active financiare	126.914.578	15.266.779	5.460.295	15.389.617	1.574.734	164.606.003
Datorii financiare						
Depozite de la clienti	94.753.152	137.804	555.997	0	3.700.304	99.147.257
Imprumuturi subordonate	0	0	20.817.622	0	13.654.426	34.472.048
Total datorii financiare	94.753.152	137.804	21.373.619	0	17.354.730	133.619.305
Excedent / (deficit) la scadenta	32.161.426	15.128.975	-15.913.324	15.389.617	-15.779.996	30.986.698
Excedent / (deficit) cumulat	32.161.426	47.290.401	31.377.077	46.766.694	30.986.698	

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 apartinut Departamentului Juridic.

Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2020, cu monitorizarea instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale, impreuna cu departamentele implicate, in contextul modelului actual de functionare al Bancii.

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

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

In anul 2020, 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 autoevaluării si inregistrarea constatarilor de risc in aplicatia de administrare a riscului operational, OSIRIS, pentru scopul urmaririi implementării 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 2020, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 50.000 EURO. La stabilirea acestei limite s-au avut in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Un aspect important in gestionarea riscului operational a fost reprezentat de transferul riscului prin achizitionarea a diverse tipuri de asigurari in vederea diminuarii impactului financiar al pierderilor operationale la nivelul Bancii. Rolul acestora a fost de a transfera impactul financiar al producerii unui risc sau al unei combinatii de riscuri catre o societate de asigurare, Banca bazandu-se pe capacitatea asiguratorului de a acorda despagubirea, conform conditiilor convenite in cadrul politelor.

Banca a calculat pentru 31 decembrie 2020 o cerinta de capital constanta, aferenta riscului operational de 482.103 lei (497.403 lei pentru 31 decembrie 2019).

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de Conformitate – este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activităților sale; Politica de conformitate se adreseaza tuturor angajatilor Bancii, inclusiv Directoratului, oferind posibilitatea crearii unei culturi a integritatii si eticii profesionale in cadrul Bancii.

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

- identificarea si evaluarea riscului de conformitate si stabilirea responsabilitatilor aferente pentru fiecare etapa a procesului;
- verificarea respectarii conformitatii cu strategia, politicile, normele si procedurile Bancii;
- formalizarea si prestarea activitatilor de monitorizare a riscului de conformitate pentru prevenirea manifestarii acestuia si pentru diminuarea efectelor, in cazul evenimentelor produse;
- formalizarea, monitorizarea si raportarea ierarhica a indicatorilor de performanta care tin de riscul de conformitate;

- stabilirea pragurilor de semnificatie specifice indicatorilor de performanta si a nivelurilor de la care Banca se considera afectata, precum si penalizarea nivelului de risc de conformitate in cazul depasirii pragurilor;
- stabilirea unui sistem de raportari ierarhice (in ambele sensuri) si pe orizontala, a continutului raportarilor si a periodicitatii acestora, precum si a clientilor interni si externi carora li se adreseaza rapoartele.

4.6. RISCUL REPUTATIONAL

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

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

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

Identificarea si evaluarea riscului reputational a fost facuta atat la nivelul de ansamblu al Bancii, precum si la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, tinand cont, totodata, de toate activitatile Bancii, de activitatile externalizate si de aparitia unor activitati noi.

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

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

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

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

- cunoasterii clientelei sale;
- neimplicarii in actiuni de spalare a banilor;

- prevenirii finantării 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 2020, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut stabilit prin strategii pentru riscul reputațional, prin administrarea acestuia pe baze prudențiale, 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 prudențiale 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 operaționale (în special a celor cu chiriile);
- eficientizarea bilanțului prin creșterea intervalului între dobânzile active și pasive.

Acest proces a continuat și în perioada 2017-2019, 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 Asistența Clienți.

Prin Hotărârea AGOA din data de 07.05.2020 s-au aprobat Strategia de afaceri BRCI pe perioada 2020-2023, Planul de afaceri: Bugetul de venituri și cheltuieli al Bancii pentru anul 2020 și Programul de investiții 2020-2021.

