

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2019-

CUPRINS

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. INTRODUCERE | 3 |
| 2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII..... | 4 |
| 2.1. ACTIONARIATUL..... | 4 |
| 2.3. ORGANUL DE CONDUCERE..... | 5 |
| 2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE | 9 |
| 2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN | 10 |
| 3. FONDURILE PROPRII | 11 |
| 4. ADMINISTRAREA RISCURILOR | 14 |
| 4.1. RISCUL DE CREDIT | 16 |
| 4.2. RISCUL DE PIATA | 47 |
| 4.3. RISCUL DE LICHIDITATE | 50 |
| 4.4. RISCUL OPERATIONAL..... | 52 |
| 4.5. RISCUL DE CONFORMITATE | 54 |
| 4.6. RISCUL REPUTATIONAL | 55 |
| 4.7. RISCUL STRATEGIC | 56 |
| 4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE | 57 |
| 4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI | 59 |
| 4.10. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII | 60 |
| 4.11. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII | 60 |
| 4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE | 62 |
| 5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)..... | 63 |
| 6. POLITICA DE REMUNERARE | 67 |
| 7. EFECTUL DE LEVIER | 68 |
| 8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII..... | 70 |
| 9. EVENIMENTE ULTERIOARE..... | 70 |

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare și transparență** a fost întocmit pentru data de 31 decembrie 2019 și reflectă situația Bancii Române de Credite și Investiții S.A., denumită în continuare BRCI sau Banca.

Raportul a fost întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5 / 20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și cu Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648 / 2012.

Toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), cu excepția cazului în care se indică altfel. Datorită rotunjirilor este posibil ca totalurile să nu corespundă exact sumei componentelor.

Informații generale:

Banca Română de Credite și Investiții S.A., care a funcționat până la 13 martie 2014 sub numele de ATE BANK ROMANIA S.A., și până în 2006, sub numele de Banca pentru Mica Industrie și Libera Inițiativă - Mindbank SA (numită în continuare „BRCI” sau „Banca”), a fost înființată în România în anul 1990. La data de 18 decembrie 2013, s-a finalizat și decontat tranzacția, în urma căreia domnul Dorinel Umbrărescu a devenit acționarul majoritar, prin preluarea integrală a participăției deținute de Piraeus Bank SA Grecia.

BRCI este constituită sub forma unei societăți pe acțiuni, persoană juridică română de drept privat, care își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale din România, legea privind activitatea bancară și reglementările Bancii Naționale a României.

Banca Română de Credite și Investiții S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare comerciale și este angajată, în principal, în desfășurarea de operațiuni și servicii bancare pentru întreprinderi mici și mijlocii din România, prin intermediul sediului central din București și a agenției Stefan cel Mare București (la data de 31 decembrie 2019, Banca avea tot o agenție deschisă). Numărul de angajați la 31 decembrie 2019 a fost de 42 (31 decembrie 2018: 44 angajați).

Banca nu a fost identificată ca instituție globală de importanță sistemică (G-SII) sau ca o altă instituție de importanță sistemică (O-SII).

Banca este condusă în sistem dualist, conducerea Bancii este asigurată de Directorat, sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

La 31 decembrie 2019, adresa sediului social al Bancii este Strada Stefan cel Mare nr.3, parter și etajul 1, sector 1, București, România. Banca este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991, având Identificatorul Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Înregistrare: 1596646, Nr. Registrul Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, înscrisă în Registrul 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 62.965.062,30 lei. Adresa de website a Bancii este următoarea: <http://www.brci.ro/>.

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

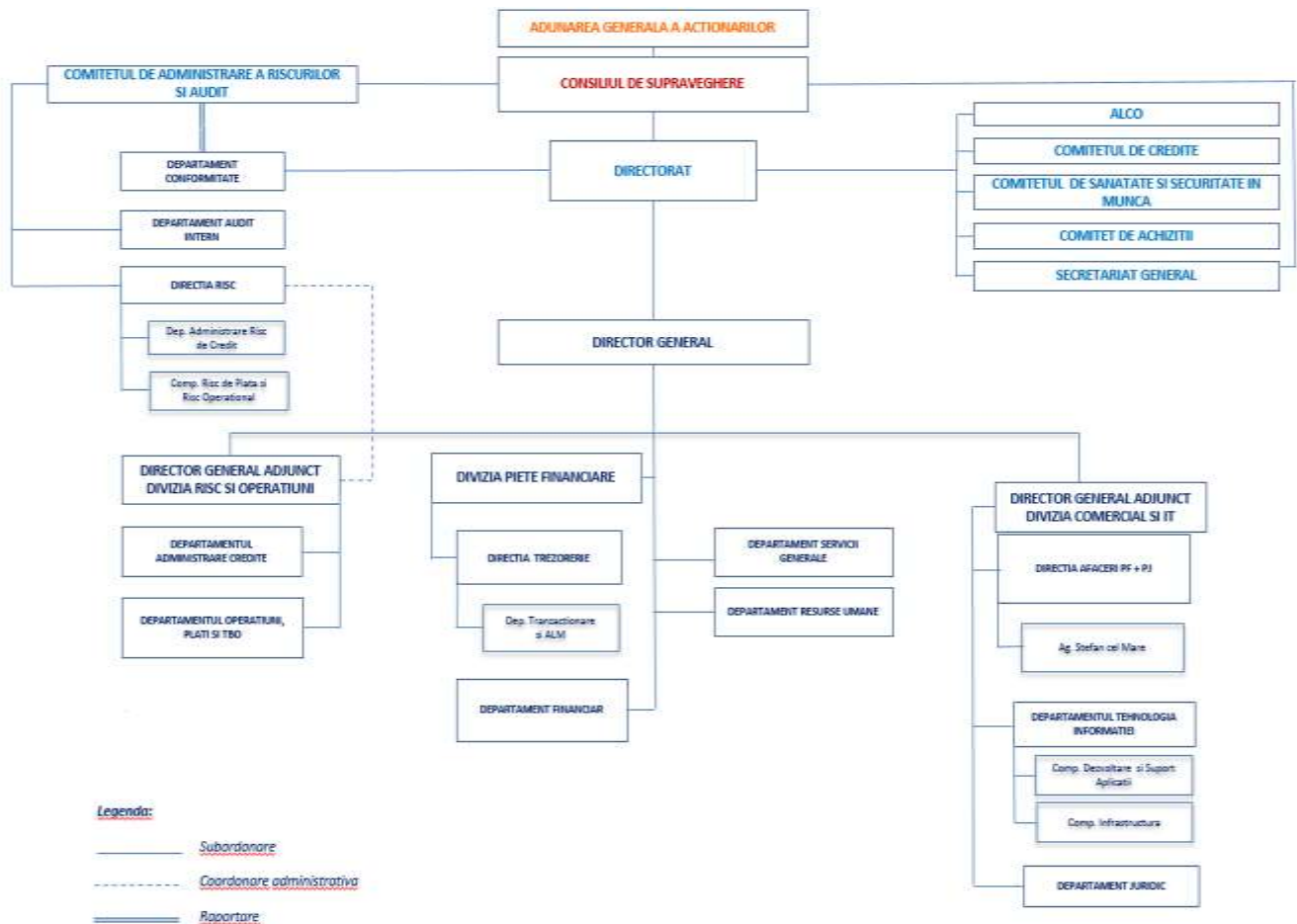
La 31 decembrie 2019, capitalul social al Bancii este de 62.965.062 RON (31 decembrie 2018: 62.965.062 RON), format din 629.650.623 actiuni ordinare (31 decembrie 2018: 629.650.623 actiuni ordinare) cu o valoare nominala de 0,10 RON/actiune (31 decembrie 2018: 0,10 RON/actiune). Toate actiunile emise sunt achitate in intregime si confera dreptul la cate un vot fiecare.

La 31.12.2019, structura actionariatului nu prezinta modificari fata de finele anului precedent, fiind mentionata in cele ce urmeaza:

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

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorica a BRCI in vigoare la sfarsitul anului 2019 a fost urmatoarea:



2.3. ORGANUL DE CONDUCERE

Banca este administrată în sistem dualist de către Consiliul de Supraveghere și Directorat, structuri independente și separate. Consiliul de Supraveghere supervizează activitatea Directoratului, care are rol de conducere executivă a Bancii.

2.3.1. ORGANUL CU FUNCȚIE DE SUPRAVEGHERE – CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Scopul, atribuțiile și competențele Consiliului de Supraveghere, precum și organizarea și funcționarea acestuia sunt prevăzute în Actul Constitutiv și în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

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

- domnul George Romeo Ciobanăsu – președinte începând cu 22.01.2015;
- domnul Ștefan Nanu - membru începând cu 07.02.2014;
- domnul Dorian Petrea – membru începând cu 06.07.2017.

În anul 2019, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 13 ședințe, susținute la sediul Bancii.

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

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

Pe parcursul anului 2019, obiectivele principale ale Consiliului de Supraveghere au fost:

- asigurarea respectării de către Banca obiectivelor stabilite prin deciziile AGA;
- identificarea și selectarea unui nou auditor financiar și coordonarea interacțiunilor cu acesta pentru finalizarea auditării situațiilor financiare aferente anului precedent;
- coordonarea interacțiunilor cu investitorii, echipele de due-diligence și restul stakeholderilor, în vederea tranzacționării pachetului majoritar de acțiuni.

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

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

- auditul financiar extern;
- cadrul de conformitate.

2.3.1.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI AUDIT

Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit este un comitet permanent si independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere. Rolul de asistare a organului de conducere in functia sa de supraveghere se exercita prin:

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

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

In cursul anului 2019, Comitetul s-a intrunit in 11 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 2019 a fost urmatoarea:

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

În cursul anului 2019, Directoratul BRCI s-a întrunit în cadrul a 122 ședințe, adoptând același număr de hotărâri și a analizat un număr de 367 de subiecte pe ordinea de zi. Hotărârile au fost adoptate cu majoritate de voturi.

Prin Hotărârea AGOA din data de 11 martie 2019 și din data de 6 mai 2019, s-au aprobat Planul de activitate, Planul de investiții și Bugetul de venituri și cheltuieli al Bancii pentru anul 2019.

În acest sens, având în vedere negocierile purtate în perioada 2017-2019 în vederea transferului pachetului majoritar de acțiuni al BRCI către alt investitor, până la aprobarea noii strategii de afaceri, Planul de activitate pe anul 2019 a fost conceput plecând de la faptul că Banca se va concentra pe administrarea portofoliilor existente de clienți și își va desfășura activitatea comercială prin intermediul Agenției Stefan cel Mare, situată la parterul Centralei, precum și prin canalele alternative, respectiv internet banking și Serviciul Asistență Clienți.

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

Planul de activitate pentru anul 2019 s-a concentrat pe 2 teme:

- 1) menținerea cadrului de guvernanta corporativă la dimensiunile și complexitatea activității prevăzută pentru anul 2019. Aceasta a avut în vedere optimizări de structuri și procese de guvernanta corporativă care să asigure flexibilitatea și timpul de răspuns adecvate etapei de dezvoltare în care se regăsește Banca, precum și cadrul aferent unui control intern eficient.
- 2) continuarea modernizării și adaptării modelului de operare al BRCI la condițiile pieței, astfel încât să fie asigurată implementarea strategiei de afaceri a Bancii, activitate care include atât liniile de afaceri, cât și departamentele operaționale și de suport IT.

