

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2021-

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	10
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	11
3. FONDURILE PROPRII	12
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	22
4.1. RISCUL DE CREDIT	27
4.2. RISCUL DE PIATA	56
4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	59
4.4. RISCUL DE LICHIDITATE	62
4.5. RISCUL OPERATIONAL.....	65
4.6. RISCUL DE CONFORMITATE	67
4.7. RISCUL REPUTATIONAL	67
4.8. RISCUL STRATEGIC	68
4.9. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE	70
4.10. RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	71
4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	75
4.12. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	77
4.13. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	77
4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	80
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	81
6. POLITICA DE REMUNERARE	85
7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	87
8. PANDEMIA COVID-19	87
9. CONFLICTUL ARMAT RUSIA-UCRAINA	91

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2021 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, a Agentiei Stefan cel Mare Bucuresti si punctului de lucru Galati (31 decembrie 2020: 1 sucursala). Numarul de angajati la 31 decembrie 2021 a fost de 74 (31 decembrie 2020: 71 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 2021, 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 122.592.105,7 lei. Adresa de website a Bancii este următoarea: <http://www.brci.ro/>.

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La 31 decembrie 2021, capitalul social al Bancii este de 122.592.105,70 RON (31 decembrie 2020: 98.011.509 RON). format din 1.225.921.057 acțiuni ordinare (31 decembrie 2020: 980.115.087 acțiuni ordinare) cu o valoare nominală de 0.10 RON/acțiune (31 decembrie 2020: 0.10 RON/acțiune). Toate acțiunile emise sunt achitate în întregime și conferă dreptul la câte un vot fiecare.

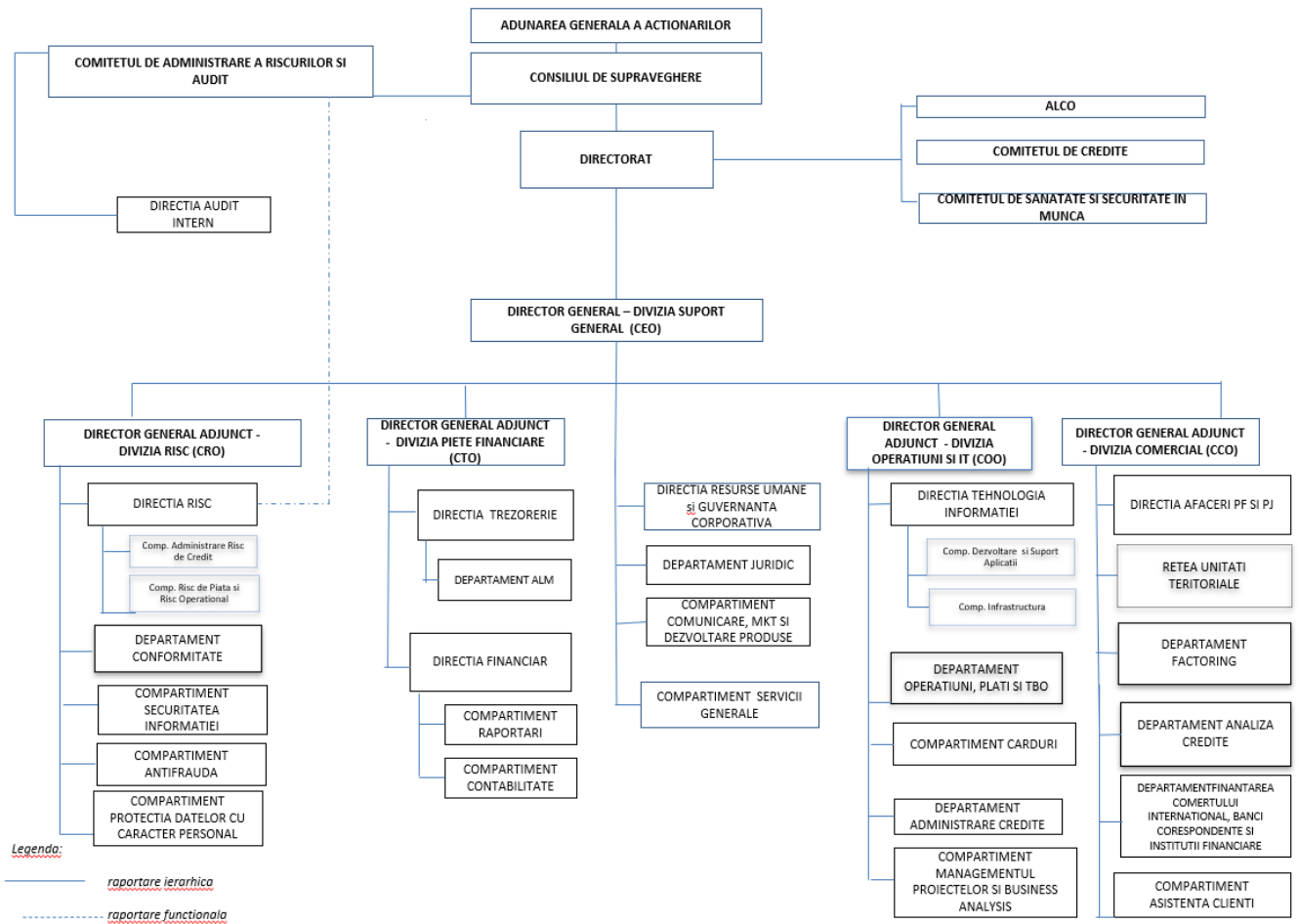
La 31.12.2021, structura acționariatului prezintă modificări nesemnificative față de finele anului precedent, fiind menționată în cele ce urmează:

	31 decembrie 2021		
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Sanjeev Gupta	1.221.871.631	122.187.163.10	99,67
Persoane juridice	352.416	35.241.60	0,03
Persoane fizice	3.697.010	369.701.00	0,30
	1.225.921.057	122.592.105.70	100,00

	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

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2021 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:

- George Romeo Ciobanasu (22.01.2015 - prezent) - Presedinte
- Stefan Nanu (07.02.2014 - prezent) - Membru

- Dorian Petrea (06.07.2017 - prezent) – Membru
- Pascal Olivier Marclay (19.03.2021 – 30.05.2021) – Membru (01.06.2021-prezent Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere)
- Muralidhar Ramasubramanian (05.04.2021 - prezent) - Membru

In anul 2021, Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 23 sedinte, sustinute la sediul Bancii.

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

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

Pe parcursul anului 2021, obiectivele principale ale Consiliului de Supraveghere au fost:

- implementarea noii strategii de afaceri a BRCI, urmare a schimbarii actionarului majoritar si prezentarii strategiei de catre acesta in cadrul procedurii de aprobare de catre BNR a achizitiei unei participatii calificate la capitalul bancii;
- ajustarea politicii de risc si intregului cadru de control intern in corelatie cu noua strategie de afaceri si cu provocarile ivite dupa martie 2021;
- supraveghere activitatilor bancii de crestere a protofoliilor de active si pasive, intr-o maniera prudenta si sustenabila;
- identificare unui Director General Adjunct – Divizia Comercial;
- mentinerea personalului cheie si asigurarea cadrului cresterii competentelor manageriale si tehnice prin atragerea de persoane foarte experimentate la nivelul Directoratului si nivelul imediat urmator;
- mentinerea functionalitatii bancii si functionarea eficienta a sistemului de control intern in contextul cresterii exponentiale a perioadelor de telemunca in contextul restrictiilor si masurilor suplimentare de protectie a salariatilor bancii , urmare a declansarii pandemiei Covid 19;

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

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;

- avizarea reglementarilor in domeniul riscurilor semnificative si supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- monitorizarea implementarii reglementarilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative.

2.3.1.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI AUDIT

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

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

Acest comitet este format din 3 membri permanenti ai Consiliului de Supraveghere, singurii cu drept de vot in comitet si a fost infiintat in data de 24.03.2015, conform Hotararii Consiliului de Supraveghere nr. 38/04.03.2015.

Stefan Nanu	- Presedinte
George Romeo Ciobanasu	- Membru
Muralidhar Ramasubramanian	- Membru (incepand cu 22.06.2021)

In cursul anului 2021, Comitetul s-a intrunit in 20 sedinte, iar deciziile au fost luate in unanimitate.

2.3.2. CONDUCEREA SUPERIOARA - DIRECTORATUL

Directoratul a asigurat conducerea operativa/executiva a activitatii Bancii.

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

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

Componenta Directoratului in cursul anul 2021 a fost urmatoarea:

- Cornel Georgescu (02.07.2018 – 14.05.2021) – Director General
- Cornel Georgescu (15.05.2021 - prezent) – Director General Adjunct
- George Catalin Mihai (07.12.2017 - prezent) – Director General Adjunct
- Dan-Horatiu Popa (02.07.2018 – 28.02.2021) – Director General Adjunct
- Dragos-Alexandru Calin (01.03.2021 - prezent) – Director General Adjunct

- Daniel Indreica (15.05.2021 - prezent) - Director General Adjunct.

In cursul anului 2021, Directoratul BRCI s-a intrunit in cadrul a 141 sedinte, adoptand acelasi numar de hotarari si a analizat un numar de 743 de subiecte pe ordinea de zi.

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

Prin Hotararea AGOA din data de 07.05.2020 s-a aprobat Strategia de afaceri BRCI pe perioada 2020-2023 si prin Hotararea AGOA din data de 08.05.2021 s-au aprobat, Planul de afaceri: Bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii pentru anul 2021 si Programul de investitii 2021.

De asemenea, prin Hotararea AGEA din data de 16.09.2021 s-au aprobat Planul de afaceri al Bancii revizuit pentru anul 2021: Bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii pentru anul 2021 si Programul de investitii 2021.

In 11 martie 2020, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat epidemia de coronavirus drept pandemie, iar presedintele Romaniei a instituit stare de urgenta incepand cu data de 16 martie 2020 , iar din 15 mai 2020 stare de alerta.

Pentru a raspunde potentialelor amenintari grave pe care COVID-19 le prezinta pentru sanatatea publica, autoritatile guvernamentale romane au pus in aplicare masuri pentru a limita raspandirea epidemiei, inclusiv introducerea de restrictii pentru vizitatorii straini si „blocarea” anumitor industrii pana la imbunatatirea situatiei. Concret, companiile aeriene au suspendat zborurile in si din tarile afectate de criza COVID-19, scolile, universitatile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele si unitatile sportive, magazinele, cu exceptia celor alimentare si a farmaciilor, au fost inchise. In plus, marii producatori din industria auto au decis sa suspende operatiunile atat in Romania, cat si in alte tari europene. Mai multe companii au solicitat angajatilor sa ramana acasa si si-au redus sau suspendat temporar activitatea.