BRCI își propune să fie o instituție financiară cu servicii complete, cu un accent specific asupra serviciilor de finanțare comercială pentru companii, precum și împrumuturi și produse de economii atractive pentru clienții retail, oferind clienților săi persoane fizice (inclusiv Private Banking) și persoane juridice următoarele produse și servicii principale:

Pentru clienții companii:

- Finanțarea fondului de rulment;
- Finanțare Vanilla Trade;
- Comerț structurat și finanțarea marfurilor;
- Finanțarea lanțului de aprovizionare;
- Incasări/plați și transfer de fonduri;

Pentru clienții retail:

- Carduri de credit;
- Împrumuturi de consum;
- Produse competitive de economisire;
- Implementarea unei aplicații digitale pentru servicii bancare mobile.

În primăvara anului 2020 a debutat pandemia de COVID 19, iar Banca a luat măsuri proactive pentru asigurarea respectării reglementărilor emise de autorități, în vederea protejării angajaților și clienților. A fost instituită măsura lucrului la domiciliu (telemunca) și a fost păstrat la sediul Bancii un număr redus de salariați, care au asigurat prin rotație operațiunile necesare bunei funcționări a BRCI.

Riscul strategic pentru anul 2020 a fost reevaluat ca fiind ridicat, întrucât efectele pandemiei COVID-19 au încă un grad ridicat de imprevizibilitate cu privire la disponibilitatea surselor de finanțare previzionate precum și la acceptabilitatea nivelului de risc al contrapartidelor din activitatea de creditare și factoring. Banca a realizat pentru riscul strategic, la finalul anului 2020 un profil moderat.

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2020, Banca s-a incadrat in profilul de risc scazut pentru riscul asociat activitatilor externalizate.

4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2020, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini:

Modelul A - Active				
	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
	010	040	060	090
Activele instituției raportoare	0		625.730.886	
Instrumente de capital				
Titluri de creanță			72.249.428	72.249.428
Alte active	0		553.481.458	
Modelul B - Garanții reale primite				
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini		
	010	040		
Garanții reale primite de instituția raportoare		587.291.179		
Instrumente de capital				
Titluri de creanță		511.323.619		
Alte garanții reale primite		75.967.560		
Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii				

Modelul C - Active/garanții reale primite grevate de sarcini și datorii asociate

	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garanții reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
	010	030
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate		



A nu se completa în niciun caz

Informații privind importanța grevării de sarcini

Un activ trebuie să fie considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber (de exemplu, atunci când este constituit ca garanție în scopul finanțării). Activele gajate care fac obiectul oricăror restricții la retragere, cum ar fi activele care necesită aprobare prealabilă pentru a fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini.

4.10. 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 -2020-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2020 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 2020, 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	Moderat	16%
Risc de piata	Scazut	5%
Risc de lichiditate	Moderat	10%
Risc operational (include riscul juridic si IT)	Moderat	20%
Risc de conformitate	Scazut	3%
Risc reputational	Scazut	3%
Risc strategic	Ridicat	15%
Risc asociat activitatilor externalizate	Scazut	8%
Profilul General de Risc	Moderat	100%

In tabelul de mai jos prezentam analiza profilului de risc individuale, cat si a Profilului General de Risc in cursul anului 2020:

	Jan-20	Feb-20	Mar-20	Apr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Aug-20	Sep-20	Oct-20	Nov-20	Dec-20
Profilul General de Risc	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
Nivel Risc	Moderat	Moderat	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Moderat	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut

Profilul Risc Individual	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	Pondere	Jan-20	Feb-20	Mar-20	Apr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Aug-20	Sep-20	Oct-20	Nov-20	Dec-20
1.1.Riscul de credit	Moderat	20%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Moderat	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
1.2.Riscul de concentrare	Ridicat	16%	Ridicat	Ridicat	Ridicat	Moderat	Moderat	Moderat	Ridicat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat
2.Riscul de Piata	Scazut	5%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
3.Riscul de Lichiditate	Scazut	10%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Moderat
4.Risc Operational	Moderat	20%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
5.Riscul de Conformitate	Scazut	3%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
6.Riscul Reputational	Scazut	3%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
7.Riscul Strategic	Moderat	15%	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Ridicat	Moderat	Moderat	Moderat
8.Riscul asociat activitatilor externalizate	Scazut	8%	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut

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 2020 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 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 saptamanal 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, industriei, 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, evidentinand, 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 aflate 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 Directia 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 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 2020 si ratele fondurilor proprii, sunt detaliate in tabelul de mai jos:

Valori in RON	31.12.2020
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	109.912.821
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	103.886.533
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Institutii	49.034.935
Societati	45.431.561
Retail	5.428.160
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	499.320
Alte elemente	3.492.557
Expuneri in stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	6.026.288
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	-

Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-
<u>Cerinte reglementate de capital</u>	
Total cerinte reglementate de capital	8.793.026
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	8.310.923
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Institutii	3.922.795
Societati	3.634.525
Retail	434.253
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	39.946
Alte elemente	279.405
Expuneri in stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	482.103
Expunerea suplimentara la risc datorata cheltuielilor generale fixe	-
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-
Amortizorul de conservare a capitalului	2.747.821
Fonduri Proprii	51.044.422
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	51.044.422
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	100%
<u>Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)</u>	46,44%
Stress test impact	(6.037.664)
<u>(Fonduri Proprii Scenariu de Criza - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)</u>	
<u>Fonduri Proprii dupa includerea simulării de criza</u>	45.006.758
<u>Cerinte interne de capital</u>	2.253.266
Riscul de concentrare (16% Cerinte Capital Risc de credit)	1.329.748
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	44.216
Riscul strategic (Rezultat CPP bugetat-Rezultat CPP realizat)	-
Alte riscuri	879.303
<u>Total cerinte de capital</u>	11.046.292
<u>Rata Fondurilor Proprii Totale + Amortizor (acoperire cerinte de capital)</u>	32,60%

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

			RWA		Cerințe minime de capital T=2020
			T=2020	T=2019	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	103.886.533	26.830.681	8.310.923
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	103.886.533	26.830.681	8.310.923
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
Articolul 107	6	CCR	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuția la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizată	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	6.026.288	6.217.535	482.103
	24	Din care abordarea de bază	6.026.288	6.217.535	482.103
	25	Din care abordarea standardizată	-	-	-
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
	29	Total	109.912.821	33.048.216	8.793.026

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizând tehnici bazate pe recomandările BNR în scopuri de supraveghere, iar informațiile necesare au fost transmise autorității de supraveghere conform reglementărilor în vigoare în anul 2020.

Gestiunea capitalului s-a efectuat în anul 2020 prin monitorizarea ratei adecvării capitalului, calculată conform cerințelor BNR și celor interne. Nivelul capitalului și rata adecvării acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substanțială care ar fi putut determina necesitatea unei acțiuni de remediere.

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

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2020, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de 2,50% din totalul expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2020 este de 46% conform cerintelor reglementate si 33% conform cerintelor interne.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost revizuita in anul 2020 de 2 ori (in iulie si decembrie 2020) in acord cu prevederile Ghidului EBA si reglementarilor BNR. Astfel, pe parcursul anului 2020, Banca a avut in vedere remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere si remunerarea intregului personal, o administrare eficace a riscurilor, neincurajand asumarea de riscuri care sa depaseasca toleranta la risc a Bancii si respectand prevederile legale specifice in vigoare.

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

Structura generala a remuneratiei totale in anul 2020 a fost formata dintr-o componenta fixa si o componenta variabila. Componenta variabila a fost utilizata ca instrument de stimulare si recompensare a performantei deosebite. In cadrul remuneratiei totale, componenta variabila nu a depasit 100% din componenta fixa.

Remuneratia variabila a personalului de vanzari (care nu intra in categoria personal identificat) a avut in anul 2020 o componenta imediata (70%) si una amanata (30%)

Componenta Variabila aplicabila Personalului Identificat:

Remunerarea Personalului Identificat este reglementata, astfel incat Banca sa se alinieze celor mai prudente practici in materie. Consiliul de Supraveghere monitorizeaza, revizuieste si actualizeaza practicile de remunerare astfel incat sa fie in mod constant aliniate atat cu obiectivele de afaceri, cat si cu reglementarile legale in vigoare. Procesul de remunerare aplicabil Personalului Identificat este clar monitorizat pe termen lung si stabilit in mod transparent, in vederea evitarii conflictelor de interese asa cum sunt descrise in *Politica privind conflictele de interese*.

Personalul identificat nu este eligibil pentru scheme de incentivare.

Nivelul de remunerare trebuie sa permita si sa promoveze o administrare sanatoasa si eficace a riscurilor, fara sa incurajeze asumarea de riscuri care depasesc nivelul de toleranta la risc al Bancii. Remuneratia conducatorilor functiilor de control intren (administrare riscuri, conformitate si audit intern) este supravegheata direct de catre CS.