Pe parcursul anului 2019, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă și Comitetului de Achiziții.**

2.3.2.1. COMITETUL DE CREDITE

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

În anul 2019, Comitetul de Credite a fost format din conducătorii Bancii și cei ai departamentelor cu responsabilități în activitatea de creditare.

2.3.2.2. COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR 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 2019, 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 2019, acest comitet a avut urmatoarea structura:

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

2.3.2.4. COMITETUL DE ACHIZITII

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

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

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

- *componenta fixa*, formata din Directorul General-Presedintele Comitetului de Achizitii, Seful Departamentului Financiar si Seful Departamentului Servicii Generale;

- *componenta variabila*, formata dupa caz din Seful de Departament/Coordonator Compartiment si/sau o alta persoana desemnata de catre acesta, din structura care a solicitat achizitia.

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

In anul 2019, Banca a urmarit respectarea prevederilor *Politicii de selectare, monitorizare si succesiune a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie*, precum si a principalelor criterii de selectie si evaluare a adecvării acestora, avand in vedere evaluarea competentelor manageriale/ generale, experienta practica si profesionala, precum si criteriile specifice, asa cum se prezinta in tabelul de mai jos:

| Principalele criterii de selectie | Consiliul de supraveghere | Personal identificat. Inklusiv membrii Directoratului |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Evaluarea competentelor manageriale/ generale si experienta profesionala | <p>Experienta vasta si competente specifice, cunostinte de specialitate, o expertiza diversificata si experienta vasta in diferite linii de business in sectorul financiar/ financiar bancar constituie o conditie esentiala pentru a face parte din Consiliul de Supraveghere al Bancii. Suplimentar, abilitati precum gandire strategica, agilitate, asertivitate, judecata si creativitate, vor fi de asemenea evaluate in procesul de selectie. Va constitui un avantaj pentru candidatul respectiv activitatea profesionala desfasurata si expunerea internationala anterioara. O importanta deosebita se va acorda independentei acestora fata de actionari si conducerea executiva a Bancii. Evaluarea independentei unui membru Consiliului de Supraveghere al Bancii reprezinta un reper important in atingerea cerintelor legale de reglementare aplicabile. La evaluarea independentei unui membru al Consiliului de Supraveghere si in vederea evitarii potentialelor conflicte de interese, se vor lua in considerare urmatoarele criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Istoricul activitatii profesionale anterioare este analizat in detaliu de | <p>Competentele manageriale sunt stabilite prin fisa postului specifica functiilor de Director General, Director General Adjunct, Directori ai unor structuri operationale, de conformitate, de audit etc. Unul dintre criteriile principale de selectie este constituit de vechimea in institutii de credit, institutii financiare etc., precum si de vechimea in functii de conducere specifice, similare.</p> |

| | | |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| | <p>catre membrii CS in exercitiu sau actionari, pentru a se asigura ca relatiile de munca nu influenteaza deciziile pe care le-ar putea lua in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii;</p> <p>- Parteneriatele, calitatea de actionar semnificativ sau potentiale relatii de afaceri cu companii concurente Bancii sau parteneri ale Bancii sunt de asemenea investigate astfel incat sa se asigure integritatea si independenta potentialului candidat in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii si evitarea potentialelor conflicte de interese.</p> | |
| <p>Criteria specifice</p> | <p>Evaluarea cunostintelor teoretice cu privire la: practicile, politicile, legislatia si reglementarile in vigoare in sectorul financiar-bancar, incluzand dar nelimitandu-se la cadrul de administrare a activitatii bancare, control intern, administrarea riscurilor, operarea in conditii prudente si sanatoase, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor.</p> | |

2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN

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

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

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

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

3. FONDURILE PROPRII

La încheierea exercitiului financiar **2018** situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

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

În cursul anului **2019**, rezultatul negativ al exercitiului a generat diminuarea fondurilor proprii, acestea fiind:

| 2019 | Valoare (RON) |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL | 26.377.743 |
| Fonduri proprii la nivel I de baza | 26.377.743 |
| Capitaluri proprii conform situației poziției financiare | 26.797.259 |
| -Imobilizări necorporale, filtre și deduceri | (419.516) |
| Fonduri proprii la nivel I suplimentar | 0 |
| Filtre prudentiale | 0 |
| Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | 0 |
| Alte ajustări | 0 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL II | 14.992.337 |
| Instrumente de fonduri proprii de nivel II | 14.992.337 |
| Filtre prudentiale | 0 |
| Alte ajustări | 0 |
| TOTAL FONDURI PROPRII | 41.370.080 |

În cursul anului 2019 nu au avut loc majorări ale capitalului social și nu au fost contractate alte împrumuturi subordonate.

La finalul anului 2019, existau următoarele împrumuturi subordonate:

- un împrumut subordonat acordat de acționarul majoritar, domnul Dorinel Umbrărescu la data de 25 februarie 2015, în valoare de 13.000.000 RON, cu rată de dobândă ROBID la 1 lună, cu capitalizare lunară, scadent în 5 ani de la data acordării și pentru care s-a încheiat un act adițional de prelungire a scadenței până la data de 25 februarie 2025;
- două împrumuturi subordonate acordate la data de 30 iunie 2015 de acționarii Bancii, domnul Petru Razvan Umbrărescu, în sumă de 10.000.000 RON și domnul Alexandru Teodor

Umbrărescu în suma de 10.000.000 RON, cu rata de dobândă ROBID la 1 lună, cu capitalizare lunară, scadente în 5 ani de la data acordării și pentru care la începutul anului 2020 au fost semnate acte adiționale de prelungire până la data de 30 iunie 2025.

Situația fondurilor proprii detaliată la încheierea exercitiului financiar **2019** este prezentată în tabelul de mai jos, în linie cu *Situațiile Financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019*:

| Nr. | Post | Valoare (RON) |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1 | FONDURI PROPRII | 41.370.080 |
| 1.1 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 | 26.377.743 |
| 1.1.1 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ | 26.377.743 |
| 1.1.1.1 | Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază | 62.965.062 |
| 1.1.1.2 | Rezultatul reportat | -36.167.803 |
| 1.1.1.2.1 | Rezultatul reportat din anii anteriori | -27.976.289 |
| 1.1.1.2.2 | Profitul sau pierderea eligibil(ă) | -8.191.514 |
| 1.1.1.3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate | 0 |
| 1.1.1.4 | Alte rezerve | 0 |
| 1.1.1.5 | Fonduri pentru riscuri bancare generale | 0 |
| 1.1.1.6 | Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute | 0 |
| 1.1.1.7 | Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază | 0 |
| 1.1.1.8 | Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare | 0 |
| 1.1.1.9 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale | 0 |
| 1.1.1.10 | (-) Fondul comercial | 0 |
| 1.1.1.11 | (-) Alte imobilizări necorporale | -131.659 |
| 1.1.1.11.1 | (-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat | -131.659 |
| 1.1.1.11.2 | Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale | 0 |
| 1.1.1.16 | (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | 0 |
| 1.1.1.26 | Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază | -287.857 |
| 1.1.2 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR | 0 |
| 1.1.2.1 | Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | 0 |
| 1.1.2.2 | Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute | 0 |
| 1.1.2.3 | Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | 0 |
| 1.1.2.4 | Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale | 0 |
| 1.1.2.5 | (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | 0 |
| 1.1.2.6 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | 0 |
| 1.1.2.7 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | 0 |
| 1.1.2.8 | (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 | 0 |
| 1.1.2.9 | Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | 0 |
| 1.1.2.10 | Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază) | 0 |
| 1.1.2.11 | (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în | 0 |

| | temeiul articolului 3 din CRR | |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1.1.2.12 | Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele | 0 |
| 1.2 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 | 14.992.337 |
| 1.2.1 | Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 | 14.992.337 |
| 1.2.1.1 | Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate | 14.992.337 |
| 1.2.1.1* | Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile | 0 |
| 1.2.1.3 | Prime de emisiune | 0 |
| 1.2.1.4 | (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 | 0 |
| 1.2.1.5 | (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 | 0 |
| 1.2.10 | Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 | 0 |
| 1.2.11 | Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar) | 0 |
| 1.2.12 | (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR | 0 |
| 1.2.13 | Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele | 0 |

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2019 si 2018 a fost urmatoarea:

| | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| ACTIVE | | |
| Numerar si conturi la Banca Centrala | 29.704.430 | 38.634.080 |
| Creante asupra institutiilor de credit | 97.207.618 | 40.541.081 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 7.116.883 | 10.021.689 |
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | 30.577.072 | 30.250.511 |
| Imobilizari corporale | 610.002 | 328.804 |
| Imobilizari necorporale | 131.659 | 22.204 |
| Alte active | 488.716 | 480.597 |
| Total active | 165.836.380 | 120.278.966 |
| DATORII | | |
| Depozite de la banci | 0 | 0 |
| Depozite de la clienti | 99.147.257 | 48.283.754 |
| Imprumuturi subordonate | 34.472.048 | 32.810.896 |
| Alte provizioane | 118.766 | 125.462 |
| Datorii privind impozitul amanat | 0 | 0 |
| Alte datorii | 1.424.907 | 742.705 |
| Total datorii | 135.162.978 | 81.962.817 |
| CAPITALURI PROPRII | | |
| Capital social | 62.965.062 | 62.965.062 |
| Alte rezerve | 4.164.001 | 4.164.001 |
| Pierdere acumulata | -36.167.804 | -27.976.290 |
| Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii | -287.857 | -836.624 |
| Total capitaluri proprii | 30.673.402 | 38.316.149 |
| Total datorii si capitaluri proprii | 165.836.380 | 120.278.966 |

4. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Scopul strategiei BRCI privind administrarea riscurilor l-a reprezentat stabilirea unui cadru adecvat în vederea definirii și determinării riscurilor semnificative la care Banca a fost expusă potrivit desfășurării activității sale, precum și în vederea formalizării unui cadru solid de administrare și control al acestora, având în vedere obiectivele strategiei de afaceri a Bancii, în contextul în care planul de activitate pe anul 2019 a constatat în faptul că Banca s-a concentrat pe administrarea portofoliilor existente de clienți și și-a desfășurat activitatea comercială prin intermediul Agenției Stefan cel Mare situată la parterul Centralei, precum și prin canalele alternative, respectiv internet banking și Serviciul Asistență Clienti.

Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, în anul 2019 s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a operațiunilor desfășurate de Banca, a administrării eficiente a costurilor și adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitățile prezente și de potențialele oportunități de creștere.

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

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

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la bază un sistem de analiză a parametrilor stabiliți prin profilul de risc, pragul de semnificație, apetitul la risc, precum și toleranța la risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc și la nivel global, avându-se în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii.