Ca raspuns la aceste evenimente, echipa de management a continuat si in anul 2021 implementarea actiunilor in mai multe directii:

- Masuri pentru protejarea sanatatii angajatilor si a clientilor prin limitarea situatiilor in care contactul direct este necesar;
- Asigurarea accesului maxim al clientilor la serviciile online (atat clienti noi, cat si clienti existenti);
- Alocarea eficienta a resurselor si reducerea costurilor, in masura posibilitatilor;
- Cautarea unor noi oportunitati de afaceri pentru a oferi solutii financiare potentialilor clienti in aceste conditii speciale; adaptarea fluxurilor de lucru in consecinta;
- Revizuirea planului de continuitate a afacerii in cazul inchiderii sediului sau a altor evenimente neprevazute.

Conducerea Bancii se afla in permanenta comunicare cu autoritatile din domeniul de referinta (BNR, organisme guvernamentale) precum si cu asociatii profesionale sau organisme similare (ARB, experti/auditori). De asemenea, conducerea Bancii participa activ sau in calitate de consumator de cunoastere si/sau securitate la forumuri de specialitate din industria de referinta si la nivelul

comunitatilor expertilor in domeniile managementul securitatii informatiei, managementul riscurilor operationale etc., cu scopul bine definit de crestere a nivelului de securitate: colectiv (la nivel de sector economic) sau individual (la nivelul BRCI).

In baza aspectelor mentionate mai sus, conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii institutiei de a-si continua activitatea in viitorul previzibil (care cuprinde cel putin, dar nu este limitat la douasprezece luni de la data situatiilor financiare, 31 decembrie 2021), si a concluzionat ca rezultatul diferitelor scenarii utilizate in aceasta analiza nu reprezinta o incertitudine semnificativa privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea si ca principiul continuitatii activitatii este adecvat pentru intocmirea acestor situatii financiare.

Principalele directii strategice ale BRCI in anul 2021:

Optimizarea operatiunilor:

- Continuarea procesului de digitalizare inceput in 2020, prin cateva elemente cheie, precum: extinderea instrumentelor digitale pentru portofoliul retail si pentru companii, prin procese noi, online, de deschidere cont si prin continuarea programului de imbunatatire si dezvoltare a instrumentelor electronice de plata cu access la distanta (aplicatiile Internet si Mobile banking), in sensul alinierii la practicile curente ale pietei si la cerintele de digitalizare ale clientilor.
- Îmbunătățirea fluxului de creditare și a proceselor suplimentare atât pentru retail, cât și pentru corporate

Optimizarea resurselor umane:

- recrutarea de candidati experimentati pentru ocuparea posturilor vacante front-office (manageri de relatii) și backoffice;
- Instruirea tuturor angajaților, în conformitate cu structura și strategia Bancii;
- scheme de incentivare pentru personalul cu atributii de vanzare, sporind astfel motivația angajaților si atingerea obiectivelor de business.

Pe parcursul anului 2021, 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/aprobari/respingeri) potrivit limitelor de competenta stabilite prin reglementarile interne ale Bancii in domeniul activitatii de creditare.

In anul 2021, Comitetul de Credite a fost format din conducatorii Bancii si cei ai departamentelor cu responsabilitati in activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR

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

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, in cursul anului 2021, a fost format din conducatorii Bancii si conducatori ai departamentelor cu rol semnificativ in administrarea adecvata a activelor si pasivelor Bancii, a riscului de piata, a celui de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si a riscului de lichiditate, luand decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

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

In decursul anului 2021, acest comitet a avut urmatoarea structura:

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

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

In anul 2021, Banca a revizuit reglementarile care gestioneaza activitatile de selectie, numire, evaluare adecvare si succesiune a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie, astfel sunt in vigoare urmatoarele reglementari:

- Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor ce detin functii cheie v.6 (revizuita mai 2021);
- Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor ce detin functii cheie v.2 (in vigoare din mai 2021).

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

- Asigurarea diversitatii;
- Asigurarea independentei;
- Experienta adecvata naturii si complexitatii activitatii;

- Competențele necesare;
- Expertiza;
- Reputația;
- Timpul minim alocat (în cazul membrilor organului de conducere);
- Evitarea conflictelor de interese.

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

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

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

2.5. FUNCȚIILE DE CONTROL INTERN

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

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

Cadrul aferent controlului intern trebuie să asigure:

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

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

1. rolul și responsabilitățile structurii de conducere pe linia controlului intern;
2. identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
3. activitățile de control și separarea responsabilităților;
4. informarea și comunicarea;

5. activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

3. FONDURILE PROPRII

La încheierea exercitiului financiar 2020 situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

2020	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	51.044.422
Fonduri proprii la nivel I de baza	51.044.422
Capitaluri proprii conform situației pozitive financiare	53.425.929
-Imobilizări necorporale, filtre și 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 ajustări	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	0
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări	0
TOTAL FONDURI PROPRII	51.044.422

La încheierea exercitiului financiar 2021 situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

2021	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	63.437.658
Fonduri proprii la nivel I de baza	63.437.658
Capitaluri proprii conform situației pozitive financiare	67.333.846
-Imobilizări necorporale, filtre și deduceri	(3.896.189)
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
Alte ajustări	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	0
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări	0
TOTAL FONDURI PROPRII	63.437.658

În cursul anului 2021 a avut loc o majorare a capitalului social și nu au fost contractate alte împrumuturi subordonate.

În data de 16.09.2021, Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BRCI a aprobat majorarea capitalului social al băncii prin aport de numerar, acțiunea finalizându-se în data de 09.11.2021, când capitalul social al Băncii s-a majorat cu 24.580.597 lei, de la 98.011.508,70 lei la 122.592.105,70 lei. La operațiunea de majorare de capital au participat trei acționari ai băncii, între care acționarul majoritar domnul Sanjeev Gupta cu suma de 24.580.500,10 lei, cota sa de participare majorându-se la 99,6697%.

Pe parcursul anului 2021 nu au fost contractate alte împrumuturi subordonate.

La finalul anului 2021, nu existau împrumuturi subordonate.

Situatia fondurilor proprii detaliata la incheierea exercitiului financiar **2021** 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 2021*:

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	122,592,106	26 (1), 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	122,592,106
	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	-55,173,532	26 (1) (c)	-55,173,532
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-84,727	26 (1)	-84,727
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		26 (1) (f)	
4	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		486 (2)	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (2)	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		84, 479, 480	
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		26 (2)	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	67,333,847		67,333,847
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				

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
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)		34, 105	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-3,896,189	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-3,896,189
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	

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
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 (valoare negativa)		36 (1) (a), 472 (3)	0
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (l)	0
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR			0
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 (valoare negativa)		36 (1) (j)	N/A
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-3,896,189		-3,896,189
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	63,437,658		63,437,658
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

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
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 pozitiile 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 pozitiile 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

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
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 ne semnificative 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 (valoare negativa)		56 (e)	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	63,437,658		63,437,658
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 imprumaturile subordonate (valoare negativa)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	0

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
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		66 (b), 68, 477 (3)	N/A
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	N/A
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 pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	N/A
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
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

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
	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)	63,437,658		63,437,658
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	-

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
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 pozitile 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 pozitile 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

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
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) Introduceți "N/A" dacă întrebarea nu se aplica.

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2021 si 2020 a fost urmatoarea:

	<u>31 decembrie</u> <u>2021</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2020</u>
ACTIVE		
Numerar si conturi la Banca Centrala	202.642.792	324.031.503
Creante asupra institutiilor de credit	55.590.452	172.539.127
Credite si avansuri acordate clientilor	62.818.116	51.077.150
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	55.905.289	57.678.343
Active financiare la cost amortizat	-	14.571.085
Imobilizari corporale	3.397.118	2.464.021
Imobilizari necorporale	3.896.189	2.381.509
Alte active	1.460.644	988.148
Total active	<u>385.710.600</u>	<u>625.730.886</u>
DATORII		
Depozite de la banci	24.742.459	-
Depozite de la clienti	290.557.388	569.766.175
Imprumuturi subordonate	-	-
Alte provizioane	464.520	428.005
Datorii privind impozitul amanat	-	-
Alte datorii	2.612.387	2.110.777
Total datorii	<u>318.376.754</u>	<u>572.304.957</u>
CAPITALURI PROPRII		
Capital social	122.592.106	98.011.509
Alte rezerve	-	-

Pierdere acumulata	(55.173.533)	(44.851.193)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(84.727)	265.613
Total capitaluri proprii	67.333.846	53.425.929
Total datorii si capitaluri proprii	385.710.600	625.730.886

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.

Strategia de risc a Bancii a fost bazata pe urmatoorii parametrii:

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

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

Apetitul la risc este transpus la nivelul structurilor interne ale Bancii printr-o serie de indicatori cheie, care vizeaza toleranta la risc si reflecta profilul de risc tinta.

Apetitul la risc este un concept legat de obiectivele institutiei si reprezinta o viziune integrata a riscurilor.

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

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

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

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

Declarația privind apetitul la risc - o declarație în formă scrisă a organului de conducere în funcția sa de supraveghere, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi și cantitativi exprimați cel puțin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc și lichiditate, precum și aspecte

privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputațional și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică.

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la baza 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 operationale și de control, definite în *Regulamentul de organizare și funcționare* a Bancii, precum și în reglementările interne referitoare la administrarea riscurilor în cadrul Bancii.

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

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

Totodată, responsabilitatea privind administrarea riscurilor s-a difuzat către toate liniile de activitate din Banca, personalul Bancii purtând și el responsabilitatea în desfășurarea acțiunilor de control, informare și comunicare.

Direcția Risc a asigurat administrarea și controlul optim al riscurilor specifice activităților bancare, atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu, așa cum reiese și din reglementările specifice Direcției Risc dintre care exemplificăm: Politica de Creditare Persoane Juridice, Norma privind Creditarea Persoanelor Fizice, Procedura privind administrarea riscului operational, Procedura privind administrarea riscului de piață, Procedura privind activitățile externalizate etc.