Bonusul anual de performanta trebuie sa se acorde pe baza evaluarii performantei, performanta care va fi evaluata multianual conform reglementarilor interne specifice, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al bancii si de riscurile

specific activitatii acesteia; In cadrul evaluarii anuale se au in vedere obiective cantitative, calitative si competente necesare pentru desfasurarea activitatii specifice postului detinut.

In cazul remuneratiei variabile pentru personalul identificat, cel putin 50% din remuneratie trebuie sa se acorde sub forma de instrumente; aceasta cerinta se aplica atat partii imediate, cat si celei amanate.

O parte substantiala si care reprezinta cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila trebuie sa fie amanata pe o perioada de 3 ani si sa fie corelata in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile personalului in cauza. Acesti angajati trebuie sa intre in drepturile aferente remuneratiei datorate potrivit acordurilor de amanare, dar nu mai rapid decat ar intra pe o baza proportionala. In cazul unei componente a remuneratiei variabile deosebit de mare (peste 100.000 euro) cel putin 60% trebuie sa fie amanata.

Valoarea componentei variabile a remuneratiei depinde de performanta obtinuta in functie de o serie de indicatori cantitativi si calitativi. Acestia sunt definiti in baza strategiei pe termen mediu si lung a Bancii si sunt favorabili alinierii intereselor angajatilor cu cele ale Bancii si actionariatului, astfel asigurand ca nu sunt asumate riscuri excesive sau nu se acorda prioritate obtinerii profiturilor pe termen scurt.

In anul 2020 nu s-au acordat sume compensatorii la incetarea raporturilor de munca. Au existat scheme de bonusare pentru forta de vanzari a Bancii si s-a acordat o retributie variabila pentru un membrul al personalului identificat

Remuneratia aferenta anului financiar 2020

Pentru anul 2020 s-au platit urmatoarele remuneratii:

Nr crt	Numar angajati inclusiv membri organ de conducere (la data de 31.12.2020)	Remuneratie totala platita angajatilor in 2020, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total) platita angajatilor in 2020, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita angajatilor in 2020, inclusiv membri organ de conducere
1	71	9.513.309 lei	9.395.797 lei	117.512 lei

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferenta anului 2020 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Numar angajati personal identificat in 2020 (inclusiv membri organ de conducere)	Remuneratie totala platita personalului identificat in 2020, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total) platita personalului identificat in 2020, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita personalului identificat in 2020, inclusiv membri organ de conducere
1	26	5.063.689 lei	5.053.464 lei	10.225 lei

In anul 2020, nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult.

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 rascumpărare, operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de marfuri cu împrumut, tranzacțiilor cu termen lung de decontare și tranzacțiilor de creditare în marja, inclusiv cele extrabilantiere menționate la art. 429 b al Regulamentului nr. 62/2015;
- elementelor extrabilantiere.

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

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

Prezentăm în tabelul de mai jos calculul indicatorului efectului de levier pentru data de 31 decembrie 2020:

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

Data de referință	31.12.2020
Denumirea entității	Banca Romana de Credite si Investitii SA
Nivelul de aplicare	individual

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

		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	625.730.886
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	235.182.095
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	(2.381.508)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	858.531.473

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	623.349.378
	Expuneri la instrumente financiare derivate	
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	

5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	
	Expuneri la SFT	623.349.378
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	
	Alte expuneri extrabilanțiere	
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	235.182.095
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	235.182.095
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
	Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	
20	Fonduri proprii de nivel 1	51.044.422
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	858.531.473
	Indicatorul efectului de levier	
22	Indicatorul efectului de levier	5,95%

Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	n/a

EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	n/a
-------	---	-----

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)		
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	379.394.562
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	
EU-7	Instituții	186.890.331
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.426.629
EU-9	Expuneri de tip retail	4.225.961
EU-10	Societăți	45.426.915
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	8.366.484

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR

Tabelul LRQua: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul prezentării informațiilor privind elementele calitative		
		Coloană
		Text liber
Rând		
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	A se avea în vedere informațiile publicate la capitolul 7. EFECTUL DE LEVIER
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	Factori: 1. creșterea activului bilanțier 2. diminuarea treptată a nivelului fondurilor propria de nivel 1

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2020, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale 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.

9. PANDEMIA COVID-19

În 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus drept pandemie, iar președintele României a instituit stare de urgență începând cu data de 16 martie 2020.