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

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

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

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

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

- Consiliul de Supraveghere;
- Directoratul;

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

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

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

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

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

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusa, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, accesibile structurilor organizatorice implicate in procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piata, Raportul de activitate al Directiei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.), in conformitate cu reglementarile interne specifice in vigoare pe parcursul anului 2019.

Evaluarea riscurilor semnificative s-a efectuat sistematic si a tinut cont de previzionari ale evolutiei diversilor indicatori specifici fiecarei 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 lichiditate, riscul operational, riscul de conformitate, riscul reputational, riscul strategic si riscul asociat activitatilor externalizate.**

Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2019 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

4.1. RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor sau garant a obligatiilor contractuale, a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite sau a deteriorarii situatiei 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 2019 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 2019 a fost acela de a permite Bancii sa atinga un profil de risc sustenabil, prin mentinerea expunerilor cu risc de credit in limite acceptabile.

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 delictventa.

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

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

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

Datorita faptului ca Banca inregistreaza un portofoliu de credite de dimensiuni reduse, a fost stabilit pragul de semnificatie la valoarea echivalenta a sumei de 50.000 EUR pentru creditele acordate persoanelor fizice si la valoarea echivalenta a sumei de 250.000 EUR pentru creditele acordate persoanelor juridice. Prin definirea acestui prag de semnificatie Banca se asigura ca o parte din portofoliul de credite ce prezinta indici de depreciere este analizat individual, avand in vedere ca

analiza individuala este considerata a fi cea mai buna metoda de estimare a fluxurilor de numerar viitoare in vederea recuperarii expunerii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscul de credit - Informatii cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clientilor la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 sunt prezentate in continuare:

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

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

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

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

Expunerea Bancii la riscul de credit pentru angajamente financiare si scrisori de garantie extrabilantiere la 31 decembrie 2019 este prezentata mai jos:

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

Reconcilierea expunerii la riscul de credit conform IAS 39 si translatare la IFRS 9:

Structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 din perspectiva incadrarii pe stage-uri este prezentata mai jos:

| | 31 decembrie 2019 | | | 31 decembrie 2018 | | |
|-------------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| | Expunere bruta | Ajustare pentru depreciere | Expunere neta | Expunere bruta | Ajustare pentru depreciere | Expunere neta |
| Stage 1 | 7.098.993 | 50.479 | 7.048.514 | 9.974.829 | 131.994 | 9.842.835 |
| <i>din care Curente</i> | <i>6.979.444</i> | <i>42.474</i> | <i>6.936.970</i> | <i>9.509.238</i> | <i>96.212</i> | <i>9.413.027</i> |
| Stage 2 | 68.010 | 20.733 | 47.277 | 168.775 | 51.098 | 117.677 |
| Stage 3 | 1.027.083 | 1.005.991 | 21.092 | 1.320.310 | 1.259.133 | 61.177 |
| Total | 8.194.086 | 1.077.203 | 7.116.883 | 11.463.914 | 1.442.225 | 10.021.689 |

Structura expunerilor brute, pe tipuri de credite și performanța financiară a clienților la 31 decembrie 2019 este prezentată în tabelul de mai jos:

| 31.12.2019 | | | | | | | |
|--------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| Clasa | Populație | | | | Societăți nebancaire | | Total |
| | Card de credit | Credite de consum | Credite ipotecare | Descoperiri de cont | Credite pentru investiții | Capital circulant | |
| Stage 1 | 28 | 1.154.958 | 794.865 | 6.394 | 5.142.770 | 0 | 7.099.015 |
| Stage 2 | 0 | 68.088 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68.088 |
| Stage 3 | 0 | 852.757 | 0 | 0 | 0 | 174.226 | 1.026.983 |
| Total | 28 | 2.075.803 | 794.865 | 6.394 | 5.142.770 | 174.226 | 8.194.086 |

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

| 31.12.2018 | | | | | | | |
|--------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Clasa | Populație | | | | Societăți nebancaire | | Total |
| | Card de credit | Credite de consum | Credite ipotecare | Descoperiri de cont | Credite pentru investiții | Capital circulant | |
| Stage 1 | 4 | 2.321.322 | 797.210 | 11.554 | 6.845.080 | 0 | 9.975.170 |
| Stage 2 | 0 | 168.679 | 0 | 0 | 0 | 0 | 168.679 |
| Stage 3 | 0 | 1.145.839 | 0 | 0 | 0 | 174.226 | 1.320.065 |
| Total | 4 | 3.635.840 | 797.210 | 11.554 | 6.845.080 | 174.226 | 11.463.914 |

Structura expunerilor brute, pe stadii și categorii de zile de întârziere la 31 decembrie 2019 se prezintă astfel:

Stage 1

| 31.12.2019 | | | | | | |
|--------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| Clasa | Populație | | | | Societăți nebancaire | |
| | Card de credit | Credite de consum | Credite ipotecare | Descoperiri de cont | Credite pentru investiții | Total |
| 0 - 15 zile | 28 | 1.154.936 | 794.865 | 6.394 | 5.142.770 | 7.098.993 |
| 16 - 30 zile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 - 60 zile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------|-----------|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
| 61 - 90 zile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 28 | 1.154.936 | 794.865 | 6.394 | 5.142.770 | 7.098.993 |

Stage 2

31.12.2019

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

Stage 3

31.12.2019

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

Structura expunerilor brute, pe stagii si categorii de zile de intarziere la 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

Stage 1

31.12.2018

| Clasa | Populatie | | | | Societati nebancaire | Total |
|--------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| | Card de credit | Credite de consum | Credite ipotecare | Descoperiri de cont | Credite pentru investitii | |
| 0 - 15 zile | 4 | 2.224.312 | 797.210 | 11.554 | 6.845.080 | 9.878.160 |
| 16 - 30 zile | 0 | 96.670 | 0 | 0 | 0 | 96.670 |
| 31 - 60 zile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 61 - 90 zile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------|----------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Total | 4 | 2.320.982 | 797.210 | 11.554 | 6.845.080 | 9.974.829 |
|--------------|----------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|

Stage 2

| 31.12.2018 | | |
|-------------------|--------------------------|----------------|
| Populatie | | |
| Clasa | Credite de consum | Total |
| 0 - 15 zile | 47.704 | 47.704 |
| 16 - 30 zile | 0 | 0 |
| 31 - 60 zile | 80.772 | 80.772 |
| 61 - 90 zile | 40.300 | 40.300 |
| Total | 168.775 | 168.775 |

Stage 3

| 31.12.2018 | | | |
|-------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------|
| Clasa | Populatie | Societati nebancaire | Total |
| | Credite de consum | Capital circulant | |
| 0 - 90 zile | 77.203 | 0 | 77.203 |
| 91 - 180 zile | 94.155 | 0 | 94.155 |
| 181 - 365 zile | 53.952 | 0 | 53.952 |
| peste 365 zile | 920.774 | 174.226 | 1.095.000 |
| Total | 1.146.084 | 174.226 | 1.320.310 |

La sfarsitul anului 2019, creantele asupra institutiilor de credit in suma de 97.204.354 RON (31 decembrie 2018: 40.541.081 RON) si activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 30.577.072 RON (31 decembrie 2018: 30.250.511 RON) nu erau nici restante si nici depreciate. Banca a inregistrat ajustari pentru pierderile din credit asteptate aferente acestor active financiare conform IFRS 9 in suma de 798 RON (31 decembrie 2018: 809 RON).

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice din Romania la 31 decembrie 2019:

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, Banca nu are acordate credite, angajamente sau scrisori de garantie acordate societatilor nebancaire sau populatiei domiciliata in afara granitelor Romaniei.

In luna decembrie 2018, Banca a acordat o facilitate de credit plafon creditare non-cash in scopul emiterii de scrisori de garantie bancara de buna executie pentru un client persoana juridica aflata in

relatii speciale cu Banca (persoana afiliata Bancii) in valoare de 145.364.199 lei avand maturitatea in anul 2029, garantata integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei. Aceasta expunere extrabilantiera a fost clasificata in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

In cursul anului 2019, Banca a mai acordat trei facilitati de credit plafon creditare non-cash in scopul emiterii de scrisori de garantie bancara de buna executie pentru doi clienti persoane juridice aflate in relatii speciale cu Banca (persoane afiliate Bancii) in valoare cumulata de 134.592.680 lei, garantate integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei. Aceste expuneri extrabilantiere au fost clasificate in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

La 31 decembrie 2019, 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, cu rating S&P BBB- (grad mediu de risc), in suma de 94.782.423 RON (31 decembrie 2018: 34.912.262 RON);
- Banci rezidente in Franta, Austria si Statele Unite ale Americii, cu rating S&P A (recomandare de investitii), in suma de 2.425.195 RON (31 decembrie 2018: 5.628.819 RON).

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat in valoare de 30.577.072 RON (31 decembrie 2018: 30.250.511 RON), emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand rating S&P BBB- (primul calificativ din categoria investment grade) cu perspectiva negativa.

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

Distributia riscului portofoliului de credite si avansuri acordate clientilor pe sectoare economice in cazul persoanelor juridice si pe tipul produsului in cazul persoanelor fizice, la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 era urmatoarea:

| 31 decembrie 2019 | Expunere bruta | Ajustari pentru pierderi asteptate | Expunere neta | % |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|----------------------|-------------|
| Agricultura, silvicultura si pescuit | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Industria prelucratoare | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Furnizarea energiei electrice | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Aprovizionare cu apa | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Constructii | 4.983.880 | 32.099 | 4.951.781 | 70% |
| Comert cu amanuntul si comert cu ridicata | 333.116 | 176.188 | 156.928 | 2% |
| Servicii de transport si depozitare | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Servicii financiare | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Activitati specializate, stiintifice si tehnice | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Servicii privind sanatatea si servicii de asistenta sociala | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Card de credit | 28 | 0 | 28 | 0% |
| Credite de consum | 2.075.803 | 865.703 | 1.210.100 | 17% |
| Credite ipotecare | 794.865 | 3.166 | 791.699 | 11% |
| Descoperiri de cont | 6.394 | 47 | 6.347 | 0% |
| | 8.194.086 | 1.077.203 | 7.116.883 | 100% |
| 31 decembrie 2018 | Expunere bruta | Ajustari pentru pierderi asteptate | Expunere neta | % |

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

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2019:

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| | | Valori contabile brute pentru | | ajustări specifice pentru riscul de credit | ajustări generale pentru riscul de credit | Eliminări cumulate din bilanț | Cheltuieli 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 | Agricultură, silvicultură și pescuit | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Industria extractivă | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Industria prelucrătoare | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Aprovizionare cu apă | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Construcții | - | 192.289.771 | - | 32.098 | - | 367.489 | 192.257.672 |
| 7 | Comerț cu ridicata și cu amănuntul | 174.226 | 160.285 | 174.226 | 1.962 | - | - | 158.324 |
| 8 | Transporturi și depozitare | - | 92.652.995 | - | - | - | - | 92.652.995 |
| 9 | Servicii de cazare și alimentație | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Informare și comunicații | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Activități imobiliare | - | 100 | - | - | - | - | 100 |
| 12 | Activități profesionale, | - | 522.214 | - | - | - | - | 522.214 |

| | | | | | | | | |
|----|-------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|----------|----------------|--------------------|
| | științifice și tehnice | | | | | | | |
| 13 | Activități administrative și de sprijin | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Educație | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială | - | 574 | - | - | - | - | 574 |
| 17 | Arte, divertisment și activități recreative | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Alte servicii | - | 140 | - | - | - | - | 140 |
| 19 | Servicii financiare | - | 163.164.391 | - | 4.601.440 | - | - | 158.562.950 |
| 20 | Gospodarii | 812.968 | 2.122.249 | 812.968 | 55.996 | - | - | 2.066.254 |
| | Total | 987.195 | 450.912.719 | 987.195 | 4.691.496 | - | 367.489 | 446.221.222 |

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2019:

| | 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 | Romania | 987.195 | 448.485.161 | 987.195 | 4.691.480 | - | 367.489 | 443.793.681 |
| 2 | Austria | - | 15.848 | - | - | - | - | 15.848 |
| 3 | Germania | - | 4.804 | - | 17 | - | - | 4.788 |
| 4 | Franta | - | 2.082.671 | - | - | - | - | 2.082.671 |
| 5 | Italia | - | 122 | - | - | - | - | 122 |
| 6 | Statele Unite | - | 324.113 | - | - | - | - | 324.113 |
| | Total | 987.195 | 450.912.719 | 987.195 | 4.691.496 | - | 367.489 | 446.221.222 |

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

| 31 decembrie 2019 | Persoane juridice | | Persoane fizice | |
|-------------------|-------------------|-------|-----------------|-------|
| | Expunere bruta | % | Expunere bruta | % |
| CLUJ | 0 | 0,00% | 20.215 | 0,70% |
| CONSTANTA | 0 | 0,00% | 123.321 | 4,29% |
| ORADEA | 174.226 | 3,28% | 0 | 0,00% |
| PLOIESTI | 0 | 0,00% | 35.197 | 1,22% |

| | | | | |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| BACAU | 0 | 0,00% | 46.237 | 1,61% |
| TIMISOARA | 0 | 0,00% | 21.877 | 0,76% |
| BUCURESTI | 5.142.770 | 96,72% | 2.630.243 | 91,42% |
| Total | 5.316.996 | 100,00% | 2.877.090 | 100,00% |

| 31 decembrie 2018 | Persoane juridice | | Persoane fizice | |
|-------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Expunere bruta | % | Expunere bruta | % |
| CLUJ | 0 | 0,00% | 47.325 | 1,06% |
| CONSTANTA | 0 | 0,00% | 243.754 | 5,48% |
| ORADEA | 174.226 | 2,48% | 162.927 | 3,67% |
| PLOIESTI | 89.586 | 1,28% | 101.258 | 2,28% |
| BACAU | 0 | 0,00% | 61.034 | 1,37% |
| TIMISOARA | 0 | 0,00% | 85.964 | 1,93% |
| BUCURESTI | 6.755.494 | 96,24% | 3.742.347 | 84,20% |
| Total | 7.019.306 | 100,00% | 4.444.608 | 100,00% |

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

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

| 31 decembrie 2018 | Persoane juridice | | Persoane fizice | |
|-------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| | Expuneri restante dar nedepreciate | Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate | Expuneri restante dar nedepreciate | Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate |
| CLUJ | 0 | 0 | 40.300 | 20.459 |
| CONSTANTA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ORADEA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PLOIESTI | 0 | 0 | 14.356 | 3.088 |
| BACAU | 0 | 0 | 6.074 | 467 |
| TIMISOARA | 0 | 0 | 38.465 | 2.958 |

| | | | | |
|--------------|----------|----------|----------------|---------------|
| BUCUREȘTI | 0 | 0 | 493.416 | 57.774 |
| Total | 0 | 0 | 592.611 | 84.746 |

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ajustări pentru depreciere | | |
| Sold la 1 ianuarie | 1.442.225 | 1.586.578 |
| Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere prin contul de profit și pierdere | 452.659 | 1.396.594 |
| Venituri din reluarea ajustărilor pentru depreciere prin contul de profit și pierdere | -820.148 | -1.539.982 |
| Diferențe de curs | 2.467 | -965 |
| Sold la 31 decembrie | 1.077.203 | 1.442.225 |

Soldul ajustărilor pentru pierdere a scăzut ca urmare a scaderii portofoliului de credite.

UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2019:

| | | a | b |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| | | Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate | Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate |
| 1 | Sold de deschidere | 1.259.133 | 183.093 |
| 2 | Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei | 91.927 | 360.732 |
| 3 | Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei | (142.799) | (677.349) |
| 4 | Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei | - | - |
| 5 | Transferuri între ajustările pentru riscul de credit | - | - |
| 6 | Impactul diferențelor de curs valutare | - | - |
| 7 | Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale | - | - |
| 8 | Alte ajustări | - | 2.466 |
| 9 | Sold de închidere | 1.208.261 | (131.058) |
| 10 | Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere | - | - |

| | | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| 11 | Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere | - | - |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|

Repartizarea expunerilor in functie de scadenta reziduala:

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

| 31 decembrie 2019 | Pana la 1 luna | Intre 1 si 3 luni | Intre 3 luni si 1 an | Intre 1 si 5 ani | Peste 5 ani | Total |
|-----------------------------------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------|-----------|
| Credite si avansuri acordate clientilor | 2.530 | 10.401 | 5.460.295 | 68.923 | 1.574.734 | 7.116.883 |

| 31 decembrie 2019 | Pana la 1 luna | Intre 1 si 3 luni | Intre 3 luni si 1 an | Intre 1 si 5 ani | Peste 5 ani | Total |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Angajamente de finantare | 19.971 | 0 | 115.195 | 0 | 0 | 135.166 |
| Garantii acordate | 0 | 106.573 | 42.254.027 | 25.819.905 | 212.197.229 | 280.377.734 |
| Total angajamente si garantii | 19.971 | 106.573 | 42.369.222 | 25.819.905 | 212.197.229 | 280.512.900 |

Riscul de concentrare fata de o contraparte:

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti aflati in legatura, constituit din societati nebancaire) la 31 decembrie 2019 a fost de 279.956.879 RON, fata de 31 decembrie 2018 cand a fost de 145.364.199 RON (dupa deducerea ajustarilor de valoare si provizioanelor). Grupul de clienti mentionat pentru 31 decembrie 2019 este reprezentat de trei persoane juridice aflate in relatii speciale cu Banca (persoane afiliate Bancii), expunerea fiind garantata integral cu titluri de stat.

Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale, titlurilor de stat si ipotecilor rezidentiale, expunerea maxima (grup de clienti, constituit din societati nebancaire) la 31 decembrie 2019 a fost de 4.953.640 RON fata de 31 decembrie 2018 cand a fost de 6.255.678 RON.

Din totalul creantelor asupra institutiilor de credit, in suma de 97,2 milioane RON la 31 decembrie 2019 (40,5 milioane RON la 31 decembrie 2018), expunerea semnificativa sunt reprezentata de un depozit la vedere in suma de 23 milioane RON constituit la o institutie de credit locala.

Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului:

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

In anul 2019, nu au fost detinute garantii colaterale pentru creante asupra institutiilor de credit.

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

Pe parcursul derulării creditului, Banca monitorizează valoarea și calitatea garanției, utilizând proceduri specifice de reevaluare și poate solicita garanții colaterale suplimentare în conformitate cu contractul de bază.

Mai jos este prezentată o analiză a valorilor juste ale garanțiilor și a altor angajamente de garantare, constituite în favoarea Bancii pentru credite și avansuri acordate clienților:

| | 31 decembrie 2019 | Pondere în total garanții | 31 decembrie 2018 | Pondere în total garanții |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|
| Expuneri analizate | | | | |
| Ipoteci rezidențiale | 1.892.603 | 1% | 2.299.769 | 1% |
| Ipoteci comerciale | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Gajuri fără deposedare | 6.600.213 | 2% | 8.048.492 | 4% |
| Titluri de Stat | 315.952.710 | 97% | 168.293.617 | 94% |
| Depozite colaterale | 432.269 | 0% | 432.269 | 0% |
| Total garanții colaterale pentru credite și avansuri către clienți | 324.877.794 | 100% | 179.074.147 | 100% |

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018, Banca nu detinea în proprietate active preluate în posesie.

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală 31.12.2019:

| | 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 | 466.735 | 5.135.277 | 1.576.594 | - |
| 2 | Total titluri de creanță | - | - | - | - |
| 3 | Expuneri totale | 466.735 | 5.135.277 | 1.576.594 | - |
| 4 | Din care în stare de nerambursare | - | - | - | - |

La sfârșitul anului 2019, Banca înregistrează credite și avansuri acordate clienților față de părțile afiliate, reprezentate prin membrii organului de conducere al Bancii, precum și persoanele care au detinut *Raport anual privind cerințele de transparență și publicare 2019*

funcții-cheie (Art. 102. pct 3. lit. g din Regulamentul BNR 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit), au însumat 5.881 RON.

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

La 31 decembrie 2019, Banca înregistrează o concentrare a garanțiilor colaterale primite pentru credite și avansurile acordate clienților după cum urmează (procent din total garanții primite): Titluri de Stat (97%), gajuri fără deposedare (2%), ipotechi rezidențiale (1%).

UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor 31.12.2019:

| | | a | b |
|----|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | | Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei | Expuneri nete medii aferente perioadei |
| 1 | Administrații centrale sau bănci centrale | - | - |
| 2 | Instituții | - | - |
| 3 | Socetăți | - | - |
| 4 | din care: Finanțare specializată | - | - |
| 5 | din care: IMM-uri | - | - |
| 6 | Expuneri de tip retail | - | - |
| 7 | Garantate cu bunuri imobile | - | - |
| 8 | IMM-uri | - | - |
| 9 | Altele decât IMM-uri | - | - |
| 10 | Eligibile reînnoibile | - | - |
| 11 | Alte expuneri de tip retail | - | - |
| 12 | IMM-uri | - | - |
| 13 | Altele decât IMM-uri | - | - |
| 14 | Titluri de capital | - | - |
| 15 | Total abordare IRB | - | - |
| 16 | Administrații centrale sau bănci centrale | 59.847.123 | 58.693.216 |
| 17 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - |
| 18 | Entități din sectorul public | - | - |
| 19 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - |
| 20 | Organizații internaționale | - | - |
| 21 | Instituții | 97.206.928 | 50.077.230 |
| 22 | Socetăți | 284.910.519 | 145.445.260 |
| 23 | Din care: IMM-uri | 242.970.774 | 183.979.671 |
| 24 | Expuneri de tip retail | 1.332.640 | 54.822.130 |
| 25 | Din care: IMM-uri | 679.142 | 53.826.803 |
| 26 | Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile | 1.389.670 | 1.381.254 |
| 27 | Din care: IMM-uri | - | - |
| 28 | Expuneri în stare de nerambursare | - | 11.060 |
| 29 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - |

| | | | |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 30 | Obligațiuni garantate | - | - |
| 31 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - |
| 32 | Organisme de plasament colectiv | - | - |
| 33 | Expuneri provenind din titluri de capital | - | - |
| 34 | Alte expuneri | 1.534.342 | 1.661.962 |
| 35 | Total abordare standardizată | 446.221.222 | 312.092.111 |
| 36 | Total | 446.221.222 | 312.092.111 |

UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor 31.12.2019:

| | | a | b | c | d | e | f |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|--------------|------------------|------------|----------------|
| | | Valori nete | | | | | |
| | | Romania | Austria | Germania | Franta | Cehia | 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 | 59.847.123 | - | - | - | - | - |
| 8 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instituții | 94.781.733 | 15.848 | 2.564 | 2.082.671 | - | 324.113 |
| 13 | Societăți | 46.893.385 | - | - | - | - | - |
| 14 | Expuneri de tip retail | 240.737.203 | - | 2.240 | - | - | - |
| 15 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | (0) | - | - | - | - | - |
| 16 | Expuneri în stare de nerambursare | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Organisme de plasament colectiv | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Expuneri provenind din titluri de capital | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Alte expuneri | 1.534.220 | - | - | - | 122 | - |
| 23 | Total abordare standardizată | 443.793.664 | 15.848 | 4.804 | 2.082.671 | 122 | 324.113 |
| 24 | Total | 443.793.664 | 15.848 | 4.804 | 2.082.671 | 122 | 324.113 |

UE CRB-E – Scadența expunerilor 31.12.2019:

| | | 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 | 59.847.123 | - | - | - | - | 59.847.123 |
| 8 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instituții | 97.207.618 | - | - | - | - | 97.207.618 |
| 13 | Societăți | 190.848 | 45.925.831 | 776.706 | - | - | 46.893.385 |
| 14 | Expuneri de tip retail | 238.349.558 | 202.711 | 796.815 | - | - | 239.349.084 |
| 15 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | - | - | - | 1.389.670 | - | 1.389.670 |
| 16 | Expuneri în stare de nerambursare | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Organisme de plasament colectiv | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Expuneri provenind din titluri de capital | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Alte expuneri | - | - | - | - | 1.534.342 | 1.534.342 |
| 23 | Total abordare standardizată | 395.595.147 | 46.128.542 | 1.573.521 | 1.389.670 | 1.534.342 | 446.221.222 |
| 24 | Total | 395.595.147 | 46.128.542 | 1.573.521 | 1.389.670 | 1.534.342 | 446.221.222 |

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți 31.12.2019:

| | | Agricultură, silvicultură | Industria extractivă | Industria prelucrătoare | Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat | Aprovizionare cu apă | Construcții | Comerț cu ridicata și cu amănuntul | Transporturi și depozitare | Servicii de cazare și alimentație | Informare și comunicații |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Administrații centrale sau bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Instituții | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Societăți | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Total abordare IRB | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Administrații centrale sau bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instituții | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Societăți | - | - | - | - | - | 46.893.385 | - | - | - | - |
| 14 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | 145.364.199 | 156.928 | 92.652.935 | - | - |
| 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 | 100 | - | 20 | - | - | 88 | 1.396 | 60 | - | - |
| 23 | Total abordare standardizată | 100 | - | 20 | - | - | 192.257.672 | 158.324 | 92.652.995 | - | - |
| 24 | Total | 100 | - | 20 | - | - | 192.257.672 | 158.324 | 92.652.995 | - | - |

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (continuare) 31.12.2019:

| | | Activități imobiliare | Activități profesionale, științifice | Activități administrative și de asistență | Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii | Educație | Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială | Arte, divertisment și activități recreative | Alte servicii | Servicii financiare | Gospodării și alte elemente | Instituiții financiare | Total |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------|
| 1 | Administrații centrale sau bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Instituiții | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Societăți | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Total abordare IRB | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Administrații centrale sau bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59.847.123 | 59.847.123 |
| 8 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instituiții | - | - | - | - | - | - | - | - | (690) | - | 97.203.453 | 97.202.762 |
| 13 | Societăți | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 46.893.385 |
| 14 | Expuneri de tip retail | - | 522.214 | - | - | - | - | - | - | - | 2.043.168 | - | 240.739.444 |
| 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 | 100 | - | 574 | - | - | 574 | - | - | - | 1.535.597 | - | 1.538.508 |
| 23 | Total abordare standardizată | 100 | 522.214 | 574 | - | - | 574 | - | - | (690) | 3.578.764 | 157.050.576 | 446.221.222 |
| 24 | Total | 100 | 522.214 | 574 | - | - | 574 | - | - | (690) | 3.578.764 | 157.050.576 | 446.221.222 |

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2019:

| | | 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Instituții | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Societăți | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | din care: Finanțare specializată | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | din care: IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Garantate cu bunuri imobile | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Altele decât IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Eligibile reînnoibile | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Alte expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Altele decât IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Total abordare IRB | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Administrații centrale sau bănci centrale | - | 59.847.921 | - | 798 | - | - | 59.847.123 |
| 17 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Instituții | - | 97.206.928 | - | - | - | - | 97.206.928 |
| 22 | Societăți | - | 284.942.617 | - | 32.098 | - | 367.489 | 284.910.519 |
| 23 | din care: IMM-uri | - | 243.002.872 | - | 32.098 | - | - | 242.970.774 |
| 24 | Expuneri de tip retail | - | 1.390.597 | - | 57.957 | - | - | 1.332.640 |

| | | | | | | | | |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|----------|----------------|--------------------|
| 25 | din care: IMM-uri | - | 681.104 | - | 1.962 | - | - | 679.142 |
| 26 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | - | 1.389.670 | - | - | - | - | 1.389.670 |
| 27 | din care: IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Expuneri în stare de nerambursare | 987.195 | - | 987.195 | - | - | - | - |
| 29 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | Organisme de plasament colectiv | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | Expuneri provenind din titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Alte expuneri | - | 6.849.355 | - | 5.315.013 | - | - | 1.534.342 |
| 35 | Total abordare standardizată | 987.195 | 451.627.088 | 987.195 | 5.405.866 | - | 367.489 | 446.221.222 |
| 36 | Total | 987.195 | 451.627.088 | 987.195 | 5.405.866 | - | 367.489 | 446.221.222 |
| 37 | din care: Împrumuturi | 987.195 | 450.912.719 | 987.195 | 4.691.496 | - | 367.489 | 446.221.223 |
| 38 | din care: Titluri de creanță | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | din care: Expuneri extrabilanțiere | - | 280.512.948 | - | 48 | - | - | 280.512.900 |

UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2019:

| | | a |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| | | Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare |
| 1 | Sold de deschidere | 1.283.090 |
| 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 | - |
| 4 | Valorile eliminate din bilanț | - |
| 5 | Alte modificări | (295.895) |
| 6 | Sold de închidere | 987.195 |

UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2019:

| | | 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 | 59.847.123 | - | 59.847.123 | - | 1.395.057 | 0% |
| 2 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | 0% |
| 3 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | 0% |
| 4 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | 0% |
| 5 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | 0% |
| 6 | Instituții | 97.206.928 | - | 97.206.928 | - | 19.441.386 | 20% |
| 7 | Societăți | 4.953.640 | 279.956.879 | 4.953.640 | - | 3.774.178 | 76% |
| 8 | Expuneri de tip retail | 776.619 | 556.021 | 776.619 | 131.128 | 633.981 | 70% |
| 9 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 1.389.670 | - | 1.389.670 | - | 486.385 | 35% |
| 10 | Expuneri în stare de nerambursare | - | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | 0% |
| 12 | Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | 0% |

| | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|------------|
| 13 | Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | 0% |
| 14 | Organisme de plasament colectiv | - | - | - | - | - | 0% |
| 15 | Titluri de capital | - | - | - | - | - | 0% |
| 16 | Alte elemente | 1.534.342 | - | 1.534.342 | - | 1.099.694 | 72% |
| 17 | Total | 165.708.322 | 280.512.900 | 165.708.322 | 131.128 | 26.830.681 | 16% |

UE CR5 – Abordarea standardizată 31.12.2019:

| | 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 | 54.266.895 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.580.228 | - | 59.847.123 |
| 2 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Instituții | - | - | - | - | 97.206.928 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97.206.928 |
| 7 | Societăți | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.953.640 | - | - | - | - | - | - | - | 4.953.640 |
| 8 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | 907.747 | - | - | - | - | - | - | - | - | 907.747 |
| 9 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | - | - | - | - | - | 1.389.670 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.389.670 |
| 10 | Expuneri în stare de nerambursare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Obligațiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Organisme de plasament colectiv | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Alte elemente | 434.379 | - | - | - | 336 | - | - | - | 1.099.627 | - | - | - | - | - | - | - | 1.534.342 |
| 17 | Total | 54.701.274 | - | - | - | 97.207.264 | 1.389.670 | - | - | 907.747 | 6.053.267 | - | - | - | - | 5.580.228 | - | 165.839.450 |

Calitatea creditului - expuneri restructurate, performante și 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 | | | | | | | | |
| 2 | Bănci centrale | | | | | | | | |
| 3 | Administrații publice | | | | | | | | |
| 4 | Instituții de credit | | | | | | | | |
| 5 | Alte societăți financiare | | | | | | | | |
| 6 | Societăți nefinanciare | | | | | | | | |
| 7 | Gospodării | 117.462 | 102.953 | 63.164 | 102.953 | (769) | (81.960) | - | - |
| 8 | Titluri de datorie | | | | | | | | |
| 9 | Angajamente de creditare date | | | | | | | | |
| 10 | Total | 117.462 | 102.953 | 63.164 | 102.953 | (769) | (81.960) | - | - |

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 | | | | | | | | |
| | | | | | | 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 in stare de nerambursare |
| 1 | Credite și avansuri | 133.644.672 | 133.591.066 | 53.606 | 1.027.083 | 39.789 | - | 58.842 | 928.452 | - | 987.194 | 1.027.083 | 987.194 |
| 2 | Bănci centrale | 29.270.051 | 29.270.051 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Administrații publice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Instituții de credit | 97.207.618 | 97.207.618 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Societăți nefinanciare | 5.142.770 | 5.142.770 | - | 174.226 | - | - | - | 174.226 | - | 174.226 | 174.226 | 174.226 |
| 7 | Din care IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Gospodării | 2.024.233 | 1.970.627 | 53.606 | 852.857 | 39.789 | - | 58.842 | 754.226 | - | 812.968 | 852.857 | 812.968 |
| 9 | Titluri de datorie | 30.577.870 | 30.577.870 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Administrații publice | 30.577.870 | 30.577.870 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instituții de credit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------------------------|-------------|-------------|--------|-----------|--------|---|--------|---------|---|---------|-----------|---------|
| 13 | Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Societăți nefinanciare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Expuneri extrabilanțiere | 280.512.949 | | | 48 | | | | | | | | - |
| 16 | Bănci centrale | - | | | - | | | | | | | | - |
| 17 | Administrații publice | - | | | - | | | | | | | | - |
| 18 | Instituții de credit | - | | | - | | | | | | | | - |
| 19 | Alte societăți financiare | - | | | - | | | | | | | | - |
| 20 | Societăți nefinanciare | 280.480.262 | | | 48 | | | | | | | | - |
| 21 | Gospodării | 32.687 | | | - | | | | | | | | - |
| 22 | Total | 444.735.491 | 164.168.936 | 53.606 | 1.027.131 | 39.789 | - | 58.842 | 928.452 | - | 987.194 | 1.027.083 | 987.194 |

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 | 133.644.672 | 133.576.685 | 68.088 | 1.027.083 | - | 1.027.083 | (1.077.203) | (50.479) | (20.733) | (1.005.991) | - | (1.005.991) | - | - | - | |
| 2 | Bănci centrale | 29.270.051 | 29.270.051 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Administrații publice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Instituții de credit | 97.207.618 | 97.207.618 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Societăți nefinanciare | 5.142.770 | 5.142.770 | - | 174.226 | - | 174.226 | (208.287) | (34.060) | - | (174.226) | - | (174.226) | - | - | - | |
| 7 | Din care IMM-uri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Gospodării | 2.024.233 | 1.956.246 | 68.088 | 852.857 | - | 852.857 | (868.916) | (16.418) | (20.733) | (831.765) | - | (831.765) | - | - | - | |
| 9 | Titluri de datorie | 30.577.870 | 30.577.870 | - | - | - | - | (798) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Administrații publice | 30.577.870 | 30.577.870 | - | - | - | - | (798) | - | - | - | - | - | - | - | - | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|----------|---------------|----------------|----------|----------------|------------------|----------------|----------|----------|----------|
| 12 | Instituții de credit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Societăți nefinanciare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Expuneri extrabilanțiere | 280.512.949 | - | - | 48 | - | - | 48 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Administrații publice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Instituții de credit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Alte societăți financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Societăți nefinanciare | 280.480.262 | - | - | 48 | - | - | 48 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Gospodării | 32.687 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Total | 444.735.491 | 164.168.936 | 53.606 | 1.027.131 | 39.789 | - | 58.842 | 928.452 | - | 987.194 | 1.027.083 | 987.194 | - | - | - |

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 | 0 | 0 |
| 2 | Altele decât imobilizările corporale | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Bunuri imobile locative | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Bunuri imobile comerciale | 0 | 0 | 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 va aplica activelor financiare masurate la cost amortizat sau FVOCI, cu exceptia investitiilor in instrumente de capitaluri proprii si activelor contractuale.

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

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

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

Pentru determinarea ECL, portofoliul de expuneri al Bancii este împartit în următoarele categorii:

- Credite și avansuri acordate clienților:
 - o Persoane Fizice:
 - Credite de consum negarantate cu ipotecă (inclusiv carduri de credit, overdraft);
 - Credite ipotecare;
 - Creditele de consum garantate cu ipotecă;
 - o Persoane Juridice:
 - Orice tip de credit
- Creanțe asupra instituțiilor de credit;
 - o creanțele asupra instituțiilor de credit constituite unde maturitatea reziduală este mai mică de 30 de zile calendaristice;
 - o creanțele asupra instituțiilor de credit constituite unde maturitatea reziduală este mai mare sau egală de 30 de zile calendaristice,
- Expuneri față de Statul Român.

Impactul implementării standardului IFRS 9:

Ajustarea pentru pierdere, definită de standardul IFRS 9, reprezintă ajustarea pentru pierderile din credit așteptate aferente activelor financiare evaluate la costul amortizat, creanțele care decurg din contracte de leasing și activele aferente contractului, valoarea deprecierii cumulate pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și ajustarea pentru pierderile din credit așteptate pentru angajamente de creditare și contracte de garanție financiară.

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

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

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

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

4.2. RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

Banca este expusă riscului valutar prin intermediul tranzacțiilor în valută contra RON și prin deținerea de instrumente financiare exprimate în alte valute decât moneda funcțională. Există, de asemenea, un risc bilanțier ca datoriile monetare în valută să crească sau ca activele monetare nete în valută să scadă atunci când sunt transformate în RON ca rezultat al oscilațiilor valutare.

Valutele principale deținute de Banca sunt EUR și USD. Banca își gestionează expunerile la oscilații ale cursurilor de schimb prin modificarea ponderii activelor și pasivelor sale.

În cursul anului 2019, Banca a efectuat tranzacții de schimb valutar în principal cu clienții.

Tabelul de mai jos prezintă măsura în care Banca a fost expusă riscului valutar la 31 decembrie 2019, în ceea ce privește activele și datoriile financiare. Analiza a fost efectuată pentru o oscilație rezonabilă a cursului de schimb al valutei față de RON, iar celelalte variabile pastrate la un nivel constant. O valoare negativă în tabel reflectă o scădere în contul de profit și pierdere, iar o valoare pozitivă reflectă o creștere.

31 decembrie 2019

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

La finalul anului 2019, Banca nu a avut inregistrate **active in portofoliul de tranzactionare** (*Trading Book*), toate activele fiind inregistrate in **portofoliul bancar** (*Banking Book*) sau in **portofoliul de investitii** (*Investment Book*).

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

| | RON | USD | EUR | Altele | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|
| Active financiare | | | | | |
| Numerar si conturi la Banca Centrala | 23.881.484 | 38.249 | 5.753.624 | 31.073 | 29.704.430 |
| Creante asupra institutiilor de credit | 93.004.458 | 328.279 | 3.038.042 | 836.839 | 97.207.618 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 580.466 | 0 | 6.536.417 | 0 | 7.116.883 |
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | 30.577.072 | 0 | 0 | 0 | 30.577.072 |
| Total active financiare | 148.043.480 | 366.528 | 15.328.083 | 867.912 | 164.606.003 |
| Datorii financiare | | | | | |
| Depozite de la banci | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depozite de la clienti | 83.460.590 | 66.195 | 14.899.378 | 721.094 | 99.147.257 |
| Imprumuturi subordonate | 34.472.048 | 0 | 0 | 0 | 34.472.048 |
| Total datorii financiare | 117.932.638 | 66.195 | 14.899.378 | 721.094 | 133.619.305 |
| Pozitie neta | 30.110.842 | 300.333 | 428.705 | 146.818 | 30.986.698 |

Riscul de rata a dobanzii este generat de pozitia deschisa de tranzactiile cu instrumente de piata monetara, instrumente cu venit fix si instrumente care au in componenta pretului un element de rata de dobanda (puncte de swap). Produsele care genereaza risc de rata a dobanzii sunt: depozitele atrase si plasate, FX Forward, FX Swap si titlurile de stat.

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

In cursul anului 2019, Banca nu a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobanda au o durata mai mare (titluri de stat si credite cu dobanda fixa) sau isi schimba valoarea mai putin frecvent (credite cu dobanda variabila) decat pasivele purtatoare de dobanda. Portofoliul de investitii este constituit din detineri de titluri de stat.

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

Banca a administrat expunerea la riscul de rata 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 rata 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 rata 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).

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

| | 31 decembrie 2019 | | 31 decembrie 2018 | |
|--------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Crestere 200 bp RON | Scadere 200 bp RON | Crestere 200 bp RON | Scadere 200 bp RON |
| Pana la 1 luna | 0 | 640 | 0 | 389 |
| Intre 1 si 3 luni | 68.691 | 0 | 28.922 | 0 |
| Intre 3 si 6 luni | 3805 | 0 | 4.464 | 0 |
| Intre 6 si 12 luni | 0 | 976 | 5.602 | 0 |
| Intre 1 si 2 ani | 415.562 | 0 | 407.563 | 0 |
| Intre 2 si 3 ani | 117 | 0 | 673.716 | 0 |
| Intre 3 si 4 ani | 136 | 0 | 159 | 0 |
| Intre 4 si 5 ani | 0 | 0 | 171 | 0 |
| Intre 5 si 7 ani | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Intre 7 si 10 ani | 0 | 490.660 | 0 | 0 |
| Intre 10 si 15 ani | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Intre 15 si 20 ani | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Peste 20 ani | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 3.965 | 1.120.208 | 0 |

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 Bancii;
- identificarea de concentrări pe diferite sectoare de piață diferite pentru evaluarea lichidității acestora;
- încadrarea în apetitul la risc al Bancii.

În cursul anului 2019, Banca a fost expusă în principal la riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare aferent detinerilor 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 Bancii.

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 31.12.2019:

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

4.3. RISCUL DE LICHIDITATE

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

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

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

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 s-au mentinut peste limita reglementata in 2019.

In conformitate cu prevederile Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentam mai jos tabelul cu informatii legate de evolutia LCR in anul 2019:

| | Mar-19 | Jun-19 | Sep-19 | Dec-19 |
|----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| REZERVA DE LICHIDITATI | 33.043.236 | 63.484.265 | 64.699.547 | 55.300.257 |
| IESIRI | 56.771.576 | 55.727.118 | 69.451.455 | 76.032.899 |
| INTRARI | 42.345.281 | 21.384.890 | 39.285.135 | 97.433.946 |
| INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%) | 229% | 185% | 214% | 291% |

Activele si datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2019 pana la data contractuala a scadentei au fost urmatoarele:

| 31 decembrie 2019 | Pana la 1 luna | Intre 1 si 3 luni | Intre 3 luni si 1 an | Intre 1 si 5 ani | Peste 5 ani | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Active financiare | | | | | | |
| Numerar si conturi la Banca Centrala | 29.704.430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29.704.430 |
| Creante asupra institutiilor de credit | 97.207.618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 97.207.618 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 2.530 | 10.401 | 5.460.295 | 68.923 | 1.574.734 | 7.116.883 |
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | 0 | 15.256.378 | 0 | 15.320.694 | 0 | 30.577.072 |
| Total active financiare | 126.914.578 | 15.266.779 | 5.460.295 | 15.389.617 | 1.574.734 | 164.606.003 |
| Datorii financiare | | | | | | |
| Depozite de la clienti | 94.753.152 | 137.804 | 555.997 | 0 | 3.700.304 | 99.147.257 |
| Imprumuturi subordonate | 0 | 0 | 20.817.622 | 0 | 13.654.426 | 34.472.048 |
| Total datorii financiare | 94.753.152 | 137.804 | 21.373.619 | 0 | 17.354.730 | 133.619.305 |
| Excedent / (deficit) la scadenta | 32.161.426 | 15.128.975 | -15.913.324 | 15.389.617 | -15.779.996 | 30.986.698 |
| Excedent / (deficit) cumulat | 32.161.426 | 47.290.401 | 31.377.077 | 46.766.694 | 30.986.698 | |

4.4. RISCUL OPERATIONAL

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

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

Responsabilitatile privind administrarea riscului juridic, ca rezultat al aplicării necorespunzătoare a dispozițiilor legale sau contractuale, ceea ce putea conduce la afectarea negativă a operațiunilor sau a situației Bancii, au aparținut Departamentului Juridic.

Compartimentul Risc de Piață și Risc Operational a fost responsabil în anul 2019, cu monitorizarea instrumentelor și mecanismelor de control al riscurilor operationale, împreună cu departamentele implicate, în contextul modelului actual de funcționare al Bancii: cu o schemă de personal redusă, cu un număr redus de clienți persoane fizice și persoane juridice și, de asemenea, cu un număr redus de operațiuni.

Banca a urmărit constientizarea la nivelul personalului său, a culturii de risc operational pentru scopul identificării și raportării la timp a eventualelor evenimente generatoare de risc operational, prin efectuarea controlului intern la nivelul tuturor structurilor Bancii, respectarea principiului „celor patru ochi”, cunoașterea 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.

Procesul 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 2019, obiectivele urmărite prin administrarea riscului operational au fost următoarele:

- evitarea pierderilor operationale neanticipate, cu consecință 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 in cadrul BRCI a avut la baza raspunderea fiecarui angajat, in cadrul primei linii de aparare si a functiilor de control intern in cadrul celei de a doua si a treia linie de aparare.

Pentru anul 2019, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 50.000 EURO. La stabilirea acestei limite s-au avut in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

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

Ca urmare a incidentelor de risc operational inregistrate, in anul 2019 nu a fost raportata si inregistrata vreo pierdere.

Banca a calculat pentru 31 decembrie 2019 o cerinta de capital constanta, aferenta riscului operational de 497.403 lei (834.080 lei pentru 31 decembrie 2018).

4.5. RISCUL DE CONFORMITATE

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

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

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

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

4.6. RISCUL REPUTATIONAL

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

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

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

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

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

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

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

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

- cunoașterii clienței sale;
- neimplicării în acțiuni de spălare a banilor;
- prevenirii finanțării terorismului;
- oferirii unei game de produse și servicii bancare adecvate categoriilor de clienți abordate;
- respectării cadrului normativ care reglementează activitatea bancară;

- managementului corespunzător al activităților externalizate;
- promovării corecte a ofertei Bancii privind operațiunile, creditele și depozitele;
- asigurării continuității activității în condițiile apariției unor evenimente neprevăzute;
- asigurării personalului corespunzător derulării afacerilor;
- respectării codului etic.

În anul 2019, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut stabilit prin strategie pentru riscul reputațional, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale și limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.7. RISCUL STRATEGIC

Riscul strategic este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

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

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

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

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

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

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

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

Acest proces a continuat și în perioada 2017-2019, Planul de activitate al Bancii a constatat în fapt că aceasta s-a concentrat pe administrarea portofoliilor existente de clienți și și-a desfășurat activitatea comercială prin intermediul Agenției Stefan cel Mare situată la parterul Centralei, precum și prin

canalele alternative, respectiv internet banking și Serviciul Asistență Clienti. Având în vedere rezultatele exercițiilor financiare precedente, în scopul prevenirii deteriorării semnificative a capitalului, și în anul 2019 s-a evidențiat necesitatea continuării procesului de optimizare a operațiunilor desfășurate de Banca, a administrării eficiente a costurilor și adaptarea structurilor organizatorice la nevoile determinate de realitățile prezente și de potențialele oportunități de creștere.

Având în vedere Planul de activitate al Bancii pentru anul 2019, care se referă la administrarea portofoliilor actuale de clienți și produse și de eficientizare a activității Bancii, aceasta și-a propus pentru anul 2019 un profil moderat pentru riscul strategic, realizând un profil scăzut.

4.8. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITĂȚILOR EXTERNALIZATE

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

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

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

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul asociat activităților externalizate.

4.9. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2019, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini:

| | | Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini | | | Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini | | Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini | | | Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini | |
|------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-----------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|-------------------------------------------------|-----|
| | | din care: emise de alte entități ale grupului | din care: eligibile ale băncii centrale | 040 | din care: eligibile ale băncii centrale | 060 | din care: emise de alte entități ale grupului | din care: eligibile ale băncii centrale | 090 | din care: eligibile ale băncii centrale | |
| | | | | | | | | | | | 010 |
| 010 | Activele instituției raportoare | 0 | | 0 | | 165.836.380 | | 30.577.072 | | | |
| 020 | Împrumuturi la vedere | 0 | | 0 | | 106.909.270 | | 0 | | | |
| 030 | Instrumente de capitaluri proprii | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | Titluri de datorie | 0 | | 0 | 0 | 30.577.072 | | 30.577.072 | 30.577.072 | 30.577.072 | |
| 050 | din care: obligațiuni garantate | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | din care: titluri garantate cu active | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | |
| 070 | din care: emise de administrațiile publice | 0 | | 0 | 0 | 30.577.072 | | 30.577.072 | 30.577.072 | 30.577.072 | |
| 080 | din care: emise de societățile financiare | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | |
| 090 | din care: emise de societățile nefinanciare | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | |
| 100 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere | 0 | | 0 | | 27.119.661 | | 0 | | | |
| 110 | din care: credite ipotecare | 0 | | 0 | | | | 0 | | | |
| 120 | Alte active | 0 | | 0 | | 1.230.377 | | 0 | | | |

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

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

Prin aprobarea prezentului *Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare -2019-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2019 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.11. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

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

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

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

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

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

Pentru anul 2019, Banca si-a propus un Profilul General de Risc moderat, avand in vedere strategiile de afaceri si risc, dupa cum urmeaza:

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

In tabelul de mai jos prezentam analiza profilului de risc individual, cat si a Profilului General de Risc in cursul anului 2019.

| Profilul de Risc | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Tip Risc | Pondere | Indicator/ Rating | 1 | 2 | 3 | Toleranta | Jan-19 | Feb-19 | Mar-19 | Apr-19 | Mag-19 | Jun-19 | Jul-19 | Aug-19 | Sep-19 | Oct-19 | Nov-19 | Dec-19 |
| 1.1.Riscul de credit - 20% | 30% | Credite si avansuri acordate clientilor (expuneri bilantiere)/ Total Active | <60% | 60-70% | >70% | 85% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 30% | Provizioane IFRS/ Credite si avansuri acordate clienților (expuneri bilantiere) | <5% | 5%-15% | >15% | 20% | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| | 40% | Rata NPL (Rata creditelor neperformante) = Valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor/ Valoarea contabila bruta a total creditelor si avansurilor, conform datelor raportate in FINREP | <5% | 5%-7,5% | >7,5% | 5.000.000 lei | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 1.2.Riscul de concentrare - 16% | 40% | Top 3 Expuneri in total portofoliu | <25% | 25%-50% | >50% | 25.000.000 lei | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| | 20% | Credite EUR (% in total portofoliu Bilant) | <20% | 20%-30% | >30% | 25.000.000 lei | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| | 20% | Pondere expunerilor bilantiere cu scadenta reziduala peste 5 ani | <10% | 10%-20% | >20% | 5.000.000 lei | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| | 10% | Pondere creditelor acordate clientilor persoane juridice pe ramuri de activitate in total portofoliu | <20% | 20%-50% | >50% | 25.000.000 lei | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 2.Riscul de Piata - 5% | 10% | Pondere creditelor pe zone geografice in total portofoliu | <40% | 40%-80% | >80% | 25.000.000 lei | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| | 25% | Pozitia valutara individuala (% din Fondurile proprii) | <6% | 6%-8,5% | >8,5% | 10% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 25% | Pozitia Valutara Totala (% din Fondurile proprii) | <12% | 12%-17% | >17% | 20% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 25% | Risco de dobanda in Portofoliul de Tranzactionare PV01 | <70% | 70%-90% | >90% | 100% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 25% | Risco de dobanda in afara Portofoliului de Tranzactionare | <70% | 70%-90% | >90% | 100% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 3.Riscul de Lichiditate - 7% | 20% | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate Liquidity Coverage Ratio - LCR | >115% | 105%-115% | <105% | 100% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 10% | Indicatorul de finantare stabila neta Net Stable Funding Ratio - NSFR | >100% | 60%-100% | <60% | 40% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 15% | Credite (Brut)/Pasive | <90% | 90%-110% | >110% | 150% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 20% | Indicatorul de Lichiditate | >1,20 | 1,10-1,20 | <1,10 | 1,05 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 20% | Lichiditatea Imediata | >30% | 27%-30% | <27% | <25% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4.Risc Operational - 20% | 15% | Depozite mari de la clienti/Total Depozite de la clienti * Depozite mari - clienti ou total sold depozite > 2.000.000 lei | <20% | 20%-40% | >40% | 50% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| | 40% | Pierderi din risc operational aferente anului in curs pana la data de raportare (in echivalent EUR) | <50.000 Euro | 50.000-100.000 Euro | >100.000 Euro | 200.000 Euro | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 40% | Termen de raportare maxim inregistrat pentru incidente de risc operational | 1 zi lucratoare | 2-3 zile lucratoare | 4 zile lucratoare | 5 zile lucratoare | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 20% | Fluctuatia personalului in luna | <10% | 10%-15% | >15% | 20% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 5.Riscul de Conformitate 3% | 25% | Sanctiuni financiare aplicate de catre autoritati in anul in curs pana la data de raportare (RON, anual YTD) | <50.000 lei | 50.000-100.000 lei | >100.000 lei | 150.000 lei | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 25% | Numar de sanctiuni nefinanciare in anul in curs pana la data de raportare (anual YTD) | <4 | 4 - 5 | >5 | 10 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 25% | Pondere volum tranzactii suspecte raportate in total tranzactii | <1% | 1%-3% | >3% | 10% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 25% | Pondere clienti incadrati in clasa de risc ridicat in total portofoliu | <10% | 10%-15% | >15% | 20% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 6.Riscul Reputational - 3% | 35% | Numar de reclamatii ale clientilor primite prin BNR, ANPC aferente anului in curs pana la data de raportare | <4 | 4-8 | >8 | 10 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 35% | Pondere clientilor BRCI ou care banca este implicata in litigii in calitate de parat/ intimat in total numar clienti | <0,5% | 0,5% - 1% | >1% | 1,5% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 30% | Numar litigii de munca in care Banca are calitatea de parat/ intimat | <5 | 5-10 | >10 | 15 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 7.Riscul Strategic - 20% | 30% | % de realizare din total bilant bugetat | >90% | 80%-90% | <80% | 70% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 30% | % de realizare portofoliu credite bugetat | >90% | 80%-90% | <80% | 70% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 40% | % de realizare rezultat operational | >90% | 80%-90% | <80% | 70% | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 8.Riscul asociat activitatilor externalizate | 100% | Numar de incidente operationale legate de activitatile externalizate in anul in curs pana la data de raportare | <3 | 3-5 | >5 | 8 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

Legenda culori:

| |
|--------------|
| Risc Scazut |
| Risc Moderat |
| Risc Ridicat |

| Profilul General de Risc | Jan-19 | Feb-19 | Mar-19 | Apr-19 | Mag-19 | Jun-19 | Jul-19 | Aug-19 | Sep-19 | Oct-19 | Nov-19 | Dec-19 |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Nivel Risc | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut | Scazut |

Asa cum reiese din situatia prezentata anterior, Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2019 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

4.12. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

In conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat Conducerea Bancii si toate structurile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile si semnificative si sa poata face schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de piata, Raportul de activitate al Directiei Risc, Matricea Riscurilor, Procesul de certificare a cadrului de administrare a riscului etc.).

In conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare specific, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Audit a asigurat structura continutului si frecventa raportarilor de risc, in conformitate cu liniile directoare stabilite de catre Consiliul de Supraveghere.

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

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

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

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

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

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

Procesul intern de evaluare a adecvării 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 adecvării 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.

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 următoarelor riscuri 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 și riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, 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 în condiții de criză.

Situația **cerințelor de capital**, pe clase de expunere, la 31 decembrie 2019 și ratele fondurilor proprii, sunt detaliate în tabelul de mai jos:

| Valori în RON | 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Expuneri ponderate la risc | |
| Total expuneri ponderate la risc | 33.048.216 |
| Riscul de credit, de contraparte și de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete | 26.830.681 |
| Administrații centrale sau bănci centrale | 1.395.057 |
| Instituii | 19.441.386 |
| Societăți | 3.774.178 |
| Retail | 633.981 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 486.385 |
| Alte elemente | 1.099.694 |
| Expuneri în stare de nerambursare | - |
| Riscul de decontare/livrare | - |
| Riscul de poziție, valutar și de marfă | - |
| Riscul operational | 6.217.535 |
| Expunerea suplimentară la risc datorată 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 | 2.643.857 |
| Riscul de credit, de contraparte si de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete | 2.146.454 |
| Administrații centrale sau bănci centrale | 111.605 |
| Institutii | 1.555.311 |
| Societati | 301.934 |
| Retail | 50.718 |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 38.911 |
| Alte elemente | 87.976 |
| Expuneri in stare de nerambursare | - |
| Riscul de decontare/livrare | - |
| Riscul de pozitie, valutar si de marfa | - |
| Riscul operational | 497.403 |
| 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 | 826.205 |
| | |
| Fonduri Proprii | 41.370.080 |
| Fonduri Proprii nivel 1 de baza | 26.377.743 |
| Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii | 63,76% |
| | |
| <u>Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)</u> | 125% |
| | |
| Stress test impact | (1.098.884) |
| <u>(Fonduri Proprii Scenariu de Criza 2 - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)</u> | |
| <u>Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza</u> | 40.271.196 |
| | |
| <u>Cerinte interne de capital</u> | 658.118 |
| Riscul de concentrare (16% Cerinte Capital Risc de credit) | 343.433 |
| Riscul rezidual (5% crestere LGD) | 50.300 |
| Riscul strategic (Rezultat CPP bugetat-Rezultat CPP realizat) | - |
| Alte riscuri | 264.386 |
| <u>Total cerinte de capital</u> | 3.301.976 |
| <u>Rata Fondurilor Proprii Totale + Amortizor (acoperire cerinte de capital)</u> | 98% |

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

| | | | RWA | | Cerințe minime de capital T=2019 |
|-----------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | | | T=2019 | T=2018 | |
| | 1 | Riscul de credit (excluzând CCR) | 26.830.681 | 16.556.025 | 2.146.454 |
| Articolul 438 literele (c) și (d) | 2 | Din care abordarea standardizată | 26.830.681 | 16.556.025 | 2.146.454 |
| 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 | 6.217.535 | 10.425.994 | 497.403 |
| | 24 | Din care abordarea de bază | 6.217.535 | 10.425.994 | 497.403 |
| | 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 | 33.048.216 | 26.982.019 | 2.643.857 |

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 2018.

Gestiunea capitalului s-a efectuat in anul 2019 prin monitorizarea ratei adecvarii capitalului, calculata conform cerintelor BNR si celor interne. Nivelul capitalului si rata adecvarii acestuia au fost

Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare 2019

monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substantială care ar fi putut determina necesitatea unei acțiuni de remediere.

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

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2019, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de 2,50% din totalul expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2019 este de 125% conform cerințelor reglementate și 98% conform cerințelor interne.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabilă în cadrul BRCI a fost inițiată în 2014, aprobată la începutul lui 2015 și revizuită la sfârșitul anului 2015, precum și la 26 ianuarie 2017, în conformitate cu modificările organizatorice din cadrul Bancii. Astfel, pe parcursul anului 2019, Banca a avut în vedere atât remunerarea organelor cu funcție de supraveghere și de conducere, cât și remunerarea întregului personal, o administrare eficientă a riscurilor, neîncurajând asumarea de riscuri care să depășească toleranța la risc a Bancii și respectând prevederile legale specifice în vigoare.

Conform Actului Constitutiv al Bancii, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a evaluat activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere și a stabilit remunerația convenită membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului. În privința stabilirii criteriilor de evaluare și a remunerației membrilor Directoratului, decizia finală a aparținut Consiliului de Supraveghere.

Structura generală a remunerației totale este formată dintr-o componentă fixă la care se poate adăuga o componentă variabilă. Componenta variabilă ar putea fi utilizată numai ca instrument de stimulare și recompensare a performanței deosebite. În cadrul remunerației totale, componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă.

Componenta Variabilă aplicabilă Personalului Identificat:

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

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

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

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

În anul 2019 nu s-au acordat sume compensatorii la încetarea raporturilor de muncă. Nu au existat scheme de bonusare și nici nu s-a acordat o retribuire variabilă pentru membrii personalului ale căror acțiuni au avut un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

Remuneratia aferenta anului financiar 2019

Pentru anul 2019 s-au platit următoarele remunerații:

| Nr crt | Numar angajati inclusiv membri organ de conducere (la data de 31.12.2019) | Remuneratie totala platita angajatilor in 2019, inclusiv membri organ de conducere (LEI brut) | Remuneratie fixa (LEI brut) platita angajatilor in 2019, inclusiv membri organ de conducere | Remuneratie variabila (LEI brut) platita angajatilor in 2019, inclusiv membri organ de conducere |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 42 | 4.669.390 lei | 4.669.390 lei | 0 lei |

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2019 sunt prezentate mai jos:

| Nr crt | Numar angajati personal identificat in 2019 (inclusiv membri organ de conducere) | Remuneratie totala platita personalului identificat in 2019, inclusiv membri organ de conducere (LEI brut) | Remuneratie fixa (LEI brut) platita personalului identificat in 2019, inclusiv membri organ de conducere | Remuneratie variabila (LEI brut) platita personalului identificat in 2019, inclusiv membri organ de conducere |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 16 | 2.806.534 lei | 2.806.534 lei | 0 lei |

În anul 2019, nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult.

7. EFECTUL DE LEVIER

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

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

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

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

Indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor:

- activelor (cu excepția cazului în care sunt deduse când se stabilește indicatorul de măsurare a capitalului);
- instrumentelor financiare derivate (conform prevederilor art. 429a al Regulamentului nr. 62/2015);
- majorărilor pentru riscul de credit al contrapartii tranzacțiilor de răsucumpărare, operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de marfuri cu împrumut, tranzacțiilor cu termen lung de decontare și tranzacțiilor de creditare în marja, inclusiv cele extrabilanțiere menționate la art. 429 b al Regulamentului nr. 62/2015;
- elementelor extrabilanțiere.

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 2019:

| ELEMENT | Expunere LR: Data de referință de raportare 31.12.2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Valori ale expunerii | |
| Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR | 0 |
| Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR | 1.997 |
| Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR | 0 |
| Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR | 280.502.915 |
| Alte active | 165.708.322 |
| (-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral | -131.659 |
| (-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii | -131.659 |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 | 446.081.575 |
| Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1 | 446.081.575 |
| Capital social | |
| Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii | 26.377.743 |
| Indicatorul efectului de levier | |
| Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1” | 5,91% |

8. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2019, nu au fost aplicabile prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, Titlul II – Criterii tehnice privind transparența și publicarea: articolul 436 - Domeniul de aplicare; articolul 441 – Indicatori de importanță sistemică globală și articolul 449 – Expunerea la pozițiile din securitizare.

9. EVENIMENTE ULTERIOARE

Modificarea acționarului majoritar

Urmare acțiunilor efectuate pe parcursul anului 2019, un nou investitor a fost identificat, în persoana domnului Sanjeev Gupta, cetățean britanic.

Banca Națională a României și-a exprimat acordul de principiu față de intenția domnului Sanjeev Gupta de a achiziționa o participare calificată directă cu poziție de control, reprezentând 99,357% la capitalul social al Bancii.

La data de 28 februarie 2020 au avut loc tranzacțiile aferente modificării structurii acționariatului Bancii, conform contractelor de vânzare cumpărare încheiate la data de 20 octombrie 2019, conform cărora noul acționar majoritar al Bancii este dl Sanjeev Gupta, care a preluat o cota de 99,357% din acțiuni.

Tot la data de 28.02.2020, a avut loc preluarea de către dl. Sanjeev Gupta a împrumuturilor subordonate acordate de foștii acționari, conform contractelor încheiate și se efectuează transferurile bancare aferente cesiunii contractelor de împrumut.

În cadrul întrunirii Adunării Generale a Acționarilor din data de 25.03.2020 s-a hotărât renumirea membrilor Consiliului de Supraveghere, respectiv a domnilor George Romeo Ciobanăsu, Ștefan Nanu și Dorian Petrea pentru încă o perioadă de patru ani, și anume până la data de 25.03.2024. De asemenea, conducerea executivă a Bancii a fost menținută.

Banca a efectuat demersurile necesare în vederea aprobării de către autoritatea de supraveghere a majorării capitalului social al Bancii prin rambursarea anticipată și incorporarea împrumuturilor subordonate în capital, cu respectarea prevederilor Regulamentului 537/2013 în forma consolidată. Scrisoarea transmisă Bancii Naționale a României menționează impactul pozitiv al acestei tranzacții și din punctul de vedere al diminuării pierderilor.

Banca Națională a României a transmite în data de 14.04.2020 acordul său expres cu privire la rambursarea anticipată integrală a celor trei împrumuturi subordonate, concomitent cu înlocuirea

valorii acestora (in total 35.046.446,60 lei la data cesiunii contractelor catre dl. Sanjeev Gupta, respectiv 28.02.2020), cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egala sau mai buna, respectiv prin conversia acestora in actiuni noi emise cu ocazia majorarii capitalului social al Bancii.

Urmare finalizarii tranzactiilor prezentate mai sus, lichiditatea pe termen mediu si lung a Bancii s-a imbunatatit, situandu-se in mod sistematic peste nivelul solicitat de autoritatile de reglementare.

Banca a inceput dezvoltarea activitatii inclusiv prin majorarea numarului de personal (la data de 30.04.2020 numarul de angajati ajunsese la 47) si elaborarea de proiecte de norme de lucru pentru produsele bancare ce urmeaza a fi oferite clientelei.

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 Bancii 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 o simulare ICAAP pentru perioada 2020-2021, 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, 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 pofida pierderile estimate a se inregistra, 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 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).