Conducerea Superioară a Bancii a stabilit criteriile pentru evaluarea riscurilor semnificative, ținând cont de strategia de afaceri, de apetitul la risc asumat și de mediul extern în care a operat Banca. În procesul de analiză a capacității Bancii de a-și asuma riscuri, o etapă preliminară în vederea determinării expunerii totale la riscuri a constituit-o procesul de identificare, evaluare și 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 2021.

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

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

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

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

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

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

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

- ***riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare,***
- ***riscul de piata,***
- ***riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare,***
- ***riscul de lichiditate,***
- ***riscul operational (include riscul juridic si IT),***
- ***riscul de conformitate,***

- *riscul reputational,*
- *riscul strategic,*
- *riscul asociat activitatilor externalizate si*
- *riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.*

Banca a înregistrat un Profil General de Risc scăzut, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2021 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

APETITUL LA RISC SI DECLARAȚIA PRIVIND APETITUL LA RISC

Pentru anul 2021, apetitul la risc al Bancii a fost să înregistreze un profil general de risc de nivel moderat. Raspunderea principală pentru corectă implementare a apetitului la risc și a elementelor din declarația privind apetitul la risc revine Conducerii Bancii. Apetitul la risc și declarația privind apetitul la risc sunt actualizate anual, fiind comunicate întregului personal al Bancii.

Cultura privind riscurile:

Banca urmărește să promoveze o cultură privind riscurile care să aibă la bază înalte standarde etice și de integritate. Se urmărește asigurarea unui nivel înalt de competență și susținere reciprocă prin schimbul de informații, abilități și experiențe între angajații Bancii. Recrutarea de angajați experimentați și talentați și personal back-office necesar activităților corporate și retail reprezintă un obiectiv al Bancii.

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

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

Activitatea de creditare:

BRCI își propune creșterea activităților retail, IMM și împrumuturi cu accent pe activitatea comercială a IMM-urilor mari. În același timp se urmărește creșterea portofoliului de factoring având ca debitori cedate companii cu istoric îndelungat de activitate iar creanțele fiind asigurate de asiguratori de top.

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

Banca își propune să mențină calitatea înaltă a portofoliului de credite, prin menținerea unui nivel al NPL sub 3% pentru perioada 2020-2023.

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

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

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

Banca stabileste ca limita privind expunerea pe fiecare tara (cu exceptia Romaniei si tarilor membre UE si OECD) sa fie de maxim 100% din valoarea capitalului eligibil al acesteia.

Profituri:

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

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

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

Capital/ Fonduri proprii:

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

Lichiditatea si sursele de finantare:

Strategia de finanțare se bazează pe depozitele clienților și pe un nivel ridicat de capitaluri proprii.

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

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

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

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

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

Risurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputational și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică:

Înaltă reputație a Bancii și succesul acesteia în afaceri se bazează pe integritate, corectitudine și profesionalism și pe politica fundamentală prin care toate activitățile sunt desfășurate în conformitate cu legile relevante.

Organul de conducere BRCI promovează o politică de toleranță zero în legătură cu fraudă și încurajează angajații Bancii să acționeze onest, cu integritate și demnitate. Același principiu se aplică de Banca și în privința riscurilor specifice activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

De asemenea, pentru fiecare risc semnificativ identificat și administrat de către Banca este conturată o matrice de indicatori, dintre care o parte sunt relevanți pentru stabilirea apetitului la risc al Bancii:

Indicator	Apetit la risc	Capacitatea de risc
Provizioane IFRS/ Credite și avansuri acordate clienților (expuneri bilanțiere)	<10%	20% (nivel minim plan de redresare)
Rata NPL (Rata creditelor neperformante) = Valoarea contabilă brută a creditelor neperformante și a avansurilor/ Valoarea contabilă brută a total creditelor și avansurilor	<3%	5%
Rata fondurilor proprii totale TSCR (cerințe reglementate și interne), nu include cerințele legate de amortizoarele de capital	>25%	22% (nivel minim plan de redresare)
Indicatorul LCR (atat per total cât și pe RON, respectiv EUR)	>130%	100%
Indicatorul NSFR	>130%	100%
Indicator efectului de levier	>5%	3%
Pierderi din risc operational aferente anului în curs până la data de raportare (în echivalent EUR)	50.000 Euro	200.000 Euro (nivel minim plan de redresare)

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 sa evalueze clientii atat la acordarea creditelor, cat si sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii creditelor si sa stabileasca limite de expunere.

Cadrul de administrare a riscului de credit a inclus in anul 2021 reglementarile interne specifice activitatii de creditare, precum Strategia de risc a Bancii Romane de Credite si Investitii, 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 clienti si persoanele afiliate cu Banca, Cadrul de reglementare a simularilor de criza, Procedura de lucru privind evaluarea garantiilor reale, Procedura privind determinarea ajustarilor pentru pierderile din credit asteptate pentru activele financiare, Procedura privind administrarea riscului de concentrare, Metodologia ICAAP, Instructiunea de lucru privind raportarile intocmite de catre Directia Risc, Gradul minim de acoperire cu garantii la acordarea facilitatilor clientilor persoane juridice etc.

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2021 a fost acela de a permite Bancii sa atinga un profil de risc sustenabil, prin mentinerea expunerilor cu risc de credit in limite acceptabile.

Planul de afaceri al Bancii pentru 2021 a fost orientat catre facilitati de credit termen scurt si mediu, factoring și afaceri documentare, precum și linii de credit, pentru finantarea nevoilor de activitate curenta sau investitii pe termen mediu.

Obiectivul a fost pus in aplicare prin activitati de gestionare a portofoliului de credite existent, colectarea documentelor necesare de la clientii cu produse de creditare (polite de asigurari, rapoarte de evaluare, situatii financiare etc.), colectarea creditelor acordate persoanelor fizice si juridice, monitorizarea stricta a termenelor de plata si stabilirea de actiuni concrete pentru fiecare client aflat in delictanta.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul ca nivelul provizioanelor pentru pierderile din credit asteptate constituite este suficient pentru acoperirea pierderilor inregistrate si ca partea din capital alocata pentru riscul de credit este suficienta pentru acoperirea pierderilor neasteptate.

Riscul de credit a fost identificat, evaluat, monitorizat si gestionat de catre Banca atat la nivel individual (pentru fiecare facilitate de credit), cat si la nivel global (pentru intreg portofoliul).

Sursele de risc de credit sunt activitati care implica riscul ca o contraparte intr-o tranzactie sa isi incalce obligatiile contractuale inainte de decontarea finala a fluxurilor de numerar aferente tranzactiei.

In cadrul activitatii de creditare a Bancii, avand in vedere diferitele tipuri de credite acordate, au fost identificati cel putin urmatoorii factori/ urmatoarele surse de risc de credit:

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

Riscul de credit a fost evaluat 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 interne de provizionare, s-au luat în considerare următorii indici de depreciere:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, de exemplu, neîndeplinirea obligațiilor sau un eveniment care determină nerambursarea la scadență;
- creditorul (creditorii) debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale debitorului, i-a(u) acordat debitorului una sau mai multe concesiuni pe care altminteri creditorul (creditorii) nu le-ar lua în considerare;
- devine probabil ca debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- achiziționarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile de credit suportate. În cazul în care nu este posibilă identificarea unui singur eveniment distinctiv – în schimb, se poate ca efectul combinat al mai multor evenimente să fi cauzat deprecierea activelor financiare.

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

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

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

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

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

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

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

Riscul de credit - Informații cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clienților la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

31 decembrie 2021	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	1.045.364	63.718	1.109.082
Persoane juridice	62.816.275	836.751.209	899.567.484
Total	63.861.639	836.814.927	900.676.566
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

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2021 este după cum urmează:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% în total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% în total expunere	Total	% în total expunere
Stage 1	883.759	1%	62.816.275	98%	63.700.034	100%
Stage 2	0	0%	0	0%	0	0%
Stage 3	161.605	0%	0	0%	161.605	0%

Total	1.045.364	2%	62.816.275	98%	63.861.639	100%
--------------	------------------	-----------	-------------------	------------	-------------------	-------------

Distributia portofoliului pe stage-uri 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	1.641.273	3%	49.661.200	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	2.405.964	5%	49.835.426	95%	52.241.390	100%

Expunerea Bancii la riscul de credit pentru angajamente financiare si scrisori de garantie extrabilantiere, divizat in functie de clasificarea creditelor pe stage-uri, la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 este prezentata mai jos:

Clasificare	31 decembrie 2021		
	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	836.814.927	48.456	836.766.471
Total	836.814.927	48.456	836.766.471
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

Structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 din perspectiva incadrarii pe stage-uri este prezentata mai jos:

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Stage 1	63.700.033	881.917	62.818.116	51.302.473	238.967	51.063.506
<i>din care Curente</i>	63.159.944	870.642	62.289.302	51.189.344	237.878	50.951.466
Stage 2	0	0	0	345	121	224
Stage 3	161.605	161.605	0	938.572	925.152	13.420
Total	63.861.638	1.043.522	62.818.116	52.241.390	1.164.240	51.077.150

Structura expunerilor brute. pe tipuri de credite si stage-uri la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2021	Populatie	Societati nebancale	Total

Clasa	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
Stage 1	0	476.106	302.823	104.829	12.947.535	8.642.018	21.304.697	19.922.026	63.700.034
Stage 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 3	0	161.605	0	0	0	0	0	0	161.605
Total	0	637.711	302.823	104.829	12.947.535	8.642.018	21.304.697	19.922.026	63.861.639

31.12.2020

Clasa	Populatie				Societati nebancare				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
Stage 1	0	844.535	788.685	8.053	30.977.976	2.353.295	16.329.930	0	51.302.474
Stage 2	0	345	0	0	0	0	0	0	345
Stage 3	0	764.346	0	0	0	0	174.226	0	938.572
Total	0	1.609.226	788.685	8.053	30.977.976	2.353.295	16.504.156	0	52.241.391

Structura expunerilor brute, pe stagii si categorii de zile de intarziere la 31.12.2021 se prezinta astfel:

31.12.2021

Clasa	Populatie				Societati nebancare				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	476.106	302.823	97.805	12.947.537	8.642.018	21.304.697	19.922.023	63.693.009
16 - 30 zile	0	0	0	7.025	0	0	0	0	7.025
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	476.106	302.823	104.830	12.947.537	8.642.018	21.304.697	19.922.023	63.700.034

Stage 2
31.12.2021

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

Stage 3
31.12.2021

Clasa	Populatie				Societati nebanzare				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0		0
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 zile	0	29.177	0	0	0	0	0	0	29.177
peste 365 zile	0	132.428	0	0	0	0	0	0	132.428
Total	0	161.605	0	0	0	0	0	0	161.605

Stage 1
31.12.2020

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

Creantele asupra institutiilor de credit in suma de 55.590.452 RON (31 decembrie 2020: 172.539.197 RON). activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 55.905.289 RON (31 decembrie 2020: 57.678.343 RON). active financiare la cost amortizat in suma de 0 RON (31 decembrie 2020: 14.571.085) 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 1.468 RON (31 decembrie 2020: 89.303 RON).

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice din Romania la 31 decembrie 2021:

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.

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, Banca nu are acordate credite si angajamente societatilor nebancaire sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei.

La finalul anului 2021, Banca avea emise un numar de 8 facilitati non-cash pentru emiterea de scrisori de garantie bancara de buna executie pentru trei clienti persoane juridice (grup de client aflati in legatura) in valoare cumulata de 470.077.650 lei, garantate integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei sau deposit colateral. Aceste expuneri extrabilantiere au fost clasificate in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

La 31 decembrie 2021, 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, in suma de 42.316.784 RON (31 decembrie 2020: 49.411.031 RON);
- Banci rezidente in Austria, Statele Unite ale Americii si Marea Britanie, in suma de 13.273.669 RON (31 decembrie 2020: 122.908.215 RON).

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat in valoare de 55.905.289 RON (31 decembrie 2020: 57.678.343 RON), emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

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 2021 si 31 decembrie 2020 era urmatoarea:

	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	8.830.665	122.877	8.707.788	17%
Industria extractiva	1.232	4	1.228	
Industria prelucratoare	6.374.031	52.852	6.321.179	12%
Constructii	4.003.324	50.846	3.952.478	8%
Comertul cu ridicata si cu amanuntul	20.423.246	204.461	20.218.785	40%

Transport si depozitare	367.505	977	366.528	1%
Informare si comunicatii	2.456.365	37.966	2.418.399	5%
Activitati financiare si de asigurari	5.377.281	185.435	5.191.846	10%
Activitati imobiliare	5.152.894	72.092	5.080.802	10%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	6.230.181	100.517	6.129.664	12%
Alte activitati de servicii	23.309	106	23.203	0%
Societati financiare	3.576.242	50.122	3.526.120	7%
Card de credit	0	-	-	0%
Credite de consum	476.106	1.735	474.371	1%
Credite ipotecare	464.428	162.553	301.875	1%
Descoperiri de cont	104.829	978	103.851	0%
	63.861.639	1.043.521	62.818.116	100%

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%

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2021:

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	-	8.843.890	-	122.914	-	8.720.977
2	Industria prelucratoare	-	278.542.789	-	68.948	-	278.473.841
3	Aprovizionare cu apa	-	995.679	-	13.876	-	981.804
4	Constructii	-	477.749.937	-	58.019	-	477.691.918
5	Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	-	99.780.651	-	203.163	-	99.577.488
6	Servicii de transport si depozitare	-	5.540.104	-	3.853	-	5.536.251
7	Servicii de cazare si restaurante	-	180	-	-	-	180
8	Informare si comunicatii	-	2.772.074	-	37.966	-	2.734.108

9	Activitati financiare si de asigurare	-	347.956.735	-	15.006.534	-	332.950.201
10	Activitati imobiliare	-	5.301.783	-	72.308	-	5.229.475
11	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	-	9.736.789	-	106.269	-	9.630.520
12	Servicii administrative si activitati de sprijin	-	45	-	-	-	45
13	Arte, divertisment si activitati recreative	-	180	-	-	-	180
14	Gospodarii si alte elemente	161.605	953.824	165.345	-	-	950.084
	Total	161.605	1.238.174.661	165.345	15.693.849	0	1.222.477.072

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2021:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afereente ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Romania	161.605	1.076.519.649	165.345	15.693.266			1.060.822.643
2	Austria		2.119.500		-			2.119.500
3	Germania		74.191.944					74.191.944
4	Cehia		74.188.327					74.188.327
5	Polonia		3.971					3.971
6	Statele Unite		10.255.175					10.255.175
7	Marea Britanie		895.924		582			895.341
8	Belgia		25					25
9	Cipru		20					20
10	Australia		25					25
11	Singapore		80					80
12	India		21					21
		161.605	1.238.174.661	165.345	15.693.848	-	-	1.222.477.072

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

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

31 decembrie 2021	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%

Bucuresti - Ilfov	28.726.301	46%	920.849	88%
Centru	13.673.792	22%	0	0%
Nord-Vest	9.715.349	15%	0	0%
Vest	3.821.828	6%	0	0%
Sud - Muntenia	3.545.873	6%	32.683	3%
Sud-Est	3.034.156	5%	91.832	9%
Nord-Est	562.491	1%	0	0%
Sud-Vest Oltenia	21.176	0%	0	0%
Total	63.100.966	100%	1.045.364	100%

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

31 decembrie 2021	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate
Bucuresti - Ilfov	266.253	5.232	0	0
Centru	551.504	5.668	0	0
Nord-Vest	0	0	0	0
Vest	0	0	0	0
Sud - Muntenia	0	0	0	0
Sud-Est	0	0	7.025	375
Nord-Est	0	0	0	0
Sud-Vest Oltenia	0	0	0	0
Total	817.756	10.900	7.025	375

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților a fost următorul:

	2021	2020
Ajustari pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	1.164.240	1.077.203
Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere prin contul de profit și pierdere (Nota 9)	1.852.339	801.833
Venituri din reluarea ajustărilor pentru depreciere prin contul de profit și pierdere (Nota 9)	(1.344.710)	(716.091)
Diminuări de provizioane datorate write-off	(632.363)	-
Diferențe de curs	4.015	1.295
Sold la 31 decembrie	1.043.521	1.164.240

Soldul ajustărilor pentru pierdere a crescut ca urmare a creșterii portofoliului de credite.

UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2021:

a	b
---	---

		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	901.403	262.837
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	38.147	1.814.192
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(145.552)	(1.199.158)
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei		0
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	0
6	Impactul diferențelor de curs valutar	0	0
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	0	0
8	Alte ajustări	(632.393)	4.046
9	Sold de închidere	161.605	881.917
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0

Repartizarea expunerilor în funcție de scadența reziduală:

Următorul tabel prezintă perioada de expirare a maturităților contractuale pentru creditele și avansurile acordate clienților, respectiv angajamentele de finanțare și scrisorile de garanție:

31 decembrie 2021	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 și avansuri acordate clienților	155.445	10.438.910	29.097.675	22.359.601	766.485	62.818.116
31 decembrie 2021	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 finanțare	127	98.962.000	250.861.608	13.407.391	2.239.450	365.470.576
Garantii acordate	0	25.819.904	149.872	43.056.575	402.318.000	471.344.351
Total angajamente și garantii	127	124.781.904	251.011.480	56.463.966	404.557.450	836.814.927

Riscul de concentrare față de o contraparte:

Expunerea maximă pe un singur debitor (grup de clienți aflați în legătură, constituit din societăți nebancale) la 31 decembrie 2021 a fost de 470.077.670 RON, față de 31 decembrie 2020 când a fost de 446.332.507 RON (după deducerea ajustărilor de valoare și provizioanelor). Grupul de clienți menționat pentru 31 decembrie 2021 este reprezentat de trei persoane juridice, expunerea fiind garantată integral cu titluri de stat și depozite colaterale.

Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale, titlurilor de stat si ipotecilor rezidentiale, expunerea maxima (grup de clienti, constituit din societati nebancale) la 31 decembrie 2021 a fost de 8.720.956 RON fata de 31 decembrie 2020 cand a fost de 8.193.165 RON.

La 31 decembrie 2021. creantele asupra institutiilor de credit. in suma de 55.6 milioane RON s-au diminuat fata de 172.5 milioane RON la 31 decembrie 2020.

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului:

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

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

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

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

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

	31 decembrie 2021	Pondere in total garantii	31 decembrie 2020	Pondere in total garantii
Expuneri analizate				
Ipoteci rezidentiale	4,186,397	1%	1,912,116	0%
Ipoteci comerciale	17,781,398	3%	1,709,159	0%
Gajuri fara deposedare	5,104,109	1%	2,903,382	1%
Titluri de Stat	511,823,031	76%	511,323,619	95%
Depozite colaterale	11,357,057	2%	21,188,743	4%
Fond garantare	3,120,000	0%	0	0%
Polita de asigurare pentru riscul de neplata	109,412,918	16%	0	0%
Polita de viata	4,540,000	1%	0	0%
Terenuri	4,898,619	1%	0	0%
Total garantii colaterale pentru credite si avansuri catre clienti	672,223,529	100%	539,037,019	100%

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, Banca nu detinea in proprietate active preluate in posesie.

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală 31.12.2021:

	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	34.233.356	14.600.194	10.458.450	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0
3	Expuneri totale	34.233.356	14.600.194	10.458.450	0
4	Din care în stare de nerambursare	-	0	0	0

La sfarsitul anului 2021, expunerile fata de partile afiliate, inclusiv cuprinzand membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie, au insumat 45.005 RON.

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

La 31 decembrie 2021, 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 (76%), Polita de asigurare pentru riscul de neplata (16%).

UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor 31.12.2021:

	a	b
	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0
2	Instituții	0
3	Societăți	0
4	din care: Finanțare specializată	0
5	din care: IMM-uri	0
6	Expuneri de tip retail	0
7	Garantate cu bunuri imobile	0
8	IMM-uri	0
9	Altele decât IMM-uri	0
10	Eligibile reînnoibile	0
11	Alte expuneri de tip retail	0
12	IMM-uri	0
13	Altele decât IMM-uri	0
14	Titluri de capital	0
15	Total abordare IRB	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	257.169.858
17	Administrații regionale sau autorități locale	0
18	Entități din sectorul public	0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0
20	Organizații internaționale	0
21	Instituții	60.244.669
22	Societăți	868.988.347

23	Din care: IMM-uri	245.937.177	560.091.911
24	Expuneri de tip retail	22.566.861	16.211.674
25	Din care: IMM-uri	22.475.446	16.068.779
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3.153.907	1.879.918
27	Din care: IMM-uri	0	0
28	Expuneri în stare de nerambursare	-	2.927
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
30	Obligațiuni garantate	0	0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
32	Organisme de plasament colectiv	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
34	Alte expuneri	10.353.429	10.551.609
35	Total abordare standardizată	1.222.477.071	1.220.880.330
36	Total	1.222.477.071	1.220.880.330

UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor 31.12.2021:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete					
		Romania	Austria	Germania	Cehia	Polonia	Statele Unite
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	257.169.858	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	46.971.001	2.119.500	-	-	3.971	10.255.175
13	Societăți	720.610.416	-	74.190.864	74.187.067	-	-
14	Expuneri de tip retail	22.566.861	-	-	-	-	-
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3.153.907	-	-	-	-	-
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	10.350.600	-	1.080	1.260	-	-
23	Total abordare standardizată	1.060.822.643	2.119.500	74.191.944	74.188.327	3.971	10.255.175
24	Total	1.060.822.643	2.119.500	74.191.944	74.188.327	3.971	10.255.175

		g	h	i	j	k	l
		Marea Britanie	Belgia	Cipru	Australia	Singapore	India
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-					
2	Instituții	-					
3	Societăți	-					
4	Expuneri de tip retail	-					
5	Titluri de capital	-					
6	Total abordare IRB	-					
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-					
8	Administrații regionale sau autorități locale	-					
9	Entități din sectorul public	-					
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-					
11	Organizații internaționale	-					
12	Instituții	895.024					
13	Societăți	-					
14	Expuneri de tip retail	-					
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-					
16	Expuneri în stare de nerambursare	-					
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-					
18	Obligațiuni garantate	-					
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-					
20	Organisme de plasament colectiv	-					
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-					
22	Alte expuneri	318	25	20	25	80	21
23	Total abordare standardizată	895.342	25	20	25	80	21
24	Total	895.342	25	20	25	80	21

UE CRB-E – Scadența expunerilor 31.12.2021:

		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	68.259.407	178.949.986	9.960.466	-	-	257.169.858

8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	14.433.888	41.842.954	3.967.828	-	-	60.244.670
13	Societăți		128.611.494	338.058.854	402.318.000	-	868.988.347
14	Expuneri de tip retail	-	6.993.862	12.767.965	2.805.034	-	22.566.860
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	2.227.826	207.788	718.293	-	3.153.907
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	2.931.888	-	-	8.334	7.413.208	10.353.429
23	Total abordare standardizată	85.625.183	358.626.121	364.962.900	405.849.660	7.413.208	1.222.477.071
24	Total	85.625.183	358.626.121	364.962.900	405.849.660	7.413.208	1.222.477.071

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2021:

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria prelucratoare	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	Servicii de transport si depozitare	Servicii de cazare si restaurante	Informare si comunicatii
1	Administrații centrale sau bănci centrale								
2	Instituții								
3	Societăți								
4	Expuneri de tip retail								
5	Titluri de capital								
6	Total abordare IRB								
7	Administrații centrale sau bănci centrale								
8	Administrații regionale sau autorități locale								
9	Entități din sectorul public								
10	Bănci multilaterale de dezvoltare								
11	Organizații internaționale								
12	Instituții								
13	Societăți	8.720.957	274.689.773		475.058.589	94.223.280	136.381	4.987.572	
14	Expuneri de tip retail		3.782.551	981.804	2.633.074	5.351.670	-	548.600	
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	20	1.517		254	2.538	3.995	79	180
23	Total abordare standardizată	8.720.977	278.473.841	981.804	477.691.918	99.577.488	140.376	5.536.251	180
24	Total	8.720.977	278.473.841	981.804	477.691.918	99.577.488	140.376	5.536.251	180

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (continuare) 31.12.2021:

		Activitati financiare si de asigurare	Activitati imobiliare	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	Servicii administrative si activitati de sprijin	Arte, divertisment si activitati recreative	Gospodarii si alte elemente	Institutiile financiare	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							257.169.858	257.169.858
8	Administrații regionale sau autorități locale								-
9	Entități din sectorul public								-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare								-
11	Organizații internaționale								-
12	Instituții							60.244.670	60.244.670
13	Societăți		5.191.846	1.613.422	4.366.527				868.988.347
14	Expuneri de tip retail	2.733.811		3.616.014	5.263.536				24.911.059
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile						809.707		809.707
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	298	-	40	457	45	180	10.343.827	10.353.429
23	Total abordare standardizată	2.734.108	5.191.846	5.229.475	9.630.520	45	809.887	327.758.355	1.222.477.071
24	Total	2.734.108	5.191.846	5.229.475	9.630.520	45	809.887	327.758.355	1.222.477.071

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2021:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+ b -c- d)
Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare							
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0		-
2	Instituții	0	0	0	0	0		-
3	Socetăți	0	0	0	0	0		-
4	din care: Finanțare specializată	0	0	0	0	0		-
5	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		-
6	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		-
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0	0	0	0		-
8	IMM-uri	0	0	0	0	0		-
9	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		-
10	Eligibile reînnoibile	0	0	0	0	0		-
11	Alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		-
12	IMM-uri	0	0	0	0	0		-
13	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		-
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0		-
15	Total abordare IRB	0	0	0	0	0		-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	257,171,326	0	1,468	0		257,169,858
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0		-
18	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0		-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0		-
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0		-
21	Instituții	0	60,299,135	0	54,466	0		60,244,669
22	Socetăți	0	869,633,700	0	645,353	0		868,988,347
23	din care: IMM-uri	0	246,564,573	0	627,396	0		245,937,177
24	Expuneri de tip retail	0	22,797,998	0	231,137	0		22,566,861
25	din care: IMM-uri	0	22,703,797	0	228,351	0		22,475,446
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	3,153,907	0	0	0		3,153,907
27	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		-
28	Expuneri în stare de nerambursare	161,605	0	161,605	0	0		-
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0		-

30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	-
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	-
34	Alte expuneri	0	25,118,595	0	14,765,166	0	10,353,429
35	Total abordare standardizată	161,605	1,238,174,661	161,605	15,697,590	-	1,222,477,071
36	Total	161,605	1,238,174,661	161,605	15,697,590	0	1,222,477,071
37	din care: Împrumuturi	161,605	1,238,174,661	165,345	15,693,849	0	1,222,477,072
38	din care: Titluri de creanță	0	0	0	0	0	-
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	0	836,814,927	0	48,456.00	0	836,766,471

UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2021:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	901.403
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	(632.363)
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	(107.435)
6	Sold de închidere	161.605

UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2021:

		a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	257.169.858	0	257.169.858	-	0	0%
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0%

3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
6	Instituții	58.892.962	1.351.708	58.892.962	675.854	15.196.880	26%
7	Societăți	40.747.311	828.241.037	40.747.311	237354612	43.063.098	15%
8	Expuneri de tip retail	15.399.606	7.167.255	15.399.606	1.847.494	10.474.380	61%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3.147.436	6471	3.147.436	1294	1.102.055	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	0	-	0	-	0%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
16	Alte elemente	10.353.429	0	10.353.429	0	4.900.129	47%
17	Total	385.710.602	836.766.470	385.710.602	239.879.254	74.736.543	12%

UE CR5 – Abordarea standardizată 31.12.2021:

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	257.169.858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257.169.858
2 Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Instituții	0	0	0	0	55.464.919	0	0	0	0	4.103.897	0	0	0	0	0	0	0	59.568.816
7 Societăți	235.038.825	0	0	0	0	0	0	0	0	43.063.098	0	0	0	0	0	0	0	278.101.923
8 Expuneri de tip retail	3.281.260	0	0	0	0	0	0	0	13.965.840	0	0	0	0	0	0	0	0	17.247.100
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	3.148.730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.148.730
10 Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	-
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	5.274.412	0	0	0	223610	0	0	0	0	4.855.407	0	0	0	0	0	0	10.353.429
17	Total	500.764.355	0	0	0	55.688.529	3.148.730	0	0	13.965.840	52.022.402	-	0	0	0	0	0	625.589.856

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		63.046	63.046	63.046	-	(63.046)	-	-
2	Bănci centrale								
3	Administrații publice								
4	Instituții de credit								
5	Alte societăți financiare								
6	Societăți nefinanciare								
7	Gospodării		63.046	63.046	63.046		(63.046)		
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total		63.046	63.046	63.046	-	(63.046)	-	-

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	64.819.252	64.819.252	0	0	161.605	0	0	29.177	0	132.428	0	0	
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	1.119.216	1.119.216		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Alte societăți financiare	3.576.242	3.576.242		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Societăți nefinanciare	59.240.035	59.240.035		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Din care IMM-uri	56.391.987	56.391.987		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Gospodării	883.759	883.759	0	0	161.605	0	0	29.177	0	132.428	0	0	
9	Titluri de datorie	55.906.757	55.906.757	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	55.906.757	55.906.757	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

13	Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	836.814.927			0								0
16	Bănci centrale	0			0								0
17	Administrații publice	0			0								0
18	Instituții de credit	0			0								0
19	Alte societăți financiare	1.355.469			0								0
20	Societăți nefinanciare	835.395.740			0								0
21	Gospodării	63.718			0								0
22	Total	957.540.936	120.726.009	0	0	161.605	0	0	29.177	0	132.428	0	0

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	64.819.252	64.819.252	-	161.605	-	161.605	(1.926.601)	(1.044.103)	(882.498)	(132.428)	-	(132.428)	-	-	-

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	1.119.216	1.119.216	0	0	0	0	(1.164)	(582)	(582)	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	3.576.242	3.576.242	0	0	0	0	(100.244)	(50.122)	(50.122)	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	59.240.035	59.240.035	0	-	0	0	(1.656.266)	(828.133)	(828.133)	0	0	0	0	0	0
7	Din care IMM-uri	56.391.987	56.391.987	0	-	0	0	(1.622.262)	(811.131)	(811.131)	0	0	0	0	0	0
8	Gospodării	883.759	883.759	0	161.605	0	161.605	(168.927)	(165.266)	(3.661)	(132.428)	0	(132.428)	0	0	0
9	Titluri de datorie	55.906.757	55.906.757	0	0	0	0	(2.936)	(1.468)	(1.468)	0	(1.468)	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	55.906.757	55.906.757	0	0	0	0	(2.936)	(1.468)	(1.468)	0	(1.468)	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	836.814.927	836.814.927	0	0	0	0	48.457	48.457	0	0	0	0		0	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	1.355.469	1.355.469	0	0	0	0	3.762	3.762	0	0	0	0		0	0
20	Societăți nefinanciare	835.395.740	835.395.740	0	0	0	0	44.616	44.616	0	0	0	0		0	0
21	Gospodării	63.718	63.718	0	0	0	0	79	79	0	0	0	0		0	0
22	Total	957.540.936	957.540.936	-	161.605	-	161.605	(1.881.080)	(997.114)	(883.966)	(132.428)	(1.468)	(132.428)	-	-	-

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

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 de piata, de gestionarea riscului de rata a dobanzii si a expunerii structurale a balantei Bancii la riscul valutar.

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

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

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

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

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

In cursul anului 2021, 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 2021, in ceea ce priveste activele si datoriile financiare. Analiza a fost efectuata pentru o oscilatie rezonabila a cursului de schimb al valutei fata de RON, iar celelalte variabile pastrate la un nivel constant. O valoare negativa in tabel reflecta o scadere in contul de profit si pierdere, iar o valoare pozitiva reflecta o crestere.

Valuta	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)
EUR	10	82.094	10	3.023
EUR	-15	-123.141	-15	-4.535
USD	10	58.589	10	46.419
USD	-15	-87.884	-15	-69.628

La finalul anului 2021, Banca nu a avut înregistrate active în portofoliul de tranzacționare (*Trading Book*), toate activele fiind înregistrate în portofoliul bancar (*Banking Book*) sau în portofoliul de investiții (*Investment Book*).

Valorile activelor și pasivelor deținute în RON și în valute străine la 31 decembrie 2020 pot fi analizate după cum urmează:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar și conturi la Banca Centrală	144.132.105	130.531	58.326.743	53.413	202.642.792
Creanțe asupra instituțiilor de credit	40.002.119	9.310.239	4.569.943	1.708.150	55.590.452
Credite și avansuri acordate clienților	35.625.739	-	27.192.376	-	62.818.116
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	55.905.289	-	-	-	55.905.289
Active financiare la valoare cost amortizat	-	-	-	-	-
Total active financiare	275.665.254	9.440.770	90.089.062	1.761.563	376.956.649
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	-	24.742.459	-	24.742.458
Depozite de la clienți	215.808.228	8.854.880	64.525.667	1.368.614	290.557.388
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	215.808.228	8.854.880	89.268.125	1.368.614	315.299.846
Pozitie valutara neta	59.857.026	585.890	820.937	392.950	61.656.803

Valorile activelor și pasivelor deținute în RON și în valute străine la 31 decembrie 2020 pot fi analizate după cum urmează:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar și conturi la Banca Centrală	306.694.677	76.667	17.221.136	39.023	324.031.503
Creanțe asupra instituțiilor de credit	25.001.035	976.733	146.230.665	330.694	172.539.127
Credite și avansuri acordate clienților	31.711.427	-	19.365.723	0	51.077.150
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15.405.902	-	42.272.441	0	57.678.343
Active financiare la valoare 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 bănci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	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

Procedurile de măsurare sau cuantificare a riscului de piață au avut în vedere următoarele obiective:

- constientizarea expunerii la riscul de piață pentru a facilita strategiile de tranzacționare și pentru a controla nivelurile și tipurile de riscuri în portofoliul de tranzacționare al Băncii;
- identificarea de concentrări pe diferite sectoare de piață diferite pentru evaluarea lichidității acestora;
- încadrarea în apetitul la risc al Băncii.

În cursul anului 2021, Banca a fost expusă în principal la riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare aferent deținerilor de titluri de stat. În plus, Banca efectuează periodic exerciții de stress test pe baza unor scenarii întocmite conform cerințelor prevăzute în Regulamentul BNR nr.5/2013. Rezultatul socurilor aplicate nu a avut un impact semnificativ asupra solvabilității Băncii.

În scopul calculării activelor ponderate pentru riscul de piață, Banca aplică Abordarea Standardizată în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate 31.12.2021:

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

4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE

Riscul actual sau potențial atât pentru câștigurile, cât și pentru valoarea economică a unei instituții, care apare ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii care afectează instrumentele sensibile la rata dobânzii, inclusiv riscul de discrepanță, riscul de bază și riscul de opțiune.

Banca urmărește ca riscul de rata a dobânzii să fie administrat pe baze prudențiale, în acest sens stabilind intervale și limite privind expunerile la acest risc determinate și monitorizate prin intermediul unor indicatori cheie stabiliți.

De asemenea, Banca prin Direcția Risc va analiza expunerea Bancii la riscul de rata a dobânzii în contextul condițiilor de piață și a mediului macroeconomic în care Banca își desfășoară activitatea.

Riscul de rata a dobânzii este generat de poziția deschisă de tranzacțiile cu instrumente de piață monetară, instrumente cu venit fix și de instrumente care au în componența pretului un element de rata de dobândă (puncte swap).

Produsele care generează risc de rata a dobânzii sunt: depozitele atrase și plasate, produsele de creditare, FX Forward, FX Swap, titlurile de stat.

Banca va avea poziții de risc de dobândă pe termen scurt, prin aplicarea pe cât posibil de rate de dobândă variabile atât pentru active cât și pentru pasive.

Administrarea riscului de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare presupune:

- minimizarea sensibilității la nivel de produs, sold sau unitate de afaceri prin minimizarea impactului modificării dobânzilor de referință asupra câștigurilor de dobândă netă;

- transferul în piață al acestei sensibilități sau administrarea eficientă și efectivă a acesteia de către o funcție specific desemnată în cadrul setat de limitele aprobate;
- luarea unei decizii de hedging de o manieră (în măsura în care este posibil) care să minimizeze volatilitatea potențială a contului de profit și pierdere ca urmare a ajustării la valoarea justă a instrumentelor financiare derivate folosite;
- asigurarea conformității cu cerințele privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri (ICAAP);
- monitorizarea rezultatelor unităților de afaceri versus limitele aprobate;
- dezvoltarea și revizuirea modelelor comportamentale asupra activelor și pasivelor Bancii;
- monitorizarea și raportarea rezultatului din reevaluarea pozițiilor deschise pe instrumente financiare derivate;
- executarea de simulări de criză prin utilizarea de scenarii macroeconomice, precum și analiza de sensibilitate la mișcarea ratelor de dobândă cu +/- 200 bp de-a lungul curbei de randament;
- previzionarea evoluției stocului de active și pasive.

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

În cursul anului 2021, Banca nu a deținut poziții de risc de dobândă în portofoliul de tranzacționare, iar în portofoliul bancar, Banca a fost ușor sensibilă în legătură cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobândă au o durată mai mare (titluri de stat și credite cu dobândă fixă) sau își schimbă valoarea mai puțin frecvent (credite cu dobândă variabilă) decât pasivele purtătoare de dobândă. Portofoliul de investiții este constituit din dețineri de titluri de stat.

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

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

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

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

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

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

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp
	RON	RON	RON	RON
Pana la 1 luna	75.682	0	154.847	0
Intre 1 si 3 luni	14.349	0	0	145.469
Intre 3 si 6 luni	0	138.807	0	214.969
Intre 6 si 12 luni	0	28.168	0	1.427.732
Intre 1 si 2 ani	0	6.393	0	196.588
Intre 2 si 3 ani	0	0	100	0
Intre 3 si 4 ani	0	0	0	0
Intre 4 si 5 ani	0	0	0	0
Intre 5 si 7 ani	0	0	2.968.386	0
Intre 7 si 10 ani	0	2.409.412	1.200.684	0
Intre 10 si 15 ani	0	0	0	0
Intre 15 si 20 ani	0	0	0	0
Peste 20 ani	0	0	0	0
Total	0	2.492.749	2.339.259	0

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

Prezentam mai jos scenariile si socurile utilizate in determinarea modificarii valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform a sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme. Aceste scenarii au fost dezvoltate utilizand informatiile publicate in Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare EBA/GL/2018/02 legat de scenariile si socurile aplicate, utilizand benzile de scadenta detaliate in anexa nr. 1 a regulamentului BNR nr. 5/2013:

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

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

Data: 31.12.2021		
Scenariu	Declinul potential al valorii economice: valoare absoluta (RON)	Declinul potential al valorii economice: % din Fondurile Proprii
Scenariu standard Regulament BNR 5/2013: +/- 200 de puncte de baza, in ambele directii, indiferent de moneda	2.492.749	3,93%
1. soc paralel in sus	-4.150.604	-6,54%

2. soc paralele in jos	4.150.604	6,54%
3. soc cu variatie brusca	-1.998.710	-3,15%
4. soc cu evolutie constatnta	1.118.004	1,76%
5. soc cu rate scurte in sus	-582.482	-0,92%
6. soc cu rate scurte in jos	582.482	0,92%

4.4. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului determinat de incapacitatea Bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora, ca urmare a incapacitatii de a gestiona scaderi neplanificate de volum sau modificari semnificative de structura a surselor de finantare si a imposibilitatii de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi pe care Banca nu le poate suporta.

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

- managementul curent al lichiditatii (desfasurarea activitatii curente in conditii normale in vederea indeplinirii obligatiilor financiare anticipate si neprevazute, prin mentinerea echilibrului intre intrarile si iesirile de lichiditate. Principalele instrumente folosite au fost: raportul privind pozitia monetara in vederea determinarii fluxurilor zilnice si Lichiditatea imediata);
- managementul lichiditatii structurale (pentru scopul asigurarii lichiditatii pe termen mediu si lung);
- managementul lichiditatii in situatii de criza (Banca a urmarit asigurarea unei rezerve suficiente de lichiditate, care sa ii permita respectarea obligatiilor financiare in situatii de criza, pe un orizont de timp acceptabil, fara a fi nevoita sa isi modifice semnificativ strategia sau modelul de afaceri).

Functia de administrare a riscului de lichiditate a fost asigurata de catre Divizia Piete Financiare. Evolutia indicatorilor de lichiditate si incadrarea acestora in limitele aprobate au fost raportate lunar catre Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor Bancii.

Strategia de risc a Bancii in ceea ce priveste riscul de lichiditate a vizat o abordare pe termen lung, urmarind evolutia in structura bilantului de la o luna la alta si pe perioade mari de timp, identificarea tendintelor si a eventualelor devieri de la tinta stabilita pentru indicatorii de lichiditate.

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

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

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

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

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

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

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

Indicatorul LCR si indicatorul de lichiditate generala s-au mentinut peste limita reglementata in 2021.

In conformitate cu prevederile Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentam mai jos tabelul cu informatii legate de evolutia LCR la data de 31.12.2021:

	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	270.225.677	270.225.677
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	270.225.677	270.225.677
NUMERAR - IEȘIRI			
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	23.222.637	2.538.836
3	Depozite stabile	21.948.607	2.411.433
4	Depozite mai puțin stabile	1.274.030	127.403
5	Finanțare de tip wholesale negarantată		
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	87.755.859	42.717.906
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	6.516.421	6.516.421
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	315.346.653	32.998.940
14	Alte obligații de finanțare contractuale	14.301.750	14.301.750
15	Alte obligații de finanțare contingente		
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	447.143.319	99.073.852
NUMERAR - INTRĂRI			
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	45.121.687	44.265.881
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante		
19	Alte intrări de numerar		
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)		
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)		
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR		44.265.881
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		270.225.677
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		54.807.971
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		493,04%

Activele și datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2021 până la data contractuală a scadenței au fost următoarele:

31 decembrie 2021	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	202.642.792	0	0	0	0	202.642.792
Creante asupra institutiilor de credit	55.590.452	0	0	0	0	55.590.452
Credite si avansuri acordate clientilor	155.445	10.438.910	29.097.675	22.359.601	766.485	62.818.116
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	20.558.508	35.346.781	0	0	55.905.289
Active financiare la valoare amortizata	0	0	0	0	0	0
Total active financiare	258.388.689	30.997.418	64.444.456	22.359.601	766.485	376.956.649
Datorii financiare						
Depozite de la banci	-	24,742,459	-			24,742,459
Depozite de la clienti	174,970,910	23,292,646	61,046,707	2,245,691	29,001,434	290,557,388
Total datorii financiare	0	0	0	0	0	0
	174.970.910	23.292.646	61.046.707	2.245.691	29.001.434	290.557.388
Excedent / (deficit) la scadenta						
Excedent / (deficit) cumulat	83.417.779	7.704.772	3.397.749	20.113.910	-28.234.949	86.399.261

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 (nete)	-58.937	27.894.170	18.335.632	3.331.022	1.575.263	51.077.150
Active financiare la cost amortizat	0	15.405.902	0	0	42.272.441	57.678.343
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.682.403	6.193.560	5.695.122	0	0	14.571.085
Total active financiare	499.194.096	49.493.632	24.030.754	3.331.022	43.847.704	619.897.208
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	-118.996.867	-6.870.666	43.163.836	50.131.033
Excedent / (deficit) cumulate	176.607.332	132.834.730	13.837.863	6.967.197	50.131.033	

4.5. RISCUL OPERATIONAL

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

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

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

Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2021, 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 și aplicarea corectă a normelor interne, încadrarea deficiențelor constatate de organele de control în tipurile de evenimente generatoare de risc operational și comunicarea acestora departamentelor pentru luarea măsurilor ce se impun, în 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 și de a susține Banca în atingerea obiectivelor sale strategice legate de mediul de control. Este un exercițiu inițiat, planificat și executat de către diferitele departamente/structuri ale Bancii cu sprijinul Direcției Risc și constă în testarea unui set de controale stabilite de către liniile de afaceri (prima linie de apărare) și validate de către Direcția Risc asupra unui esanțion de tranzacții sau fluxuri.

În anul 2021, obiectivele urmărite prin administrarea riscului operational au fost următoarele:

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

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

Pentru anul 2021, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 50.000 EURO. La stabilirea acestei limite s-au avut în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii.

Un aspect important în gestionarea riscului operational a fost reprezentat de transferul riscului prin achiziționarea a diverse tipuri de asigurări în vederea diminuării impactului financiar al pierderilor operationale la nivelul Bancii. Rolul acestora a fost de a transfera impactul financiar al producerii unui risc sau al unei combinații de riscuri către o societate de asigurare, Banca bazându-se pe capacitatea asiguratorului de a acorda despăgubirea, conform condițiilor convenite în cadrul politelor.

Banca a calculat pentru 31 decembrie 2021 o cerință de capital constantă, aferentă riscului operațional de 1.261.478 lei (482.103 lei pentru 31 decembrie 2020).

4.6. RISCUL DE CONFORMITATE

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

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

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

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

4.7. RISCUL REPUTATIONAL

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In anul 2021, Banca s-a incadrat in profilul de risc scazut stabilit prin strategie pentru riscul reputational, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale si limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.8. RISCUL STRATEGIC

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

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

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

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

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

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

Prin Hotărârea AGOA din data de 07.05.2020 s-a aprobat Strategia de afaceri BRCI pe perioada 2020-2023 și prin Hotărârea AGOA din data de 08.05.2021 s-au aprobat, Planul de afaceri: Bugetul de venituri și cheltuieli al Bancii pentru anul 2021 și Programul de investiții 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/plăți 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 2021 a debutat pandemia de COVID 19, care a continuat și în anul 2021, 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 2021 a fost reevaluat ca fiind ridicat, intrucat efectele pandemiei COVID-19 au avut un grad ridicat de imprevizibilitate cu privire la disponibilitatea surselor de finantare previzionate precum si la acceptabilitatea nivelului de risc al contrapartidelor din activitatea de creditare si factoring. Banca a realizant pentru riscul strategic, la finalul anului 2021 un profil scazut.

4.9. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE

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

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

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

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2021, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul asociat activităților externalizate.

4.10. RISCULUI ASOCIIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

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

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

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

Indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor:

- activelor (cu excepția cazului în care sunt deduse când se stabilește indicatorul de măsurare a capitalului);
- instrumentelor financiare derivate (conform prevederilor art. 429a al Regulamentului nr. 62/2015);
- majorărilor pentru riscul de credit al contrapartii tranzacțiilor de răsкупarare, 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 marjă, 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 2021:

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

Data de referință	31.12.2021
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	385.710.600
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)	275.558.540
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	(3.944.646)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	657.324.494

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)	381.765.954
	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	381.765.954
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	275.558.540
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	275.558.540
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	63.437.658
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	657.324.494
	Indicatorul efectului de levier	
22	Indicatorul efectului de levier	9.65%

Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute

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

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	257.169.858
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care <u>nu</u> sunt tratate ca entități suverane	
EU-7	Instituții	58.892.962
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3.147.436
EU-9	Expuneri de tip retail	15.399.606
EU-10	Societăți	40.747.311
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	0
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	10.353.429

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 prezentul capitolul
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	Factori: 1. creșterea activului bilanțier 2. diminuarea treptată a nivelului fondurilor proprii de nivel 1

4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2021, 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		385.710.600	
Instrumente de capital				
Titluri de creanță			55.905.289	55.905.289
Alte active	0		329.805.311	
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			583.345.101	
Instrumente de capital				
Titluri de creanță			511.823.031	
Alte garanții reale primite			71.522.070	
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				
<p>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.</p>				

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

Prin aprobarea prezentului *Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare -2021-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2021 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.13. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

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

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

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

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

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

Pentru anul 2021, 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	15%
Risc de concentrare	Moderat	10%
Risc de piata	Scazut	5%
Risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Scazut	5%
Risc de lichiditate	Moderat	15%
Risc operational (include riscul juridic si IT)	Moderat	15%
Risc de conformitate	Scazut	5%
Risc reputational	Moderat	5%

Risc strategic	Ridicat	15%
Risc asociat activitatilor externalizate	Scazut	5%
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Moderat	5%
Profilul general de risc	Moderat	100%

In tabelul de mai jos prezentam analiza profilelor de risc individuale, cat si a Profilului General de Risc in cursul anului 2021:

Asa cum reiese din situatia prezentata, Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2021 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

		Jan-21	Feb-21	Mar-21	Apr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Aug-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dec-21
Profilul General de Risc	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	1.28	1.24	1.22	1.31	1.33	1.30	1.26	1.34	1.17	1.18	1.17	1.20
Nivel Risc	Moderat	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut

Profilul Risc Individual	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	Pondere			Jan-21	Feb-21	Mar-21	Apr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Aug-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dec-21
1.1.Riscul de credit	Moderat	15%			Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
1.2.Riscul de concentrare	Moderat	10%			Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat
2.Riscul de Piata	Scazut	5%			Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
3. Risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Scazut	5%								Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
4.Riscul de Lichiditate	Moderat	15%			Moderat	Moderat	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
5.Risc Operational	Moderat	15%			Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
6.Riscul de Conformitate	Scazut	5%			Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
7.Riscul Reputational	Moderat	5%			Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
8.Riscul Strategic	Ridicat	15%			Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
9.Riscul asociat activitatilor externalizate	Scazut	5%			Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Moderat	5%								Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut	Scazut

4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

În cadrul ICAAP, Banca urmărește:

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

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

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

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

Cerinte de capital

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

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

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

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

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

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

Pentru riscul de concentrare sectorial, cerința de fonduri proprii este de la 0% la 8% în funcție de indicatorul de concentrare sectorial (ICS). Pentru riscul de concentrare individual cerința de fonduri proprii este de 0% la 8% în funcție de indicatorul de concentrare individual, **Banca ia în considerare cerința de fonduri proprii suplimentare de maxim 16% din cerința de fonduri proprii aferentă riscului de credit pentru instituțiile de credit și pentru companiile din afara sectorului instituțiilor de credit.**

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

Legat de **riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar**, Banca a determinat o cerință suplimentară de fonduri proprii prin aplicarea unui multiplicator de 10% la valoarea cerințelor de capital reglementate pentru riscul de credit pentru împrumuturile în valută acordate debitorilor contrapartide nefinanciare neacoperite la riscul valutar.

Pentru riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, Banca a calculat un necesar suplimentar de fonduri proprii prin aplicarea unui multiplicator de 5% la modificarea potențială a valorii economice stabilită ca urmare a modificării ratelor dobânzii cu 200 puncte de bază (metodologia standardizată - Anexa 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013), în cazul în care declinul potențial al valorii economice - % din Fondurile proprii este $\leq 5\%$, ceea ce s-a întâmplat la data de 31.12.2021.

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

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

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

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

Situatia **cerintelor de capital**, pe clase de expunere, la 31 decembrie 2021 si ratele fondurilor proprii, sunt detaliate in tabelul de mai jos:

Valori in RON	31.12.2021
<u>Expuneri ponderate la risc</u>	
Total expuneri ponderate la risc	86.106.113
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	70.337.638
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Institutii	15.196.881
Societati	41.346.950
Retail	7.994.162
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	899.515
Alte elemente	4.900.129
Expuneri in stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	15.768.475
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	6.888.489
Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	5.627.011
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Institutii	1.215.750
Societati	3.307.756
Retail	639.533
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	71.961
Alte elemente	392.010
Expuneri in stare de nerambursare	-
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	-
Riscul operational	1.261.478
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	2.152.653
<u>Fonduri Proprii</u>	63.437.658
<u>Fonduri Proprii nivel 1 de baza</u>	63.437.658
<u>Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii</u>	100%
<u>Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)</u>	73,67%
<u>Stress test impact</u>	
<u>(Fonduri Proprii Scenariu de Criza - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)</u>	-
<u>Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza</u>	63.437.658
<u>Cerinte interne de capital</u>	3.330.490

Riscul de concentrare (16% Cerinte Capital Risc de credit)	900.322
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	107.695
Riscul strategic (Rezultat P&L bugetat-Rezultat P&L realizat)	1.633.625
Alte riscuri (10% din total cerinte capital reglementate)	688.849
Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)	124.637
Risc generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	129.015
Total cerinte de capital	10.472.631
Rata Fondurilor Proprii Totale + Amortizor (acoperire cerinte de capital)	48,46%

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

			RWA		Cerințe minime de capital T=2021
			T=2021	T=2020	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	70.337.638	103.886.533	5.627.011
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	70.337.638	103.886.533	5.627.011
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
Articolul 107	6	CCR	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizată	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	15.768.475	6.026.288	1.261.478
	24	Din care abordarea de bază	15.768.475	6.026.288	1.261.478
	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	86.106.113	109.912.821	6.888.489

Adecvarea capitalului si utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizand tehnici bazate pe recomandările BNR in scopuri de supraveghere, iar informatiile necesare au fost transmise autoritatii de supraveghere conform reglementarilor in vigoare in anul 2021.

Gestiunea capitalului s-a efectuat in anul 2021 prin monitorizarea ratei adecvarii capitalului, calculata conform cerintelor BNR si celor interne. Nivelul capitalului si rata adecvarii acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substantiala care ar fi putut determina necesitatea unei actiuni de remediere.

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

Referitor la amortizoarele de capital, in anul 2021, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului in valoare de 2,50% din totalul expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2021 este de 74% conform cerintelor reglementate si 48% conform cerintelor interne.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost revizuita in decembrie 2020 in acord cu prevederile Ghidului EBA si reglementarilor BNR. Astfel, pe parcursul anului 2021, Banca a avut in vedere remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere si remunerarea intregului personal, o administrare eficienta a riscurilor, neincurajand asumarea de riscuri care sa depaseasca toleranta la risc a Bancii si respectand prevederile legale specifice in vigoare.

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

Structura generala a remuneratiei totale in anul 2021 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 2021 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 2021 nu s-au acordat sume compensatorii la incetarea raporturilor de munca persoanelor care intra in categoria personal identificat. Au existat scheme de bonusare pentru forta de vanzari a Bancii si nu s-au acordat retributie variabile pentru membrii personalului identificat.

Remuneratia aferenta anului financiar 2021

Pentru anul 2021 s-au platit urmatoarele remuneratii:

Nr crt	Numar angajati inclusiv membri organ de	Remuneratie totala platita angajatilor in 2021, inclusiv	Remuneratie fixa (cost total) platita angajatilor in	Remuneratie variabila (cost total) platita angajatilor in
--------	---	--	--	---

	conducere (la data de 31.12.2021)	membri organ de conducere (cost total)	2021, inclusiv membri organ de conducere	2021, inclusiv membri organ de conducere
1	74	14.097.673 lei	14.059.816 lei	37.857 lei

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2021 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Numar angajati personal identificat in 2021 (inclusiv membri organ de conducere)	Remuneratie totala platita personalului identificat in 2021, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remuneratie fixa (cost total) platita personalului identificat in 2021, inclusiv membri organ de conducere	Remuneratie variabila (cost total) platita personalului identificat in 2021, inclusiv membri organ de conducere
1	25	7.540.260 lei	7.540.260 lei	0 lei

In anul 2021, nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult.

7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

In cazul Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., pentru anul 2021, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, Titlul II – Criterii tehnice privind transparenta si publicarea: articolul 436 - Domeniul de aplicare; articolul 441 – Indicatori de importanta sistemica globala si articolul 449 – Expunerea la pozitiiile din securitizare.

8. PANDEMIA COVID-19

In 11 martie 2020, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat epidemia de coronavirus drept pandemie, iar presedintele Romaniei a instituit stare de urgenta incepand cu data de 16 martie 2020.

Pentru a raspunde potentialelor amenintari grave pe care COVID-19 le prezinta pentru sanatatea publica, autoritatile guvernamentale romane au pus in aplicare masuri pentru a limita raspandirea epidemiei, inclusiv introducerea de restrictii pentru vizitatorii straini si „blocarea” anumitor industrii pana la imbunatatirea situatiei. Concret, companiile aeriene au suspendat zborurile in si din tarile afectate de criza COVID-19, scolile, universitatile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele si unitatile sportive, magazinele, cu exceptia celor alimentare si a farmaciilor, au fost inchise. In plus, marii producatori din industria auto au decis sa suspende operatiunile atat in Romania, cat si in alte tari europene. Mai multe companii au solicitat angajatilor sa ramana acasa si si-au redus sau suspendat temporar activitatea.

Ca raspuns la aceste evenimente, echipa de management a Grupului a reactionat prin implementarea actiunilor in mai multe directii:

- Masuri pentru protejarea sanatatii angajatilor si a clientilor prin limitarea situatiilor in care contactul direct este necesar;
- Asigurarea accesului maxim al clientilor la serviciile online (atat clienti noi, cat si clienti existenti);
- Alocarea eficienta a resurselor si reducerea costurilor, in masura posibilitatilor;
- Cautarea unor noi oportunitati de afaceri pentru a oferi solutii financiare potentialilor clienti in aceste conditii speciale; adaptarea fluxurilor de lucru in consecinta;

- Revizuirea planului de continuitate a afacerii in cazul inchiderii sediului sau a altor evenimente neprevazute.

In scopul previzionarii modului in care Banca va respecta cerintele de reglementare din punct de vedere al evaluarii adecvarii capitalului la riscuri, aceasta a realizat in luna septembrie 2021 o simulare ICAAP ILAAP pentru perioada 2020-2022, in baza Metodologia interne privind procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP) si luand in considerare ipoteze ce privesc variatiile cursului de schimb leu/euro, evolutia pierderilor din credit asteptate pentru clientii persoane fizice si juridice, impactul evenimentelor asupra facilitatilor de factoring acordate de banca, dinamica portofoliului de titluri de stat si a celorlalte elemente de activ, inclusiv a disponibilitatilor si soldurilor aflate la BNR, dinamica retragerilor de numerar de catre clientela nebanancara. Aplicand ipotezele mentionate mai sus, in cadrul exercitiului efectuat, Banca va indeplini in continuare cerintele de reglementare din punct de vedere al ratei fondurilor proprii, al indicatorului efect de levier si al principalilor indicatori de lichiditate.

Conducerea Bancii s-a aflat in permanenta comunicare cu autoritatile din domeniul de referinta (BNR, organisme guvernamentale) precum si cu asociatii profesionale sau organisme similare (ARB, experti/auditori).

De asemenea, conducerea Bancii participa activ sau in calitate de consumator de cunoastere si/sau securitate la forumuri de specialitate din industria de referinta si la nivelul comunitatilor expertilor in domeniile managementul securitatii informatiei, managementul riscurilor operationale etc., cu scopul bine definit de crestere a nivelului de securitate: colectiv (la nivel de sector economic) sau individual (la nivelul BRCI).

In baza aspectelor mentionate mai sus, conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii institutiei de a-si continua activitatea in viitorul previzibil (care cuprinde cel putin, dar nu este limitat la, douasprezece luni de la data situatiilor financiare, 31 decembrie 2021), si a concluzionat ca rezultatul diferitelor scenarii utilizate in aceasta analiza nu reprezinta o incertitudine semnificativa privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea.

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

	a	b	Valoarea contabilă brută						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						o Valoarea contabilă brută	
			Performante			Neperformante			Performante			Neperformante				
			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	din care: gospodării	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută								
	Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor						
			<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an		
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	0	0						
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	0	0	0	0	0	0	0	0
3	din care: gospodării		0	0	0	0	0	0	0
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>		0	0	0	0	0	0	0
5	din care: societăți nefinanciare		0	0	0	0	0	0	0
6	<i>din care: întreprinderi mici și mijlocii</i>		0	0	0	0	0	0	0
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>		0	0	0	0	0	0	0

Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou-inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19

a	b	c	d
	Valoarea contabilă brută	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută

		Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	0	0	0
2	din care: gospodării	0		0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0		0
4	din care: societăți nefinanciare	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	0		0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0		0

9. CONFLICTUL ARMAT RUSIA-UCRAINA

La data de 24 februarie 2022, Rusia a început războiul în Ucraina, astfel, are loc un atac de amploare din mai multe direcții ale armatei ruse. Conflictul continua și se extinde pe parcursul a peste 2 luni, la data întocmirii prezentului document, acesta fiind în desfășurare, tratativele de pace până la momentul acesta esuând.

Ca răspuns la invazia Ucrainei, în acest context, statele membre ale UE, SUA și aliații acestora impun Rusiei o serie de sancțiuni drastice, în mai multe valuri, afectând diverse entități, sectoare de activitate și active.

Având în vedere contextul geopolitic determinat de războiul Rusia -Ucraina și implicațiile multiple ale acestei situații, inclusiv asupra domeniului economic și financiar, Banca a procedat la o analiză a portofoliului de credite persoane juridice în vederea determinării eventualelor situații de creștere a riscului de credit în ceea ce privește contrapartidele clienți persoane juridice, ca urmare a impactării negative a activității economice a acestor contrapartide de noul context geopolitic, de sancțiunile impuse de UE, SUA și aliații acestora, de eventualul răspuns la sancțiuni (prin contra sancțiuni) al Rusiei.

Din analiza portofoliu de credite PJ în contextul geopolitic al conflictului dintre Rusia și Ucraina efectuată în luna martie 2022 au reieșit următoarele:

1. Banca nu înregistrează expuneri față de entități din Rusia, Ucraina sau Belarus;

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

3. Raportul de analiza al portofoliului de credite PJ in contextul geopolitic al conflictului dintre Rusia si Ucraina va fi revizuit periodic astfel incat sa cuprinda orice alte modificari la nivel macroeconomic determinate de contextul geopolitic, cu impact asupra debitorilor bancii sau care ar putea modifica ultima evaluare a acestora.

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