Pentru a răspunde potențialelor amenințări grave pe care COVID-19 le prezintă pentru sănătatea publică, autoritățile guvernamentale române au pus în aplicare măsuri pentru a limita răspândirea epidemiei, inclusiv introducerea de restricții pentru vizitatorii străini și „blocarea” anumitor industrii până la îmbunătățirea situației. Concret, companiile aeriene au suspendat zborurile în și din țările afectate de criza COVID-19, școlile, universitățile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele și unitățile sportive, magazinele, cu excepția celor alimentare și a farmaciilor, au fost închise. În plus, marii producători din industria auto au decis să suspende operațiunile atât în România, cât și în alte țări europene. Mai multe companii au solicitat angajaților să rămână acasă și și-au redus sau suspendat temporar activitatea.

Ca răspuns la aceste evenimente, echipa de management a Grupului a reactionat prin implementarea acțiunilor în mai multe direcții:

- Măsuri pentru protejarea sănătății angajaților și a clienților prin limitarea situațiilor în care contactul direct este necesar;
- Asigurarea accesului maxim al clienților la serviciile online (atât clienți noi, cât și clienți existenți);
- Alocarea eficientă a resurselor și reducerea costurilor, în măsura posibilităților;
- Căutarea unor noi oportunități de afaceri pentru a oferi soluții financiare potențialilor clienți în aceste condiții speciale; adaptarea fluxurilor de lucru în consecință;
- Revizuirea planului de continuitate a afacerii în cazul închiderii sediului sau a altor evenimente neprevăzute.

În scopul previzionării modului în care Banca va respecta cerințele de reglementare din punct de vedere al evaluării adecvării capitalului la riscuri, aceasta a realizat o simulare ICAAP pentru perioada 2020-2021, în baza Metodologia interne privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) și luând în considerare ipoteze ce privesc variațiile cursului de schimb leu/euro, evoluția pierderilor din credit așteptate pentru clienții persoane fizice, impactul evenimentelor asupra facilităților de factoring acordate de banca, dinamica portofoliului de titluri de stat și a celorlalte elemente de activ, inclusiv a disponibilităților și soldurilor aflate la BNR, dinamica retragerilor de numerar de către clientela nebanca.

Aplicând ipotezele menționate mai sus, în cadrul exercitiului efectuat la începutul anului 2020, Banca va îndeplini în continuare cerințele de reglementare din punct de vedere al ratei fondurilor proprii, al indicatorului efect de levier și al principalilor indicatori de lichiditate.

Conducerea Bancii s-a aflat în permanentă comunicare cu autoritățile din domeniul de referință (BNR, organisme guvernamentale) precum și cu asociații profesionale sau organisme similare (ARB, experți/auditori).

De asemenea, conducerea Bancii participă activ sau în calitate de consumator de cunoaștere și/sau securitate la forumuri de specialitate din industria de referință și la nivelul comunităților experților în domeniile managementul securității informației, managementul riscurilor operationale etc., cu scopul bine definit de creștere a nivelului de securitate: colectiv (la nivel de sector economic) sau individual (la nivelul BRCI).

Strategia de afaceri a Bancii are în vedere transformarea Bancii într-o bancă pentru corporații, IMM-uri și persoane fizice, rentabilă și eficientă adăugând valoare clienților, partenerilor de afaceri și acționarilor. Principalele direcții strategice de business adresează implementarea de noi instrumente digitale pentru portofoliul retail și gestionarea procesului de creditare, ca și îmbunătățirea modelului de credit și a proceselor suplimentare atât pentru segmentul retail, cât și pentru corporate.

Obiectivele strategice ce vizează perioada 2020 – 2023 au ca focus transformarea într-o bancă digitalizată, îmbunătățirea rentabilității și eficienței (majorarea ROE peste 6% și respectiv diminuarea raportului cost/venit sub 80%) cât și menținerea unui raport al creditelor neperformante sub 3%.

În baza aspectelor menționate mai sus, conducerea Bancii a făcut o evaluare a capacității instituției de a-și continua activitatea în viitorul previzibil (care cuprinde cel puțin, dar nu este limitat la, douăsprezece luni de la data situațiilor financiare, 31 decembrie 2020), și a concluzionat că rezultatul diferitelor scenarii utilizate în această analiză nu reprezintă o incertitudine semnificativă privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea.