

RAPORT ANUAL PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE -2022-

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	12
2.5. FUNCTIILE DE CONTROL INTERN	13
3. FONDURILE PROPRII	14
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR	23
4.1. RISCUL DE CREDIT	28
4.2. RISCUL DE PIATA	59
4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	62
4.4. RISCUL DE LICHIDITATE	67
4.5. RISCUL OPERATIONAL.....	71
4.6. RISCUL DE CONFORMITATE	72
4.7. RISCUL REPUTATIONAL	73
4.8. RISCUL STRATEGIC	74
4.9. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE	76
4.10. RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	77
4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI	81
4.12. DECLARATIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	83
4.13. DECLARATIE PRIVIND RISCURILE BANCII	83
4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE	86
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	87
6. POLITICA DE REMUNERARE	94
7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII.....	96
8. CONFLICTUL ARMAT RUSIA-UCRAINA	96

1. INTRODUCERE

Prezentul **Raport anual privind cerintele de publicare si transparenta** a fost intocmit pentru data de 31 decembrie 2022 si reflecta situatia Bancii Romane de Credite si Investitii S.A., denumita in continuare BRCI sau Banca.

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

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

Informatii generale:

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

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

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

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

Banca Romana de Credite si Investitii S.A. este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare comerciale si este angajata, in principal, in desfasurarea de operatiuni si servicii bancare pentru intreprinderi mici si mijlocii din Romania, prin intermediul sediului central din Bucuresti, a Agentiei Stefan cel Mare Bucuresti si punctului de lucru Galati (31 decembrie 2021: 1 sucursala).

Numarul de angajati la 31 decembrie 2022 a fost de 81 (31 decembrie 2021: 74 angajati).

Banca nu a fost identificata ca institutie globala de importanta sistemica (G-SII) sau ca o alta institutie de importanta sistemica (O-SII).

Banca este condusa in sistem dualist, conducerea Bancii este asigurata de Directorat, sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

La 31 decembrie 2022, adresa sediului social al Bancii este Strada Stefan cel Mare nr.3, parter si etajul 1, sector 1, Bucuresti, Romania. Banca este inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/456/1991, avand Identificatorul Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Inregistrare:

1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, inscrisa in Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, fiind operator de date cu caracter personal nr. 11016, avand un capital social integral subscris si varsat de 122.592.105,7 lei.

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

2. STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

2.1. ACTIONARIATUL

La 31 decembrie 2022, capitalul social al Bancii este de 122.592.105,70 RON (31 decembrie 2021: 122.592.105,70), format din 1.225.921.057 actiuni ordinare (31 decembrie 2021: 1.225.921.057 actiuni ordinare) cu o valoare nominala de 0.10 RON/actiune (31 decembrie 2021: 0.10 RON/actiune). Toate actiunile emise sunt achitate in intregime si confera dreptul la cate un vot fiecare.

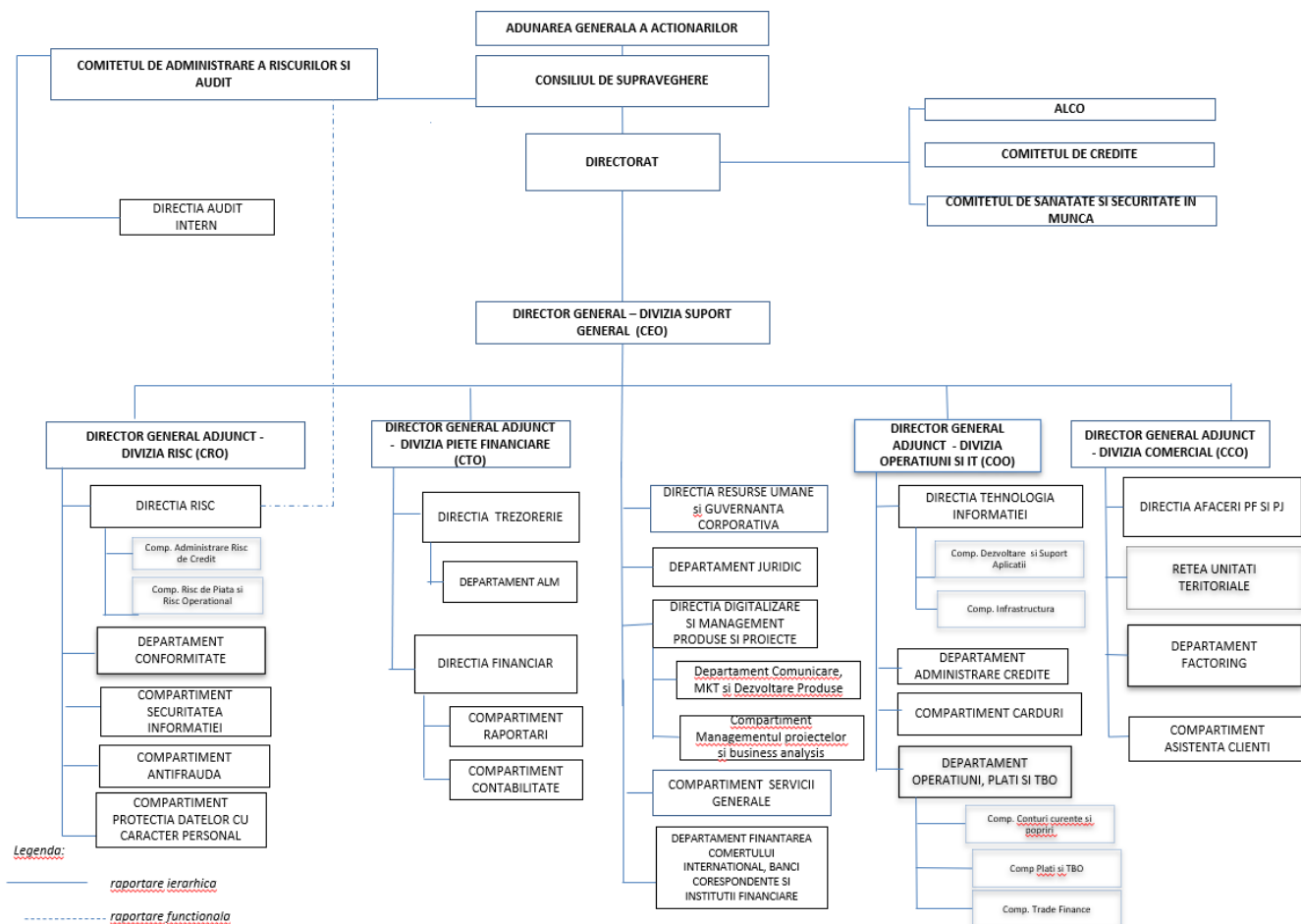
La 31.12.2022, structura actionariatului nu prezinta modificari fata de finele anului precedent, fiind mentionata in cele ce urmeaza:

	31 decembrie 2022		
	Numar actiuni	Valoare nominala	%
Sanjeev Gupta	1.221.871.631	122.187.163.10	99,67
Persoane juridice	352.416	35.241.60	0,03
Persoane fizice	3.697.010	369.701.00	0,30
	1.225.921.057	122.592.105.70	100,00

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

2.2. ORGANIGRAMA

Structura organizatorică a BRCI în vigoare la sfârșitul anului 2022 a fost următoarea:



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:

- George Romeo Ciobanasi (22.01.2015 - prezent) - Președinte
- Stefan Nanu (07.02.2014 – 21.12.2022) - Membru

- Dorian Petrea (06.07.2017 – 29.06.2022) – Membru
- Pascal Olivier Marclay (19.03.2021 – 30.05.2021) – Membru (01.06.2021-prezent Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere)
- Muralidhar Ramasubramanian (05.04.2021 - prezent) - Membru

În anul 2022, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 19 sedințe, susținute la sediul Bancii.

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

- Aprobarea și/sau revizuirea Strategiei de risc și a politicilor Bancii, precum și a procedurilor și normelor elaborate de către funcțiile de Risc, Conformitate și Audit intern, a toleranței/apetitului la risc a BRCI S.A.;
- Stabilirea unui cadru de raportare către Consiliul de Supraveghere a Directoratului și a funcțiilor de Audit, Conformitate și Risc;
- Luarea de decizii, emiterea de recomandări și solicitări în cadrul sedințelor Consiliului de Supraveghere;
- Efectuarea de monitorizări prin Comitetul de Administrare a Riscurilor și Audit;
- Supravegherea activității desfășurate de către Conducerea Superioară, prin analiza rapoartelor lunare transmise către Consiliul de Supraveghere, cât și prin discuții și întâlniri cu membrii Conducerii Superioare.
- Menținerea relației cu auditorul financiar extern.

Pe parcursul anului 2022, obiectivele principale ale Consiliului de Supraveghere au fost:

- implementarea strategiei de afaceri a BRCI și controlul costurilor de operare;
- ajustarea politicii de risc și întregului cadru de control intern în corelație cu noua strategie de afaceri și cu provocările ivite după martie 2021;
- supravegherea activităților bancii de creștere a portofoliilor de active și pasive, într-o manieră prudentă și sustenabilă;
- menținerea personalului cheie și asigurarea cadrului creșterii competențelor manageriale și tehnice la nivelul Directoratului și nivelul imediat următor;
- menținerea funcționalității bancii și funcționarea eficientă a sistemului de control intern în contextul menținerii perioadelor intermitente de telemunca.

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

- analiza profilului de risc al Bancii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- avizarea reglementărilor în domeniul riscurilor semnificative și supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- monitorizarea implementării reglementărilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative.

2.3.1.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI AUDIT

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

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

Membrii Comitetului de Administrare Riscuri si Audit au fost numiti de catre Consiliul de Supraveghere al BRCI S.A. prin Hotararea Consiliului de Supraveghere nr. 10 din data de 30.06.2016, dupa cum urmeaza:

- Stefan Nanu - Presedinte (pana la data de 22.12.2022)
- George Romeo Ciobanasu- Membru (pana la data de 21.12.2022); Presedinte (incepand cu data de 22.12.2022)
- Muralidhar Ramasubramanian - Membru (incepand cu 22.06.2021)

Membrii Comitetului de Administrare Riscuri si Audit indeplinesc cerintele impuse prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului de Administrare Riscuri si Audit, cerintele Legii nr.162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale și al situatiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare, ale Ordinului nr. 123/2022 privind componența Comitetului de audit cat si cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare, respectiv:

- 1) sa fie membri ai Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- 2) sa aiba experienta corespunzatoare indeplinirii atributiilor ce le revin si sa detina o intelegere clara a rolului acestui comitet;
- 3) sa aiba experienta practica recenta si relevanta in domeniul pietelor financiare sau trebuie sa fi obtinut, in urma activitatilor anterioare, o experienta profesionala suficienta legata in mod direct de activitatea pe pietele financiare;
- 4) presedintele Comitetului de Administrare a Riscurilor si Audit trebuie sa fie independent.
- 5) cel puțin un membru al Comitetului de audit trebuie să dețină calificarea de auditor financiar;
- 6) calificarea de auditor financiar se dovedește prin document emis de autoritatea competentă din România, din alt stat membru, dintr-un stat AELS, din Elveția sau din Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, în conformitate cu prevederile legale.

Cerintele 1-3 au fost indeplinite de toti membrii Comitetului de Administrare Riscuri si Audit.

Cerinta de la punctul 4 a fost indeplinita atat de domnul Stefan Nanu cat si in prezent de domnul George Romeo Ciobanasu, care indeplineste simultan si cerintele de la punctele 5 si 6, fiind membru activ al Camerei Auditorilor Financiari din Romania, cu numarul 3175 in registrul membrilor CAFR.

In cursul anului 2022, Comitetul s-a intrunit in 15 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 2022 a fost urmatoarea:

- Cornel Georgescu (15.05.2021 - prezent) – Director General Adjunct
- George Catalin Mihai (07.12.2017 - prezent) – Director General Adjunct
- Dragos-Alexandru Calin (01.03.2021 - prezent) – Director General Adjunct
- Daniel Indreica (15.05.2021 - prezent) - Director General Adjunct.

In cursul anului 2022, Directoratul BRCI s-a intrunit in cadrul a 136 sedinte, adoptand acelasi numar de hotarari si a analizat un numar de 578 de subiecte pe ordinea de zi.

Pe parcursul anului 2022, Directoratul a coordonat activitatea **Comitetului de Credite, Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor, Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca.**

Continuitatea activitatii

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

Strategia de afaceri a noului actionar majoritar a fost prezentata BNR si are in vedere transformarea Bancii intr-o banca pentru corporatii, IMM-uri si persoane fizice, rentabila si eficienta adaugand valoare clientilor, partenerilor de afaceri si actionarilor. Principalele directii strategice de business adreseaza implementarea de noi instrumente digitale pentru portofoliul retail si gestionarea procesului de creditare, ca si imbunatatirea modelului de credit si a proceselor suplimentare atat pentru segmentul retail, cat si pentru corporate.

Obiectivele strategice ce vizeaza perioada 2020 – 2023 au ca focus transformarea intr-o banca digitalizata, imbunatatirea rentabilitatii si eficientei, desfasurarea de operatiuni care sa conduca la consolidarea capitalului bancii, (diminuarea treptata a pierderilor anuale inregistrate, trecerea pe profit incepand cu anul 2024 sau 2025 si respectiv diminuarea raportului cost/venit sub 100%) si mentinerea unui portofoliu de credite cu izolate cazuri de neperformanta.

În baza aspectelor menționate mai sus, conducerea Bancii a făcut o evaluare a capacității instituției de a-și continua activitatea în viitorul previzibil (care cuprinde cel puțin, dar nu este limitat la, douăsprezece luni de la data situațiilor financiare, 31 decembrie 2022), și a concluzionat că rezultatul diferitelor scenarii utilizate în această analiză, în contextul majorării capitalului social preconizată pentru anul 2023, după cum este descris mai sus, nu reprezintă o incertitudine semnificativă privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea și că principiul continuității activității este adecvat pentru întocmirea acestor situații financiare.

Pandemia COVID-19

În 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus drept pandemie, iar președintele României a instituit stare de urgență începând cu data de 16 martie 2020, iar din 15 mai 2020 stare de alertă.

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

Ca răspuns la aceste evenimente, echipa de management a continuat și în anul 2021 implementarea acțiunilor în mai multe direcții:

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

Conducerea Bancii se află în permanentă comunicare cu autoritățile din domeniul de referință (BNR, organisme guvernamentale) precum și cu asociații profesionale sau organisme similare (ARB, experți/auditori). De asemenea, conducerea Bancii participă activ sau în calitate de consumator de cunoaștere și/sau securitate la forumuri de specialitate din industria de referință și la nivelul comunităților experților în domeniile managementul securității informației, managementul riscurilor operaționale etc., cu scopul bine definit de creștere a nivelului de securitate: colectiv (la nivel de sector economic) sau individual (la nivelul BRCI).

Razboiul din Ucraina

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

Ca raspuns la invazia Ucrainei, in acest context, statele membre ale UE, SUA si aliatii acestora impun Rusiei o serie de sanctiuni drastice, in mai multe valuri, afectand diverse entitati, sectoare de activitate si active.

Avand in vedere contextul geopolitic determinat de razboiul Rusia -Ucraina si implicatiile multiple ale acestei situatii, inclusiv asupra domeniului economic si financiar, Banca a procedat la o analiza a portofoliului de credite persoane juridice in vederea determinarii eventualelor situatii de crestere a riscului de credit in ceea ce priveste contrapartidele clienti persoane juridice, ca urmare a impactarii negative a activitatii economice a acestor contrapartide de noul context geopolitic, de sanctiunile impuse de UE, SUA si aliatii acestora, de eventualul raspuns la sanctiuni (prin contra sanctiuni) al Rusiei.

Din analiza portofoliu de credite PJ in contextul geopolitic al conflictului dintre Rusia si Ucraina efectuata in anul 2022, au reiesit urmatoarele:

1. Banca nu inregistreaza expuneri fata de entitati din Rusia, Ucraina sau Belarus;
2. Niciun client persoane juridica din cadrul portofoliului de credite nu a fost clasificat in urma analizei deasfasurate in categoria impact/risc ridicat, astfel se poate concluziona, la momentul analizei, ca nu se identifica o situatie in care riscul de credit aferent expunerii fata de un astfel de client sa fi inregistrat o crestere semnificativa;
3. Raportul de analiza al portofoliului de credite PJ in contextul geopolitic al conflictului dintre Rusia si Ucraina va fi revizuit periodic astfel incat sa cuprinda orice alte modificari la nivel macroeconomic determinate de contextul geopolitic, cu impact asupra debitorilor bancii sau care ar putea modifica ultima evaluare a acestora.

Din testele de stress si analiza de senzitivitate derulate de banca asupra portofoliului de expuneri aflate in sold la data intocmirii situatiilor financiare aferente anului 2022, a rezultat ca alocarile suplimentare pentru pierderile asteptate din credite nu sunt semnificative, acestea neavand un impact asupra indicatorilor prudentiali ai Bancii in urmatoarele 12 luni.

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

Principalele directii strategice ale BRCI in anul 2022:

1) Cresterea si diversificarea surselor de venituri:

- Cresterea veniturilor din activitatea tranzactionala a clientilor prin cresterea rulajelor si a operatiunilor efectuate prin conturile acestora;
- Diversificarea tipului de produse din portofoliul de credite al bancii, precum si a tipului de clienti. Dispersia portofoliului de credite si scaderea expunerii medii pe debitor;
- Dispersia bazei de disponibilitati, prin cresterea surselor atrase de la clientii PJ cu care banca initiaza relatii de afaceri pentru activitatea tranzactionala si cea de creditare.

2) Maximizarea nivelului rulajelor și al schimburilor valutare cu toate companiile din grupul Liberty, în vederea creșterii veniturilor operaționale.

3) Optimizarea operațiunilor:

- Desfasurarea, mai departe pe parcursul anului 2022, a procesului gradual de digitalizare început în 2020 și continuat în 2021, prin câteva elemente cheie, precum: explorarea proceselor digitale posibil de implementat în mediul online, pentru portofoliul retail și pentru companii, îmbunătățiri și modernizări ale instrumentelor electronice de plată cu acces la distanță (aplicațiile BRCI iBanking și BRCI Mobile), conform calendarului de dezvoltare, ajustat în permanență cu tendințele și dinamica pieței și cu nevoile continue de digitalizare ale clienților;
- Îmbunătățirea fluxului de creditare și a proceselor suplimentare atât pentru retail, cât și pentru corporate.

4) Optimizarea resurselor umane:

- Recrutarea de candidați experimentați pentru ocuparea posturilor vacante front-office (manageri de relații) și backoffice;
- Participarea la programe de învățare și dezvoltare, instruirea tuturor angajaților, în conformitate cu structura și strategia Bancii;
- Remuneratii variabile / bonusuri pentru personalul cu atribuții de vânzare, sporind astfel motivația angajaților și atingerea obiectivelor de business.

5) Optimizarea infrastructurii tehnice, hardware și software

- Derularea, mai departe, a programului etapizat de upgrade infrastructura tehnică, hardware și software, început în anul 2020 și continuat în 2021. Optimizarea pentru anul 2022 a fost elaborată având în vedere complexitatea tehnologică și anvergura lucrărilor de modernizare, pe de o parte și necesitatea conformării cu cerințele legislative și practicile de securitate ale industriei, pe de altă parte, având drept obiectiv final asigurarea unui cadru tehnic optim, modern și sigur care să permită dezvoltarea băncii în anii următori.

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 Băncii în domeniul activității de creditare.

În anul 2022, Comitetul de Credite a fost format din conducătorii Băncii 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 2021, a fost format din conducatorii Bancii si conducatori ai departamentelor cu rol semnificativ in administrarea adecvata a activelor si pasivelor Bancii, a riscului de piata, a celui de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si a riscului de lichiditate, luand decizii cu majoritate de voturi.

2.3.2.3. COMITETUL DE SANATATE SI SECURITATE IN MUNCA

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

In decursul anului 2022, acest comitet a avut urmatoarea structura:

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

2.4. POLITICA DE RECRUTARE PENTRU SELECTAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

In anul 2022, reglementarile care gestioneaza activitatile de selectie, numire, evaluare adecvare si succesiune a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie, au fost urmatoarele:

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

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

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

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

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

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

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

2.5. FUNCȚIILE DE CONTROL INTERN

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

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

Cadrul aferent controlului intern trebuie să asigure:

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

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

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern definite în Regulamentele de organizare și funcționare specifice;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative definite în profilul de risc al Bancii și prin Politica privind administrarea riscurilor semnificative;

- activitățile de control și separarea responsabilităților: acțiuni întreprinse în vederea realizării obiectivelor propuse pentru a face față riscurilor (separarea adecvată a responsabilităților, autorizarea corespunzătoare a activităților, întocmirea de documente justificative și evidențe contabile adecvate, controlul fizic al activelor și al evidentelor contabile), definite în reglementările interne care au avizul obligatoriu al funcțiilor independente de control intern (risc, audit și conformitate);
- informarea și comunicarea: existența datelor financiare și operaționale credibile, relevante, complete și oportune, precum și a canalelor de comunicare care să asigure ca:
 - o personalul Bancii cunoaște procedurile cu implicații asupra atribuțiilor și responsabilităților sale;
 - o orice alte informații relevante ajung în timp util la acesta.
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

3. FONDURILE PROPRII

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

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

La încheierea exercitiului financiar 2022 situația fondurilor proprii ale Bancii era după cum urmează:

2022	Valoare (RON)
FONDURI PROPRII DE NIVEL I TOTAL	45.468.672
Fonduri proprii la nivel I de baza	45.468.672
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare	50.341.407
-Imobilizări necorporale, filtre și deduceri	(-4,872,735)
Fonduri proprii la nivel I suplimentar	0
Filtre prudentiale	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0
Alte ajustări	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL II	0
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	0

Filtre prudentiale	0
Alte ajustari	0
TOTAL FONDURI PROPRII	45.468.672

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

În cursul anului 2022 nu a avut loc nicio majorare a capitalului social și nu au fost contractate împrumuturi subordonate.

Pe parcursul anului 2022 nu au fost contractate alte împrumuturi subordonate. La finalul anului 2022, nu existau împrumuturi subordonate.

Situația fondurilor proprii detaliată la încheierea exercitiului financiar **2022** 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 2022*:

Formular tranzitoriu pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii

Informații publicate în conformitate cu art.5 din Regulamentul Comisiei Europene de punere în aplicare nr.1423/2013

Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve ⁽¹⁾		(A) VALOARE LA DATA PUBLICĂRII	(B) ARTICOL DE REFERINȚĂ DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVAZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	122.592.106	26 (1), 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	122.592.106
	Din care: instrument de tip 1		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 2		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 3		Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
2	Rezultatul raportat	-71.985.420	26 (1) (c)	-71.985.420
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-265.279	26 (1)	-265.279
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		26 (1) (f)	
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune		486 (2)	

	aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza			
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (2)	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		84, 479, 480	
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		26 (2)	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	50.341.407		50.341.407
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)		34, 105	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	0	36 (1) (b), 37, 472 (4)	0
9	Camp vid in contextul UE			N/A
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar		33 (a)	
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoare negativa)		32 (1)	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriului rating		33 (b)	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	
20	Camp vid in contextul UE			
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii		36 (1) (k)	
20b	Din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	

20c	Din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	Din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	N/A
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare peste pragul de 10 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativa)		48 (1)	N/A
23	Din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	N/A
24	Camp vid in contextul UE			N/A
25	Din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)		36 (1) (a), 472 (3)	0
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)		36 (1) (l)	0
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR			0
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468			N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 1		467	N/A
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizata 2		467	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1		468	N/A
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2		468	N/A
26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		481	N/A
	Din care: conditii de favoare acordate		481	N/A
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)		36 (1) (j)	N/A
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	0		0
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50.341.407		50.341.407
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
30	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente		51, 52	N/A
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile			N/A
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile			N/A
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (4) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		486 (3)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (3)	N/A

34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte		85, 86, 480	N/A
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		486 (3)	N/A
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare			0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari reglementare				
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	0
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		56 (b), 58, 475 (3)	0
39	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	0
40	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	0
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.			N/A
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	N/A	477, 477 (3), 477 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	N/A		N/A
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	N/A	467, 468, 481	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	N/A	467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate	N/A	468	N/A
	Din care: ...	N/A	481	N/A
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)		56 (e)	

43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0		0
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	50.341.407		50.341.407
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente		62, 63	0
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2		486 (4)	N/A
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018		483 (4)	N/A
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randurile 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte		87, 88, 480	N/A
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		486 (4)	N/A
50	Ajustari pentru riscul de credit		62 (c) & (d)	N/A
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare			0
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementare				
52	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	0
53	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)		66 (b), 68, 477 (3)	N/A
54	Detinerile directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	N/A
54a	Din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii			N/A
54b	Din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii			N/A
55	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	N/A
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.			N/A

56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	N/A
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.			N/A
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR		467, 468, 481	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate		467	N/A
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate		468	N/A
	Din care: ...		481	N/A
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			0
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)			0
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	50.341.407		50.341.407
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			0
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, excluzand obligatiile fiscale aferente, detinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	N/A
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	N/A
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	N/A
60	Total active ponderate la risc			0
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (a), 465	N/A
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)		92 (2) (b), 465	N/A
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)		92 (2) (c)	N/A

64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica (amortizorul G-SII sau O-SII),), exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]		CRD 128, 129, 140	-
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	-		-
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	N/A		N/A
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic			N/A
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	-	CRD 131	N/A
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)		CRD 128	N/A
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]			N/A
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	N/A
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	N/A	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	N/A
74	Camp vid in contextul UE	N/A		N/A
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare sub pragul de 10 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3))	N/A	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	N/A
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2				
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	N/A	62	N/A
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	N/A	62	N/A
79	Plafon pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	N/A	62	N/A
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2013 si 1 ianuarie 2022)				
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A

83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
(1) Introduceti "N/A" daca întrebarea nu se aplica.				

Situatia pozitiei financiare la sfarsitul anului 2022 si 2021 a fost urmatoarea:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE		
Numerar si conturi la Banca Centrala	102.595.470	202.642.792
Creante asupra institutiilor de credit	41.228.639	55.590.452
Credite si avansuri acordate clientilor	65.963.490	62.818.116
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	90.709.035	55.905.289
Active financiare la cost amortizat	-	-
Imobilizari corporale	4.181.199	3.397.118
Imobilizari necorporale	4.872.735	3.896.189
Alte active	1.304.391	1.460.644
Total active	310.854.959	385.710.600
DATORII		
Depozite de la banci	23.321.128	24.742.459
Depozite de la clienti	232.521.780	290.557.388
Imprumuturi subordonate	-	-
Alte provizioane	753.738	464.520
Datorii privind impozitul amanat		
Alte datorii	3.916.905	2.612.387
Total datorii	260.513.551	318.376.754
CAPITALURI PROPRII		
Capital social	122.592.106	122.592.106
Alte reserve	-	-
Pierdere acumulata	(71.985.420)	(55.173.533)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(265.279)	(84.727)
Total capitaluri propria	50.341.407	67.333.846
Total datorii si capitaluri propria	310.854.959	385.710.600

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 expusa potrivit desfășurării activității sale, precum și în vederea formalizării unui cadru solid de administrare și control al acestora, având în vedere obiectivele strategiei de afaceri a Bancii.

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

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

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

Apetitul la risc este transpus la nivelul structurilor interne ale Bancii printr-o serie de indicatori cheie, care vizează toleranța la risc și reflectă profilul de risc țintă.

Apetitul la risc este un concept legat de obiectivele instituției și reprezintă o viziune integrată a riscurilor.

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

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

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

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

Declarația privind apetitul la risc - o declarație în formă scrisă a organului de conducere în funcția sa de supraveghere, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi și cantitativi exprimați cel puțin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc și lichiditate, precum și aspecte privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputațional și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică.

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la 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 analizei riscurilor cu care s-a confruntat Banca, al stabilirii de limite de risc și a modalității de control ale acestora, precum și al monitorizării riscurilor și al respectării limitelor.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pentru toate categoriile de risc la care a fost expusă, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, accesibile structurilor organizatorice implicate în procesele respective (de exemplu: Analiza portofoliului de credit-Raportul de portofoliu, Analiza profilului de risc, Raportarea riscului de

Raport anual privind cerințele de transparență și publicare 2022

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 2022.

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 rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare,*
- *riscul de lichiditate,*
- *riscul operational (include riscul juridic si IT),*
- *riscul de conformitate,*
- *riscul reputational,*
- *riscul strategic,*
- *riscul asociat activitatilor externalizate si*
- *riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.*

Banca a inregistrat un Profil General de Risc scazut, in linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2022 stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

APETITUL LA RISC SI DECLARATIA PRIVIND APETITUL LA RISC

Pentru anul 2022, apetitul la risc al Bancii a fost sa inregistreze un profil general de risc de nivel moderat. Raspunderea principala pentru corecta implementare a apetitului la risc si a elementelor din declaratia privind apetitul la risc revine Conducerii Bancii. Apetitul la risc si declaratia privind apetitul la risc sunt actualizate anual, fiind comunicate intregului personal al Bancii.

Cultura privind riscurile:

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

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

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

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

Activitatea de creditare:

BRCI isi propune sa fie o institutie financiara cu servicii complete, cu un accent specific asupra serviciilor de finantare comerciala pentru companii, precum si imprumuturi atractive pentru clientii retail.

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

In acelasi timp se urmareste cresterea portofoliului de factoring avand ca debitori cedati companii cu istoric indelungat de activitate iar crantele fiind asigurate de asiguratori de top.

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

Riscul de credit rezulta in principal din activitatea de creditare a Bancii. In acest sens, Banca isi propune sa mentina calitatea inalta a portofoliului de credite, prin mentinerea unui nivel al NPL sub 3%.

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

Banca se va axa pe creditarea contrapartilor cu sediu social si cu activitate desfasurata pe teritoriul Romaniei, dar si al Uniunii Europene. BRCI va acorda o atentie sporita in cazul expunerilor catre entitati al caror sediu social, punct de lucru si/sau activitati, in general sunt localizate in afara Romaniei sau pentru care riscul este concentrat in afara Romaniei.

Profituri:

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

Având în vedere că imprumuturile reprezintă principala sursă de risc de credit, Banca urmărește asigurarea unei rentabilități adecvate nivelului de risc acceptat prin Politica de pret Persoane Juridice.

Datoriile sunt reprezentate de depozite ale clientelei nebankare, acestea fiind și principalul generator de cheltuieli cu dobânziile, Banca prin comitetul ALCO urmărind calibrarea dobânzilor la sursele atrase în funcție și de necesitățile de finanțare, urmărind de asemenea și protejarea și asigurarea lichidității Bancii.

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

Capital/ Fonduri proprii:

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

Lichiditatea și sursele de finanțare:

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

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

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

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

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

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

Risurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputational si riscul de conduita) si privind domeniul spalarii banilor, al finantarii terorismului si al practicilor lipsite de etica:

Reputatia Bancii se bazeaza pe integritate, corectitudine si profesionalism si pe politica fundamentala prin care toate activitatile sunt desfasurate in conformitate cu legile si regulamentele relevante. Politica Bancii este de a respecta toate legile si regulamentele in vigoare in Romania, locul unde Banca isi desfasoara activitatea.

Organul de conducere BRCI promoveaza o politica de toleranta zero in legatura cu fraudă si mobilizeaza toti Angajatii Bancii sa actioneze, in permanenta, onest, cu integritate si demnitate, sa protejeze toate resursele incredintate, sa nu faca abuz de pozitia ocupata.

Acelasi principiu, o politica de toleranta zero, se aplica de Banca si in privinta riscurilor specifice activitatilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului, pentru a proteja Banca impotriva utilizarii sale de catre autorii infractiunii de spalare de bani sau de finantare a actelor de terorism.

Indicatori de risc si lichiditate:

De asemenea, pentru fiecare risc semnificativ identificat si administrat de catre Banca este conturata o matrice de indicatori, dintre care, o parte sunt relevanti pentru stabilirea apetitului la risc al Bancii.

Indicator	Apetit la risc
Provizioane IFRS/ Credite si avansuri acordate clientilor (expuneri bilantiere)	<10%
Rata NPL (Rata creditelor neperformante) = Valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor/ Valoarea contabila bruta a total creditelor si avansurilor	<3%
Rata fondurilor proprii totale OCR = Rata TSCR (cerinte reglementate si interne) + cerintele legate de amortizoarele de capital	>=29%
Indicatorul LCR (atat per total cat si pe RON, respectiv EUR)	>=130%
Indicatorul NSFR	>=130%
Indicator efectului de levier	>=5%
Pierderi din risc operational aferente anului in curs pana la data de raportare (in echivalent EUR)	<50.000 Euro

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 în anul 2022 reglementările interne specifice activității de creditare, precum Strategia de risc a Bancii Române de Credite și Investiții, Politica privind administrarea riscurilor semnificative, Politica de creditare persoane juridice, Norma privind creditarea persoanelor fizice, Procedura privind cadrul de raportare a riscurilor, Procedura privind grupurile de clienți și persoanele afiliate cu Banca, Cadrul de reglementare a simularilor de criză, Procedura de lucru privind evaluarea garanțiilor reale, Procedura privind determinarea ajustărilor pentru pierderile din credit așteptate pentru activele financiare, Procedura privind administrarea riscului de concentrare, Metodologia ICAAP, Instrucțiunea de lucru privind raportările întocmite de către Direcția Risc, Gradul minim de acoperire cu garanții la acordarea facilităților clienților persoane juridice etc.

Obiectivul strategiei de administrare a riscului de credit pentru anul 2022 a fost acela de a permite Bancii să atingă un profil de risc sustenabil, prin menținerea expunerilor cu risc de credit în limite acceptabile.

Planul de afaceri al Bancii pentru 2022 a fost orientat către facilități de credit termen scurt și mediu, factoring și afaceri documentare, precum și linii de credit, pentru finanțarea nevoilor de activitate curentă sau investiții pe termen mediu.

Obiectivul a fost pus în aplicare prin activități de gestionare a portofoliului de credite existent, colectarea documentelor necesare de la clienții cu produse de creditare (polite de asigurări, rapoarte de evaluare, situații financiare etc.), colectarea creditelor acordate persoanelor fizice și juridice, monitorizarea strictă a termenelor de plată și stabilirea de acțiuni concrete pentru fiecare client aflat în delincvență.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru pierderile din credit așteptate constituite este suficient pentru acoperirea pierderilor înregistrate și că partea din capital alocată pentru riscul de credit este suficientă pentru acoperirea pierderilor neașteptate.

Riscul de credit a fost identificat, evaluat, monitorizat și gestionat de către Banca atât la nivel individual (pentru fiecare facilități de credit), cât și la nivel global (pentru întreg portofoliul).

Sursele de risc de credit sunt activități care implică riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar aferente tranzacției.

În cadrul activității de creditare a Bancii, având în vedere diferitele tipuri de credite acordate, au fost identificați cel puțin următorii factori/ următoarele surse de risc de credit:

- deprecierea în timp a bonității clienților;
- deprecierea garanțiilor din cauza scăderii valorii de piață;
- concentrarea creditelor pe anumite sectoare economice, tipuri de produse, valute;
- neindeplinirea obligațiilor contractuale de către debitori, în special incapacitatea de a rambursa la timp sumele datorate și dobânzile aferente.

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

Conform reglementărilor interne, pentru fiecare solicitant de credite se determină un profil de risc la momentul solicitării, profil concretizat prin stabilirea unei categorii de risc de nerambursare și, în funcție

de aceasta, a unui grad maxim de îndatorare. Profilul de risc al clienților este determinat în funcție de categoria de scoring (pentru persoane fizice)/ rating (pentru persoane juridice), respectiv de la categoria A (risc foarte scăzut) la categoria E (risc foarte ridicat), precum și în funcție de comportamentul de plată.

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

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

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

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

În baza metodologiei interne de provizionare, s-au luat în considerare următorii indici de depreciere:

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscurile climatice și de mediu (ESG)

Banca monitorizează cadrul legislativ aplicabil riscurilor ESG, în acest sens, cadrul de administrare al riscurilor ESG la nivelul băncii fiind în curs de dezvoltare/ actualizare, Banca urmărind să se alinieze și să integreze ultimele cerințe de reglementare ale BNR și ABE în acest domeniu, avându-se în vedere inclusiv abordările celorlate instituții de credit din piața bancară autohtonă.

Banca are în vedere abordarea riscului climatic și de mediu atât în relațiile cu clienții acestora cât și din perspectiva administrării și desfășurării activităților proprii cu impact asupra mediului.

În ceea ce privește activitatea de creditare, riscul ESG este avut în vedere a se evalua în cadrul acelor tranzacții de creditare ce privesc aspecte cu impact favorabil sau nefavorabil asupra mediului, comunității, fiind evaluat la inițierea expunerilor clienților persoane juridice și pe parcursul derulării facilităților de credit aprobate, cu ocazia reviziilor periodice/ prelungirii acestora.

Acele activități economice care prezintă un grad ridicat al efectelor negative, din perspectiva riscurilor ESG, vor fi excluse de la finanțare sau acceptate doar în situația excepțională în care se constată investiții/ programe ferme de reducere a impactului asupra mediului înconjurător/ comunității.

Riscul de credit - Informații cantitative:

Expunerile brute la riscul de credit pentru credite acordate clienților la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

31 decembrie 2022	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total Expuneri
Persoane fizice	1.208.681	114.486	1.323.167
Persoane juridice	75.981.791	629.491.312	705.473.103
Total	77.190.472	629.605.798	706.796.270
31 decembrie 2021	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Total

			Expuneri
Persoane fizice	1.045.364	63.718	1.109.082
Persoane juridice	62.816.275	836.751.209	899.567.484
Total	63.861.639	836.814.927	900.676.566

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2022 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	1.083.511	1%	61.878.513	80%	62.962.024	82%
Stage 2	0	0%	4.082.527	5%	4.082.527	5%
Stage 3	125.170	0%	10.020.751	13%	10.145.921	13%
Total	1.208.681	2%	75.981.791	98%	77.190.472	100%

Distributia portofoliului pe stage-uri la data de 31 decembrie 2021 este dupa cum urmeaza:

	Expuneri bilantiere persoane fizice	% in total expunere	Expuneri bilantiere persoane juridice	% in total expunere	Total	% in total expunere
Stage 1	883.759	1%	62.816.275	98%	63.700.034	100%
Stage 2	0	0%	0	0%	0	0%
Stage 3	161.605	0%	0	0%	161.605	0%
Total	1.045.364	2%	62.816.275	98%	63.861.639	100%

Expunerea Bancii la riscul de credit pentru angajamente financiare si scrisori de garantie extrabilantiere, divizat in functie de clasificarea creditelor pe stage-uri, la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 este prezentata mai jos:

Clasificare	31 decembrie 2022		
	Expunere bruta	Provizioane	Expunere neta
Stage 1	628.922.230	214.440	628.707.790
Stage 2	532.628	3.007	529.621
Stage 3	150.940	14.490	136.450
Total	629.605.798	231.937	629.373.861

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

Structura portofoliului Bancii la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 din perspectiva incadrarii pe stage-uri este prezentata mai jos:

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustare pentru depreciere	Expunere neta
Stage 1	62.962.024	909.836	62.052.188	63.700.033	881.917	62.818.116
din care Curente	60.429.088	873.085	59.556.003	63.159.944	870.642	62.289.302
Stage 2	4.082.526	183.542	3.898.984	0	0	0
Stage 3	10.145.922	10.133.604	12.318	161.605	161.605	-
Total	77.190.472	11.226.982	65.963.490	63.861.638	1.043.522	62.818.116

Structura expunerilor brute, pe tipuri de credite si stage-uri la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2022									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
Stage 1	0	554.047	296.716	232.748	19.235.893	4.964.248	15.769.741	3.603.076	44.656.469
Stage 2	0	0	0	0	0	0	3.466.513	0	3.466.513
Stage 3	0	125.170	0	0	0	0	10.020.752	0	10.145.922
Total	0	679.217	296.716	232.748	19.235.893	4.964.248	29.257.006	3.603.076	58.268.904

31.12.2021									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
Stage 1	0	476.106	302.823	104.829	12.947.535	8.642.018	21.304.697	19.922.026	63.700.034
Stage 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 3	0	161.605	0	0	0	0	0	0	161.605
Total	0	637.711	302.823	104.829	12.947.535	8.642.018	21.304.697	19.922.026	63.861.639

Structura expunerilor brute, pe stagii si categorii de zile de intarziere la 31.12.2022, respectiv 31.12.2021 se prezinta astfel:

Stage 1

31.12.2022									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	554.047	296.716	232.748	19.235.893	4.964.247	15.769.742	3.603.076	44.656.469
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	554.047	296.716	232.748	19.235.893	4.964.247	15.769.742	3.603.076	44.656.469

Stage 2

31.12.2022									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	

Clasa	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	Total
0 - 15 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	3.459.456	0	3.459.456
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	3.459.456	0	3.459.456

Stage 3

31.12.2022									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 90 zile	0	36.755	0	0	0	0	10.020.562	0	10.057.317
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
peste 365 zile	0	88.415	0	0	0	0	0	0	88.415
Total	0	125.170	0	0	0	0	10.020.562	0	10.145.732

Stage 1

31.12.2021									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	476.106	302.823	97.805	12.947.537	8.642.018	21.304.697	19.922.023	63.693.009
16 - 30 zile	0	0	0	7.025	0	0	0	0	7.025
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	476.106	302.823	104.830	12.947.537	8.642.018	21.304.697	19.922.023	63.700.034

Stage 2

31.12.2021									
Clasa	Populatie				Societati nebancale				Total
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Descoperiri de cont	Factoring	Credite pentru investitii	Capital circulant	Linii revolving	
0 - 15 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 - 30 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 zile	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Stage 3

31.12.2021									
Populatie					Societati nebancale				

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

Creantele asupra institutiilor de credit in suma de 41.228.639 RON (31 decembrie 2021: 55.590.452 RON), activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in suma de 90.709.035 RON (31 decembrie 2021: 55.905.289 RON), nu erau nici restante si nici depreciate. Banca a inregistrat ajustari pentru depreciere aferente acestor active financiare la nivel colectiv conform IFRS 9 in suma de 69.592 RON (31 decembrie 2021: 1.468 RON).

Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate si pe zone geografice din Romania la 31 decembrie 2022:

La 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, Banca nu are acordate credite si angajamente societatilor nebancale sau populatiei domiciliata in afara granielor Romaniei.

La finalul anului 2022, Banca avea emise un numar de 11 facilitati non-cash pentru emiterea de scrisori de garantie bancara de buna executie pentru trei clienti persoane juridice (grup de client aflati in legatura) in valoare cumulata de 460,1 milioane lei, garantate integral cu titluri de stat in lei emise de Ministerul Finantelor Publice al Romaniei sau depozit colateral. Aceste expuneri extrabilantiere au fost clasificate in Stadiul 1, cu impact scazut in ECL.

La 31 decembrie 2022 creantele asupra institutiilor de credit cuprind conturi curente si plasamente in depozite la banci (Nota 15) cu grad mediu sau scazut de risc, dupa cum urmeaza:

- Banci rezidente in Romania fara rating, in suma de 24.504.147 RON (31 decembrie 2021: 42.316.784 RON);
- Banci rezidente in Austria, Statele Unite ale Americii si Marea Britanie cu rating A (recomandare de investitii), in suma de 16.724.492 RON (31 decembrie 2021: 13.273.669 RON).

La 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat in valoare de 90.709.035 RON (31 decembrie 2021: 55.905.289 RON), emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand ca rating acordat de o agentie de prim rang 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 2022 si 31 decembrie 2021 era urmatoarea:

31 decembrie 2022	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura și pescuit	10.020.562	10.020.562	-	0%

Industria extractiva	352	1	351	0%
Industria prelucratoare	10.159.270	109.216	10.050.054	15%
Furnizarea apei	4.246.182	95.867	4.150.315	6%
Constructii	7.947.355	114.890	7.832.465	12%
Comertul cu ridicata și cu amanuntul	18.368.018	231.136	18.136.882	27%
Transport și depozitare	82.399	265	82.134	0%
Servicii de cazare și restaurante	4.279.332	184.620	4.094.712	6%
Informare și comunicatii	1.933.437	46.591	1.886.846	3%
Activitati financiare și de asigurari	5.148.331	139.536	5.008.795	8%
Activitati imobiliare	3.051.603	33.358	3.018.245	5%
Activitati specializate, stiintifice și tehnice	1.789.501	29.817	1.759.684	3%
Servicii administrative și activitati de sprijin	2.003.555	21.902	1.981.653	3%
Activitati privind sanatatea umana și asistenta sociala	67.748	272	67.476	0%
Societati financiare	6.883.625	75.758	6.807.867	10%
Card de credit	0	-	-	0%
Credite de consum	679.217	29.588	649.629	1%
Credite ipotecare	296.716	90.216	206.500	0%
Descoperiri de cont	233.268	3.387	229.882	0%
	77.190.472	11.226.981	65.963.489	100%

31 decembrie 2021

	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere neta	%
Agricultura, silvicultura si pescuit	8.830.665	122.877	8.707.788	17%
Industria extractiva	1.232	4	1.228	
Industria prelucratoare	6.374.031	52.852	6.321.179	12%
Constructii	4.003.324	50.846	3.952.478	8%
Comertul cu ridicata si cu amanuntul	20.423.246	204.461	20.218.785	40%
Transport si depozitare	367.505	977	366.528	1%
Informare si comunicatii	2.456.365	37.966	2.418.399	5%
Activitati financiare si de asigurari	5.377.281	185.435	5.191.846	10%
Activitati imobiliare	5.152.894	72.092	5.080.802	10%
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	6.230.181	100.517	6.129.664	12%
Alte activitati de servicii	23.309	106	23.203	0%
Societati financiare	3.576.242	50.122	3.526.120	7%
Card de credit	0	-	-	0%
Credite de consum	476.106	1.735	474.371	1%
Credite ipotecare	464.428	162.553	301.875	1%
Descoperiri de cont	104.829	978	103.851	0%
	63.861.639	1.043.521	62.818.116	100%

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti 31.12.2022:

a	b	c	d	e	f	g
Valori contabile brute pentru		ajustări specifice	ajustări generale	Eliminări cumulate	Cheltuieli aferente	Valori nete (a+ b -c-d)

		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	pentru riscul de credit	pentru riscul de credit	din bilanț	ajustării pentru riscul de credit	
1	Agricultura, silvicultura și pescuit	10.171.502	-	10.035.052	-	-	10.035.052	136.450
2	Industria prelucrătoare	-	104.881.860	-	121.828	-		104.760.033
3	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	-	167.443	-	-	-		167.443
4	Aprovizionare cu apă	-	5.908.544	-	133.905	-		5.774.639
5	Construcții	-	477.593.972	-	152.621	-		477.441.351
6	Comert cu amănuntul și comert cu ridicata	-	47.431.584	-	274.124	-		47.157.460
7	Servicii de transport și depozitare	-	7.990.766	-	4.946	-		7.985.820
8	Servicii de cazare și restaurante	-	5.115.432	-	187.629	-		4.927.803
9	Informare și comunicații	-	3.965.389	-	58.749	-		3.906.640
10	Activități financiare și de asigurare	-	282.672.144	-	17.087.032	-		265.585.112
11	Activități imobiliare	-	3.052.098	-	33.358	-		3.018.740
12	Activități specializate, științifice și tehnice	-	10.594.037	-	47.874	-		10.546.163
13	Servicii administrative și activități de sprijin	-	2.004.268	-	21.903	-		1.982.365
14	Educație	-	20	-	-	-		20
15	Arte, divertisment și activități recreative	-	410	-	-	-		410
16	Alte servicii	-	494.920	-	-	-		494.920
17	Gospodării și alte elemente	125.170	6.368.639	113.041	11.705	-	148.477	6.369.063
	Total	10.296.672	958.241.528	10.148.093	18.135.675	-	10.183.529	940.254.432

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie 31.12.2022:

		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	10.296.672	942.453.924	10.148.093	18.118.349		10.183.529	924.484.154
2	AE		77		-			77
3	AT		16.405		-			16.405
4	AU		43		-			43
5	CZ		2.180		-			2.180
6	DE		1.620		-			1.620
7	FR		51		-			51
8	GB		5.146.050		1.224			5.144.826
9	HK		100		-			100
10	IN		169		-			169
11	IT		20		-			20
12	MT		494.920		-			494.920
13	PL		46.658		-			46.658
14	SG		20.332		-			20.332
15	TR		1.018.288		16.102			1.002.187
16	US		9.040.691		-			9.040.691
		10.296.672	958.241.528	10.148.093	18.135.675	-	10.183.529	940.254.432

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

Macroregiuni (NUTS-I)	Macroregiunea 1		Macroregiunea 2		Macroregiunea 3		Macroregiunea 4	
Regiuni (NUTS-II)	Nord-Vest	Centru	Nord-Est	Sud-Est	Sud - Muntenia	București - Ilfov	Sud-Vest Oltenia	Vest
Judete (NUTS-III)	Bihor	Alba	Bacau	Braila	Argeș	București	Dolj	Arad
	Bistrita-Nasaud	Brașov	Botoșani	Buzau	Calarași	Ilfov	Gorj	Caraș-Severin
	Cluj	Covasna	Iași	Constanta	Dambovita		Mehedinti	Hunedoara
	Maramureș	Harghita	Neamt	Galati	Giurgiu		Olt	Timiș
	Satu Mare	Mureș	Suceava	Tulcea	Ialomita		Valcea	
	Salaj	Sibiu	Vaslui	Vrancea	Prahova			
					Teleorman			

31 decembrie 2022	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expunere bruta	%	Expunere bruta	%
Bucuresti - Ilfov	30.312.188	40%	905.385	75%
Centru	17.345.063	23%	0	0%
Nord-Est	1.037.537	1%	0	0%
Nord-Vest	10.760.333	14%	0	0%
Sud - Muntenia	7.393.565	10%	0	0%
Sud-Est	3.403.045	4%	303.816	25%
Sud-Vest Oltenia	29.572	0%	0	0%
Vest	6.017.472	8%	0	0%
Total	76.298.775	100%	1.209.201	100%

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

31 decembrie 2022	Persoane juridice		Persoane fizice	
	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate	Expuneri restante dar nedepreciate	Ajustari pentru pierdere aferente expunerilor restante dar nedepreciate
Bucuresti - Ilfov	6.932.635	220.294	0	0
Centru	0	0	0	0
Nord-Est	0	0	0	0
Nord-Vest	0	0	0	0
Sud - Muntenia	0	0	0	0
Sud-Est	0	0	0	0
Sud-Vest Oltenia	0	0	0	0
Vest	0	0	0	0

Total	6.932.635	220.294	0	0
-------	-----------	---------	---	---

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

	2022	2021
Ajustări pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	1.043.521	1.164.240
Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere prin contul de profit și pierdere	13.925.719	1.852.339
Venituri din reluarea ajustărilor pentru depreciere prin contul de profit și pierdere	(3.700.536)	(1.344.710)
Diminuări de provizioane datorate write-off		(632.363)
Diferențe de curs	(41.722)	4.015
Sold la 31 decembrie	11.226.981	1.043.521

Soldul ajustărilor pentru pierdere a crescut ca urmare a creșterii portofoliului de credite și ca urmare a înregistrării în luna decembrie 2022 a unei expuneri în valoare de 10 milioane lei, în stare de nerambursare, față de un debitor persoană juridică, ce și-a solicitat intrarea în procedura a insolvenței.

Între Banca, în calitate de creditor, și societatea, în calitate de imprumutat, a fost perfectat în anul 2020 un contract de acordare a unei facilități de credit de tip – plafon de trezorerie revolving pentru instrumente de debit, neangajant.

Pe toată perioada de creditare, relația imprumutatului cu Banca a fost una caracterizată ca bună, cu excepția lunilor octombrie, noiembrie 2022 când imprumutatul a înregistrat unele restante la plata dobânzii la termen. În cele din urmă în data de 13.12.2022, imprumutatul și-a deschis procedura de declarare a insolvenței. Acest lucru a fost urmat la scurt timp de declararea procedurii insolvenței/falimentului și de către cei doi debitori cedati, emitenti ai biletelor la ordin scontate de Banca. Cele 3 proceduri de insolvență/faliment sunt în desfășurare, în acestea stabilindu-se diferite termene de înregistrare a creanțelor, de publicare a informațiilor, de adunare a creditorilor.

În contextul celor desfășurate în cursul lunii decembrie 2022, a faptului că atât Imprumutatul cât și debitorii cedati sunt în proceduri de insolvență/faliment, a neîncasării de alte sume după demararea procedurii de insolvență a imprumutatului, managementul Bancii a decis aplicarea unei abordări conservatoare, prudente, de constituire a unor ajustări pentru pierderile din credit așteptate în cazul imprumutatului la valoarea de 100% din valoarea expunerii brute, și anume 10.020.562 lei.

UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit 31.12.2022:

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	161.605	901.403

2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	10.020.562	38.147
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(73.189)	(145.552)
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei		0
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	0
6	Impactul diferențelor de curs valutar	0	0
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	0	0
8	Alte ajustări	0	(632.393)
9	Sold de închidere	10.108.978	161.605
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	0	0

Repartizarea expunerilor in functie de scadenta reziduala:

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

31 decembrie 2022	Pana la 1 luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Credite si avansuri acordate clientilor (nete)	754.848	25.256.311	16.346.918	22.830.554	774.859	65.963.490
Total active financiare	144.578.957	25.256.311	104.305.235	25.581.272	774.859	300.496.634

31 decembrie 2022	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Angajamente de finantare	615	673.125	104.279.253	46.507.168	6.954.763	158.414.924
Garantii acordate	0	1.915.416	51.515.101	2.088.759	415.439.661	470.958.937
Total angajamente si garantii	615	2.588.541	155.794.354	48.595.927	422.394.424	629.373.861

Riscul de concentrare fata de o contraparte:

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti aflati in legatura, constituit din societati nebancale) la 31 decembrie 2022 a fost de 460.094.685 RON fata de 31 decembrie 2021 cand a fost de 470.077.670 RON (dupa deducerea ajustarilor de valoare si provizioanelor). Grupul de clienti mentionat

pentru 31 decembrie 2022 este reprezentat de trei persoane juridice, expunerea fiind garantată integral cu titluri de stat și depozite colaterale.

Luând în considerare garanțiile de tipul depozitelor colaterale, titlurilor de stat și ipotecilor rezidențiale, expunerea maximă (grup de clienți, constituit din societăți nebancare) la 31 decembrie 2022 a fost de 10.957.314 RON față de 31 decembrie 2021 când a fost de 8.720.956 RON.

La 31 decembrie 2022, creanțele asupra instituțiilor de credit, în suma de 41,2 milioane RON s-au diminuat față de 55,6 milioane RON la 31 decembrie 2021.

Garanții și alte elemente de îmbunătățire a creditului:

Banca deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de garanții ipotecare pe locuințe, terenuri și clădiri, gajuri pe utilaje și echipamente, stocuri, polite de asigurare, cesiuni de creanțe, depozite colaterale, titluri de stat și alte garanții.

În general, nu sunt detinute garanții colaterale pentru creanțe asupra instituțiilor de credit.

Valoarea și tipul garanției solicitate depinde de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual. Sunt implementate linii directoare cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garanție și parametrii de evaluare.

Pe parcursul derulării creditului, Banca monitorizează valoarea și calitatea garanției, utilizând proceduri specifice de reevaluare. Banca 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 2022	Pondere în total garanții	31 decembrie 2021	Pondere în total garanții
Expuneri analizate				
Ipoteci rezidențiale	9.964.414	2%	4.186.397	1%
Ipoteci comerciale	41.033.301	6%	17.781.398	3%
Gajuri fără deposedare	7.038.517	1%	5.104.109	1%
Titluri de Stat	520.900.742	79%	511.823.031	76%
Depozite colaterale	24.629.757	4%	11.357.057	2%
Fond garantare	9.040.000	1%	3.120.000	0%
Polita de asigurare	21.867.500	3%	109.412.918	16%
Polita de viață	0	0%	4.540.000	1%
Terenuri	24.333.676	4%	4.898.619	1%
Total garanții colaterale pentru credite și avansuri către clienți	658.807.908	100%	672.223.529	100%

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Banca nu deținea în proprietate active preluate în posesie.

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală 31.12.2022 (valori nete):

		a	b	c	d	e
		Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	25.049.267	13.657.621	20.448.744	0	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0	0
3	Expuneri totale	25.049.267	13.657.621	20.448.744	0	0
4	Din care în stare de nerambursare	-	0	0	0	0

La sfarsitul anului 2022, expunerile fata de partile afiliate, inclusiv cuprinzand membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie, au insumat 48.659 RON.

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

La 31 decembrie 2022, Banca inregistra o concentrare a garantiilor colaterale primite pentru credite si avansurile acordate clientilor dupa cum urmeaza (procent din total garantii primite): Titluri de Stat (76%), Polita de asigurare pentru riscul de neplata (16%).

UE CRB-B – Valoarea neta totala și medie a expunerilor 31.12.2022:

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0
2	Instituții	0	0
3	Societăți	0	0
4	din care: Finanțare specializată	0	0
5	din care: IMM-uri	0	0
6	Expuneri de tip retail	0	0
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0
8	IMM-uri	0	0
9	Altele decât IMM-uri	0	0
10	Eligibile reînnoibile	0	0
11	Alte expuneri de tip retail	0	0
12	IMM-uri	0	0
13	Altele decât IMM-uri	0	0
14	Titluri de capital	0	0
15	Total abordare IRB	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	187.679.973	152.697.306
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0
18	Entități din sectorul public	0	0
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
20	Organizații internaționale	0	0
21	Instituții	63.092.596	93.240.513
22	Societăți	626.835.546	637.192.654
23	Din care: IMM-uri	104.848.807	111.451.099
24	Expuneri de tip retail	40.057.713	34.445.445
25	Din care: IMM-uri	39.924.494	32.260.901
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7.443.586	6.066.030
27	Din care: IMM-uri	6.734.739	0
28	Expuneri în stare de nerambursare	148.579	37.145
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
30	Obligațiuni garantate	0	0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0

32	Organisme de plasament colectiv	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
34	Alte expuneri	14.996.439	13.759.225
35	Total abordare standardizată	940.254.432	937.438.317
36	Total	940.254.432	937.438.317

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor 31.12.2022:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valori nete							
		Romania	Emiratele Arabe Unite	Austria	Australia	Cehia	Germania	Franța	Marea Britanie
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	187.679.973	-	-	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	48.090.047	-	16.405	-	-	-	-	4.896.612
13	Societăți	626.835.547	-	-	-	-	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	39.562.973	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	7.443.585	-	-	-	-	-	-	-
16	Expuneri în stare de nerambursare	148.579	-	-	-	-	-	-	-
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	14.723.449	77	-	43	2.180	1.620	51	248.214
23	Total abordare standardizată	924.484.153	77	16.405	43	2.180	1.620	51	5.144.826
24	Total	924.484.153	77	16.405	43	2.180	1.620	51	5.144.826

		i	j	k	l	m	n	o	p
		Hong Kong	India	Italia	Malta	Polonia	Singapore	Turcia	Statele Unite ale Americii
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	-	-	-	-	46.658	-	1.002.182	9.040.691
13	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	-	-	-	494.740	-	-	-	-
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	169	20	180	-	20.332	5	-
23	Total abordare standardizată	100	169	20	494.920	46.658	20.332	1.002.187	9.040.691
24	Total	100	169	20	494.920	46.658	20.332	1.002.187	9.040.691

UE CRB-E – Scadenta expunerilor 31.12.2022:

		a	b	c	d	e	f
		Valori nete ale expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-
2	Instituții	-	-	-	-	-	-
3	Societăți	-	-	-	-	-	-
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	43.703.767	145.085.748	49.826.054	405.235.747	-	643.851.316
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	9.911.736	29.529.047	20.901.095	2.750.718	-	63.092.596
13	Societăți	-	26.608.924	133.941.545	2.581.802	-	163.132.272
14	Expuneri de tip retail	2.396	4.508.167	22.850.069	1.528.758	-	28.889.390
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	3.158.232	2.836.580	1.448.773	-	7.443.585
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	12.129	136.450	-	-	148.579
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	5.830.221	960.518	4.851.490	12.888.246	9.166.219	33.696.694
23	Total abordare standardizată	59.448.120	209.862.766	235.343.282	426.434.045	9.166.219	940.254.432
24	Total	59.448.120	209.862.766	235.343.282	426.434.045	9.166.219	940.254.432

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti 31.12.2022:

		Agricultura, silvicultura și pescuit	Industria prelucrătoare	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comert cu amanuntul și comert cu ridicata	Servicii de transport și depozitare	Servicii de cazare și restaurante	Informare și comunicații	Activități financiare și de asigurare
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	-	-	-	447.175.493	5.520.000	-	400.000	3.075.851	-
8	Administrații regionale sau autorități locale									
9	Entități din sectorul public									
10	Bănci multilaterale de dezvoltare									
11	Organizații internaționale									
12	Instituții									
13	Societăți	(18.220)	102.182.414	5.774.639	10.512.627	30.759.555	7.985.127	-	-	-
14	Expuneri de tip retail	-	2.192.188	-	4.466.741	6.172.789	-	4.422.670	450.649	4.200.094
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	2.367.398	610.765	-	-	-	808.700
16	Expuneri în stare de nerambursare	136.450	-	-	-	-	-	-	-	-
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	436	403.214	0	12.919.094	4.094.351	693	105.133	380.140	14.716.766
23	Total abordare standardizată	118.666	104.777.817	5.774.639	477.441.351	47.157.460	7.985.820	4.927.803	3.906.640	19.725.560
24	Total	118.666	104.777.817	5.774.639	477.441.351	47.157.460	7.985.820	4.927.803	3.906.640	19.725.560

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare) 31.12.2022:

		Activitati imobiliare	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	Servicii administrative si activitati de sprijin	Arte, divertisment si activitati recreative	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	Educatie	Alte servicii	Gospodarii si alte elemente	Institutii financiare	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale										-
2	Instituii										-
3	Societăți										-
4	Expuneri de tip retail										-
5	Titluri de capital										-
6	Total abordare IRB										-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-		187.679.973	643.851.316
8	Administrații regionale sau autorități locale										-
9	Entități din sectorul public										-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare										-
11	Organizații internaționale										-
12	Instituii									63.092.596	63.092.596
13	Societăți	-	5.587.798	-	-	-	-	-	348.332		163.132.272
14	Expuneri de tip retail	3.018.245	3.464.927	367.868	-	-	-	-	133.219		28.889.390
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	1.333.600	1.614.277	-	-	-	-	708.846		7.443.585
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	12.129		148.579
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	495	159.838	220	410	167.443	20	494.920	253.521	-	33.696.694
23	Total abordare standardizată	3.018.740	10.546.163	1.982.365	410	167.443	20	494.920	1.456.046	250.772.569	940.254.432
24	Total	3.018.740	10.546.163	1.982.365	410	167.443	20	494.920	1.456.046	250.772.569	940.254.432

UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument 31.12.2022:

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+ b -c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0		-
2	Instituții	0	0	0	0	0		-
3	Societăți	0	0	0	0	0		-
4	din care: Finanțare specializată	0	0	0	0	0		-
5	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		-
6	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		-
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0	0	0	0		-
8	IMM-uri	0	0	0	0	0		-
9	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		-
10	Eligibile reînnoibile	0	0	0	0	0		-
11	Alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	0		-
12	IMM-uri	0	0	0	0	0		-
13	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0		-
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0		-
15	Total abordare IRB	0	0	0	0	0		-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	187.682.320	0	2.347	0		187.679.973
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0		-
18	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0		-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0		-
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0		-
21	Instituții	0	63.283.712	0	191.116	0		63.092.596
22	Societăți	0	627.363.786	0	528.240	0		626.835.546
23	din care: IMM-uri	0	105.320.579	0	471.772	0		104.848.807
24	Expuneri de tip retail	0	40.716.428	0	658.715	0		40.057.713
25	din care: IMM-uri	0	40.576.853	0	652.359	0		39.924.494
26	Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	0	7.443.586	0	0	0		7.443.586
27	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0		-
28	Expuneri în stare de nerambursare	10.296.672	0	10.148.093	0	0	10.148.093	148.579
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0		-

30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	-
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	-
34	Alte expuneri	0	31.751.696	0	16.755.257	0	14.996.439
35	Total abordare standardizată	10.296.672	958.241.528	10.148.093	18.135.675	-	10.148.093
36	Total	10.296.672	958.241.528	10.148.093	18.135.675	0	940.254.432
37	din care: Împrumuturi	10.296.672	958.241.528	10.148.093	18.135.675	0	940.254.432
38	din care: Titluri de creanță	0	0	0	0	0	-
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	0	629.605.798	0	231.937.00	0	629.373.861

UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite și de titluri de creanta în stare de nerambursare și depreciate 31.12.2022:

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	161.605
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	1.043.521
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	9.091.546
6	Sold de închidere	10.296.672

UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit și efectele CRM 31.12.2022:

		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	187.679.973	0	187.679.973	-	3514731	2%

2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0%
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
6	Instituții	49.046.172	14.046.423	49.046.172	7.023.212	17.864.427	32%
7	Societăți	30.113.649	596.721.898	30.113.649	238759158	37.021.170	14%
8	Expuneri de tip retail	23.538.424	16.519.288	23.538.424	5.139.057	15.038.134	52%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5.493.783	1949803	5.493.783	689908	2.164.292	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	12.129	136450	12.129	68225	80.354	0%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
16	Alte elemente	14.996.439	0	14.996.439	0	5.836.565	39%
17	Total	310.880.570	629.373.861	310.880.570	251.679.560	81.519.673	14%

UE CR5 – Abordarea standardizata 31.12.2022:

	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	180.650.510	0	0	0	0	0	7.029.463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187.679.973
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instituții	0	0	0	0	38.485.414	0	14.833.253	0	0	2.750.718	0	0	0	0	0	0	56.069.384
7	Societăți	231.851.637	0	0	0	0	0	0	0	0	37.021.170	0	0	0	0	0	0	268.872.807
8	Expuneri de tip retail	8.626.636	0	0	0	0	0	0	20.050.845	0	0	0	0	0	0	0	0	28.677.481
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	6.183.690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.183.690
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80.354	0	0	0	0	0	0	80.354
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	7.746.550	0	0	0	1.766.655	0	0	0	0	5.483.234	0	0	0	0	0	14.996.439
17	Total	428.875.333	0	0	0	40.252.069	6.183.690	21.862.715	0	20.050.845	45.335.475	0	0	0	0	0	562.560.129

Calitatea creditului - expuneri restructurate, performante si neperformante:

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		A supra expunerilor restructurate performante	A supra expunerilor restructurate neperformante	Din care gaanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare		
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
1	Credite și avansuri		27.319	27.319	27.319	-	(27.319)	-	-
2	Bănci centrale								
3	Administrații publice								
4	Instituții de credit								
5	Alte societăți financiare								
6	Societăți nefinanciare								
7	Gospodării		27.319	27.319	27.319		(27.319)		
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total	-	27.319	27.319	27.319	-	(27.319)	-	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
1	Credite și avansuri	98.398.485	94.323.017	0	10.145.732	10.057.317	0	0	0	88.415	0	0	10.145.732
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituții de credit	29.836.420	29.836.420		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	8.400.943	8.400.943		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	59.077.083	55.001.615		10.020.562	10.020.562	0	0	0	0	0	0	10.020.562
7	Din care IMM-uri	51.001.888	46.926.420		10.020.562	10.020.562	0	0	0	0	0	0	10.020.562
8	Gospodării	1.084.039	1.084.039	0	125.170	36.755	0	0	0	88.415	0	0	125.170
9	Titluri de datorii	90.741.783	90.741.783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	87.960.664	87.960.664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societăți financiare	2.781.119	2.781.119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	629.454.859			150.940								150.940
16	Bănci centrale	0			0								0
17	Administrații publice	0			0								0

18	Instituții de credit	0			0								0
19	Alte societăți financiare	14.094.535			0								0
20	Societăți nefinanciare	615.245.838			150.940								150.940
21	Gospodării	114.486			0								0
22	Total	818.595.127	185.064.800	0	10.296.672	10.057.317	0	0	0	88.415	0	0	10.296.672

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	98.398.485	94.323.017	4.075.468	10.145.732	-	10.145.732	(1.130.222)	(946.680)	(183.542)	(10.133.603)	-	(10.133.603)	631.883	8.682.372	-
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituții de credit	29.836.420	29.836.420	0	0	0	0	(36.844)	(36.844)	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	8.400.943	8.400.943	0	0	0	0	(75.759)	(75.759)	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	59.077.083	55.001.615	4.075.468	10.020.562	0	10.020.562	(1.007.471)	(823.929)	(183.542)	(10.020.562)	0	(10.020.562)	174.226	8.682.372	0
7	Din care IMM-uri	51.001.888	46.926.420	4.075.468	10.020.562	0	10.020.562	(955.128)	(771.586)	(183.542)	(10.020.562)	0	(10.020.562)	174.226	7.614.522	0
8	Gospodării	1.084.039	1.084.039	0	125.170	0	125.170	(10.148)	(10.148)	0	(113.041)	0	(113.041)	457.657	0	0

9	Titluri de datorie	90.741.783	90.741.783	0	0	0	0	(32.749)	(32.749)	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	87.960.664	87.960.664	0	0	0	0	(2.347)	(2.347)	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societăți financiare	2.781.119	2.781.119	0	0	0	0	(30.402)	(30.402)	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	629.454.858	628.922.230	532.628	0	0	0	(199.708)	(196.701)	(3.007)	(14.490)	0	(14.490)		473.352.987	0
16	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
18	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Alte societăți financiare	14.094.535	14.094.535	0	0	0	0	(48.111)	(48.111)	0	0	0	0		0	0
20	Societăți nefinanciare	615.245.837	614.713.209	532.628	0	0	0	(151.265)	(148.258)	(3.007)	(14.490)	0	(14.490)		473.352.987	0
21	Gospodării	114.486	114.486	0	0	0	0	(332)	(332)	0	0	0	0		0	0
22	Total	818.595.126	813.987.030	4.608.096	10.145.732	-	10.145.732	(1.362.679)	(1.176.130)	(186.549)	(10.148.093)	-	(10.148.093)	631.883	482.035.359	-

Formularul 9: Garantii reale obtinute prin procese de intrare în posesie și executare

		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat imobilizarile corporale	0	0
3	Bunuri imobile locative	0	0
4	Bunuri imobile comerciale	0	0
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0	0

6	Instrumente de capital și instrumente de datori	0	0
7	Altele	0	0
8	Total	0	0

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabila bruta							Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabila bruta
		Performante			Neperformante				Performante			Neperformante				Intrari în expuneri neperformante
				Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativa a riscului de credit dupa recunoașterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativa a riscului de credit dupa recunoașterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	
1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	din care: gospodarii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	din care: garantate cu bunuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

56/ 97

		a	b	c	d
			Valoarea contabila bruta	Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata în considerare	Valoarea contabila bruta
			Din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	0	0	0	0
2	din care: gospodarii	0			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0			0
4	din care: societati nefinanciare	0	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	0			0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0			0

IFRS 9:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Impactul implementarii standardului IFRS 9:

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

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

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

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

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

4.2. RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

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

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

In cursul anului 2022, Banca a efectuat tranzactii de schimb valutar in principal cu clientii.

Tabelul de mai jos prezinta masura in care Banca a fost expusa riscului valutar la 31 decembrie 2022, in ceea ce priveste activele si datoriile financiare. Analiza a fost efectuata pentru o oscilatie rezonabila a cursului de schimb al valutei fata de RON, iar celelalte variabile pastrate la un nivel constant. O valoare negativa in tabel reflecta o scadere in contul de profit si pierdere, iar o valoare pozitiva reflecta o crestere.

Valuta	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)	Schimbare in % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut/capitalurilor proprii (RON)
EUR	10	938.242	10	82.094
EUR	-15	-1.407.363	-15	-123.141
USD	10	19.741	10	58.589
USD	-15	-29.612	-15	-87.884

La finalul anului 2022, 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 și pasivelor deținute în RON și în valute străine la 31 decembrie 2022 pot fi analizate după cum urmează:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar și conturi la Banca Centrală	73.451.037	77.815	29.064.383	2.235	102.595.470
Creanțe asupra instituțiilor de credit	24.972.948	9.269.390	5.965.569	1.020.732	41.228.639
Credite și avansuri acordate clienților	48.290.174	-	17.673.316	-	65.963.490
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	83.679.761	7.029.275	-	-	90.709.035
Total active financiare	230.393.919	16.376.480	52.703.268	1.022.967	300.496.634
Datorii financiare	73.451.037	77.815	29.064.383	2.235	102.595.470
Depozite de la bănci	-	-	23.321.128	-	23.321.128
Depozite de la clienți	195.557.262	16.179.065	19.999.723	785.729	232.521.780
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	195.557.262	16.179.065	43.320.851	785.729	255.842.908
Poziție valutară netă	34.836.656	197.414	9.382.417	237.238	44.653.725

Valorile activelor și pasivelor deținute în RON și în valute străine la 31 decembrie 2021 pot fi analizate după cum urmează:

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

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 2022, Banca a fost expusă în principal la riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare aferent deținerilor de titluri de stat. În plus, Banca efectuează periodic exerciții de stress test pe baza unor scenarii întocmite conform cerințelor prevăzute în Regulamentul BNR nr.5/2013. Rezultatul socurilor aplicate nu a avut un impact semnificativ asupra solvabilității 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 prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate 31.12.2022:

		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	7.842.138	627.371
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	Securitizare (risc specific)	0	0
9	Total	0	0

4.3. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE

Riscul actual sau potential atat pentru castigurile, cat si pentru valoarea economica a unei institutii, care apare ca urmare a evolutiilor nefavorabile ale ratelor dobanzii care afecteaza instrumentele sensibile la rata dobanzii, inclusiv riscul de discrepanta, riscul de baza și riscul de optiune.

Banca urmareste ca riscul de rata a dobanzii sa fie administrat pe baze prudentiale, in acest sens stabilind intervale si limite privind expunerile la acest risc determinate si monitorizate prin intermediul unor indicatori cheie stabiliti.

De asemenea, Banca prin Directia Risc va analiza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii in contextul conditiilor de piata si a mediului macroeconomic in care Banca isi desfasoara activitatea.

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

Produsele care genereaza risc de rata a dobanzii sunt: depozitele atrase si plasate, produsele de creditare, FX Forward, FX Swap, titlurile de stat.

Banca va avea pozitii de risc de dobanda pe termen scurt, prin aplicarea pe cat posibil de rate de dobanda variabile atat pentru active cat si pentru pasive.

Administrarea riscului de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare presupune:

- minimizarea senzitivitatii la nivel de produs, sold sau unitate de afaceri prin minimizarea impactului modificarii dobanzilor de referinta asupra castigurilor de dobanda neta;
- transferul in piata al acestei senzitivitati sau administrarea eficienta si efectiva a acesteia de catre o functie specific desemnata in cadrul setat de limitele aprobate;

- luarea unei decizii de hedging de o maniera (in masura in care este posibil) care sa minimizeze volatilitatea potentiala a contului de profit si pierdere ca urmare a ajustarii la valoarea justa a instrumentelor financiare derivate folosite;
- asigurarea conformitatii cu cerintele privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP);
- monitorizarea rezultatelor unitatilor de afaceri versus limitele aprobate;
- dezvoltarea si revizuirea modelelor comportamentale asupra activelor si pasivelor Bancii;
- monitorizarea si raportarea rezultatului din reevaluarea pozitiilor deschise pe instrumente financiare derivate;
- executarea de simulari de criza prin utilizarea de scenarii macroeconomice, precum si analiza de senzitivitate la miscarea ratelor de dobanda cu +/- 200 bp de-a lungul curbei de randament;
- previzionarea evolutiei stocului de active si pasive.

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

In cursul anului 2022, Banca nu a detinut pozitii de risc de dobanda in portofoliul de tranzactionare, iar in portofoliul bancar, Banca a fost usor sensibila in legatura cu datoriile financiare, deoarece activele sale generatoare de dobanda au o durata mai mare (titluri de stat si credite cu dobanda fixa) sau isi schimba valoarea mai putin frecvent (credite cu dobanda variabila) decat pasivele purtatoare de dobanda. Portofoliul de investitii este constituit din detineri de titluri de stat.

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

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

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

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

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

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

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp	Crestere 200 bp	Scadere 200 bp
	RON	RON	RON	RON
Pana la 1 luna	32.954	0	75.682	0
Intre 1 si 3 luni	0	210.869	14.349	0
Intre 3 si 6 luni	374.183	0	0	138.807
Intre 6 si 12 luni	80.821	0	0	28.168
Intre 1 si 2 ani	0	43.994	0	6.393
Intre 2 si 3 ani	863	0	0	0
Intre 3 si 4 ani	1.284	0	0	0
Intre 4 si 5 ani	232.761	0	0	0
Intre 5 si 7 ani	0	0	0	0
Intre 7 si 10 ani	0	0	0	2.409.412
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	468.003	0	0	2.492.749

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

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

(2) Institutiile de credit calculeaza si raporteaza Bancii Nationale a Romaniei - Directia supraveghere modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform a sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un soc paralel in sus, un soc paralel in jos, un soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus), un soc cu evolutie constanta (rate scurte in sus si rate lungi in jos), un soc cu rate scurte in sus, un soc cu rate scurte in jos. Calcularea modificarii valorii economice se efectueaza cel putin trimestrial. Daca in cel putin unul din cele 6 scenarii scaderea valorii economice rezultate in urma calcularii este mai mare decat 15% din fondurile proprii de nivel 1, institutia de credit trebuie sa informeze imediat Banca Nationala a Romaniei. In orice alte situatii, institutiile de credit includ rezultatul calculelor in cadrul raportului de evaluare care face obiectul raportarii periodice prevazute la art. 68 indice 11 alin. (5),

Prezentam mai jos scenariile si socurile utilizate in determinarea modificarii valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate ale ratelor dobanzii conform a sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme. Aceste scenarii au fost dezvoltate utilizand informatiile publicate in Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare EBA/GL/2018/02 legat de scenariile si socurile aplicate, utilizand benzile de scadenta detaliate in anexa nr. 1 a regulamentului BNR nr. 5/2013. Banca a avut in vedere in cazul celor 6 scenarii excluderea activelor si pasivelor nepurtătoare de dobândă din afara portofoliului

de tranzacționare, având în vedere faptul că acestea nu sunt sensibile la schimbări ale ratelor dobânzii în contextul în care România nu a înregistrat dobânzi negative.

Socuri bps/valuta	EUR	RON	alte valute	USD
Paralel	200	350	300	200
Scurt	250	500	350	300
Lung	100	250	100	150

Modificarea randamentului EUR													
Banda de scadență / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel în sus	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
2. soc paralele în jos	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
3. soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus)	-160	-152	-140	-119	-84	-45	-15	8	34	60	79	87	89
4. soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos)	197	189	177	156	119	79	48	24	-2	-29	-49	-57	-59
5. soc cu rate scurte în sus	247	240	228	207	172	134	104	81	56	30	11	3	0
6. soc cu rate scurte în jos	-247	-240	-228	-207	-172	-134	-104	-81	-56	-30	-11	-3	0
Factorul de ponderare EUR													
Banda de scadență / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel în sus	0.08%	0.32%	0.72%	1.43%	2.77%	4.49%	6.14%	7.71%	10.15%	13.26%	17.84%	22.43%	26.03%
2. soc paralele în jos	-0.08%	-0.32%	-0.72%	-1.43%	-2.77%	-4.49%	-6.14%	-7.71%	-10.15%	-13.26%	-17.84%	-22.43%	-26.03%
3. soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus)	-0.06%	-0.24%	-0.50%	-0.84%	-1.16%	-1.01%	-0.46%	0.31%	1.73%	3.98%	7.05%	9.75%	11.58%
4. soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos)	0.08%	0.30%	0.64%	1.11%	1.64%	1.78%	1.47%	0.92%	-0.10%	-1.92%	-4.37%	-6.39%	-7.68%
5. soc cu rate scurte în sus	0.10%	0.38%	0.82%	1.47%	2.37%	3.02%	3.19%	3.12%	2.84%	1.99%	0.98%	0.34%	0.00%
6. soc cu rate scurte în jos	-0.10%	-0.38%	-0.82%	-1.47%	-2.37%	-3.02%	-3.19%	-3.12%	-2.84%	-1.99%	-0.98%	-0.34%	0.00%
Modificarea randamentului RON													
Banda de scadență / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel în sus	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
2. soc paralele în jos	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350
3. soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus)	-319	-303	-276	-231	-153	-69	-4	46	102	159	201	218	223
4. soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos)	394	378	351	306	228	144	79	29	-27	-84	-126	-143	-148
5. soc cu rate scurte în sus	495	480	455	415	344	268	208	162	112	60	22	6	0
6. soc cu rate scurte în jos	-495	-480	-455	-415	-344	-268	-208	-162	-112	-60	-22	-6	0
Factorul de ponderare RON													
Banda de scadență / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel în sus	0.14%	0.56%	1.26%	2.49%	4.83%	7.88%	10.75%	13.48%	17.78%	23.21%	31.22%	39.24%	45.54%
2. soc paralele în jos	-0.14%	-0.56%	-1.26%	-2.49%	-4.83%	-7.88%	-10.75%	-13.48%	-17.78%	-23.21%	-31.22%	-39.24%	-45.54%
3. soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus)	-0.13%	-0.48%	-0.99%	-1.64%	-2.11%	-1.55%	-0.12%	1.77%	5.18%	10.54%	17.93%	24.44%	29.01%
4. soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos)	0.16%	0.60%	1.26%	2.17%	3.15%	3.24%	2.43%	1.12%	-1.37%	-5.57%	-11.24%	-16.03%	-19.25%

5. soc cu rate scurte in sus	0.20%	0.77%	1.64%	2.95%	4.75%	6.03%	6.39%	6.24%	5.69%	3.98%	1.96%	0.67%	0.00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0.20%	-0.77%	-1.64%	-2.95%	-4.75%	-6.03%	-6.39%	-6.24%	-5.69%	-3.98%	-1.96%	-0.67%	0.00%
Modificarea randamentului alta valuta													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
2. soc paralele in jos	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-224	-215	-199	-173	-128	-80	-42	-13	19	52	76	86	89
4. soc cu evolutie constananta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	276	266	250	222	174	122	82	50	16	-19	-45	-56	-59
5. soc cu rate scurte in sus	346	336	319	290	241	187	146	114	78	42	15	4	0
6. soc cu rate scurte in jos	-346	-336	-319	-290	-241	-187	-146	-114	-78	-42	-15	-4	0
Factorul de ponderare alta valuta													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	0.12%	0.48%	1.08%	2.13%	4.14%	6.75%	9.21%	11.55%	15.24%	19.89%	26.76%	33.63%	39.03%
2. soc paralele in jos	-0.12%	-0.48%	-1.08%	-2.13%	-4.14%	-6.75%	-9.21%	-11.55%	-15.24%	-19.89%	-26.76%	-33.63%	-39.03%
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-0.09%	-0.34%	-0.72%	-1.23%	-1.77%	-1.80%	-1.29%	-0.50%	0.97%	3.45%	6.78%	9.64%	11.58%
4. soc cu evolutie constananta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	0.11%	0.43%	0.90%	1.58%	2.40%	2.75%	2.52%	1.93%	0.81%	-1.26%	-4.01%	-6.28%	-7.68%
5. soc cu rate scurte in sus	0.14%	0.54%	1.15%	2.06%	3.33%	4.21%	4.48%	4.39%	3.96%	2.78%	1.34%	0.45%	0.00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0.14%	-0.54%	-1.15%	-2.06%	-3.33%	-4.21%	-4.48%	-4.39%	-3.96%	-2.78%	-1.34%	-0.45%	0.00%
Modificarea randamentului USD													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
2. soc paralele in jos	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-192	-182	-165	-139	-92	-42	-3	28	61	96	121	131	134
4. soc cu evolutie constananta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	237	227	210	184	137	87	48	17	-16	-51	-76	-86	-89
5. soc cu rate scurte in sus	297	288	273	249	206	161	125	97	67	36	13	4	0
6. soc cu rate scurte in jos	-297	-288	-273	-249	-206	-161	-125	-97	-67	-36	-13	-4	0
Factorul de ponderare USD													
Banda de scadenta / Scenarii	0 – 1 luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 2 ani	2 – 3 ani	3 – 4 ani	4 – 5 ani	5 – 7 ani	7 – 10 ani	10 – 15 ani	15 – 20 ani	peste 20 ani
1. soc paralel in sus	0.08%	0.32%	0.72%	1.43%	2.77%	4.49%	6.14%	7.71%	10.15%	13.26%	17.84%	22.43%	26.03%
2. soc paralele in jos	-0.08%	-0.32%	-0.72%	-1.43%	-2.77%	-4.49%	-6.14%	-7.71%	-10.15%	-13.26%	-17.84%	-22.43%	-26.03%
3. soc cu variatie brusca (rate scurte in jos si rate lungi in sus)	-0.08%	-0.29%	-0.59%	-0.99%	-1.27%	-0.95%	-0.09%	1.08%	3.10%	6.36%	10.79%	14.69%	17.43%
4. soc cu evolutie constananta (rate scurte in sus si rate lungi jos)	0.09%	0.36%	0.76%	1.31%	1.89%	1.96%	1.47%	0.65%	-0.81%	-3.38%	-6.78%	-9.64%	-11.58%
5. soc cu rate scurte in sus	0.12%	0.46%	0.98%	1.77%	2.84%	3.62%	3.84%	3.73%	3.40%	2.39%	1.16%	0.45%	0.00%
6. soc cu rate scurte in jos	-0.12%	-0.46%	-0.98%	-1.77%	-2.84%	-3.62%	-3.84%	-3.73%	-3.40%	-2.39%	-1.16%	-0.45%	0.00%

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

Data: 31.12.2022		
Scenariu	Declinul potential al valorii economice: valoare absoluta (RON)	Declinul potential al valorii economice: % din Fondurile Proprii
Scenariu standard Regulament BNR 5/2013: +/- 200 de puncte de baza, in ambele directii, indiferent de moneda	550.553	1,21%
1. soc paralel in sus	856.620	1,88%
2. soc paralele in jos	(856.620)	-1,88%
3. soc cu variatie brusca	(302.609)	-0,67%
4. soc cu evolutie constatnta	485.890	1,21%
5. soc cu rate scurte in sus	773.352	1,70%
6. soc cu rate scurte in jos	(773.352)	-1,70%

4.4. RISCUL DE LICHIDITATE

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

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

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

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

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

Luand in considerare viteza cu care orice tip de risc se poate transforma in ultima instanta in risc de lichiditate, Banca a urmarit dezvoltarea unei vederi de ansamblu, integrate asupra tuturor tipurilor de

risc, inclusiv prin simulări de criză. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor a avut în acest sens un rol primordial în definirea și înțelegerea responsabilităților, punerea la punct a unui sistem solid de furnizare și prelucrare a datelor, integrarea și analiza interdependentelor existente între diferitele categorii de riscuri, stabilirea de indicatori cheie de monitorizare și avertizare timpurie.

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

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

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

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

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

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

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

Din punct de vedere indicatori de lichiditate, în anul 2022, situația a fost următoarea:

Indicator LCR	Cerința minimă	31-Dec-21	31-Mar-22	30-Jun-22	30-Sep-22	31-Dec-22
Active lichide		241.872.645	118.473.556	133.713.375	120.460.156	170.590.443
Iesiri		51.127.242	64.459.153	53.979.468	91.822.189	60.712.469
Intrări		56.603.008	90.626.319	68.678.794	68.719.696	21.942.889
LCR	100%	473%	735%	991%	521%	440%
LCR RON	100%	628%	1044%	1114%	500%	563%
LCR EUR	100%	179%	177%	311%	335%	192%
LCR USD	100%	nu se aplica	226%	1171%	258%	295%

Indicator NSFR	Cerinta minima	31-Dec-21 Valori ponderate	31-Mar-22 Valori ponderate	30-Jun-22 Valori ponderate	30-Sep-22 Valori ponderate	31-Dec-22 Valori ponderate
Elemente care furnizeaza finatare stabila		253.437.185	223.877.593	205.440.027	191.092.536	198.381.838
Elemente care necesita finatare stabila		121.735.022	120.169.628	134.492.932	127.727.333	114.100.937
NFSR	100%	208%	186%	153%	150%	174%

	31-Dec-21	31-Mar-22	30-Jun-22	30-Sep-22	31-Dec-22
Lichiditatea imediata %	98,62%	90,79%	84,61%	85,15%	88,06%
Pondere active lichide in total active %	81,46%	73,96%	69,69%	70,11%	74,81%
Raportul credite depozite %	21,58%	31,23%	37,10%	42,90%	28,43%
Rezerva titluri de stat/Total Active	14,50%	13,35%	20,70%	14,57%	29,15%

In conformitate cu prevederile Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentam mai jos tabelul cu informatii legate de evolutia LCR la data de 31.12.2022:

		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
	Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)		
	Monedă și unități (XXX milioane)		
	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		
	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		
	ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ	146.604.027	146.604.027
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	146.604.027	146.604.027
NUMERAR - IEȘIRI			
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	24.918.527	1.887.210
3	Depozite stabile	21.928.670	1.588.225
4	Depozite mai puțin stabile	2.989.857	298.986
5	Finanțare de tip wholesale negarantată		
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	78.437.701	41.385.593
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	6.254.824	6.254.824
8	Creanțe negarantate		
9	Finanțare de tip wholesale garantată		
10	Cerințe suplimentare		
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale		
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță		

13	Facilități de credit și de lichiditate	124.087.299	20.407.089
14	Alte obligații de finanțare contractuale	24.621.514	24.621.514
15	Alte obligații de finanțare contingente		
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	258.319.864	94.556.230
NUMERAR - INTRĂRI			
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	80.114.126	78.561.566
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante		
19	Alte intrări de numerar		
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)		
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)		
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR		78.561.566
EU-20a	Intrări exceptate integral		
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	-	-
VALOARE AJUSTATA TOTALA			
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI		146.604.027
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR		23.639.057
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		620,18%

Activele și datoriile financiare ale Bancii, analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, până la data contractuală a scadenței sunt următoarele:

31 decembrie 2022	Pana la 1 luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și conturi la Banca Centrală	102.595.470	0	0	0	0	102.595.470
Creanțe asupra instituțiilor de credit	41.228.639	0	0	0	0	41.228.639
Credite și avansuri acordate clienților (nete)	754.848	25.256.311	16.346.918	22.830.554	774.859	65.963.490
Active financiare la cost amortizat	0	0	0	0	0	0
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	87.958.317	2.750.718	0	90.709.035
Total active financiare	144.578.957	25.256.311	104.305.235	25.581.272	774.859	300.496.634
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	7.943.315	15.377.814	0	0	0	23.321.128
Depozite de la clienți	76.309.118	25.474.104	39.881.475	4.577.119	86.279.964	232.521.780
Imprumuturi subordonate	0	0	0	0	0	0
Total datorii financiare	76.309.118	25.474.104	39.881.475	4.577.119	86.279.964	232.521.780
Excedent / (deficit) la scadența	68.269.839	-217.793	64.423.760	21.004.153	-85.505.105	67.974.854
Excedent / (deficit) cumulate	68.269.839	68.052.046	132.475.806	153.479.959	67.974.854	

31 decembrie 2021

	Pana la 1 luna	Intre 1 luna si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si conturi la Banca Centrala	202.642.792	0	0	0	0	202.642.792
Creante asupra institutiilor de credit	55.590.452	0	0	0	0	55.590.452
Credite si avansuri acordate clientilor	155.445	10.438.910	29.097.675	22.359.601	766.485	62.818.116
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	0	20.558.508	35.346.781	0	0	55.905.289
Active financiare la valoare amortizata	0	0	0	0	0	0
Total active financiare	258.388.689	30.997.418	64.444.456	22.359.601	766.485	376.956.649
Datorii financiare						
Depozite de la banci	-	24,742,459	-			24,742,459
Depozite de la clienti	174,970,910	23,292,646	61,046,707	2,245,691	29,001,434	290,557,388
Total datorii financiare	174,970,910	48,035,105	61,046,707	2,245,691	29,001,434	315,299,847
Excedent / (deficit) la scadenta	83.417.779	-17.037.687	3.397.749	20.113.910	-28.234.949	61.656.802
Excedent / (deficit) cumulata	83.417.779	66.380.092	69.777.841	89.891.751	61.656.802	

4.5. RISCUL OPERATIONAL

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

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

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

Compartimentul Risc de Piata si Risc Operational a fost responsabil in anul 2022, cu monitorizarea instrumentelor si mecanismelor de control al riscurilor operationale, impreuna cu departamentele implicate, in contextul modelului actual de functionare al Bancii.

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

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

In anul 2022, obiectivele urmarite prin administrarea riscului operational au fost urmatoarele:

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

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

Pentru anul 2022, Banca a stabilit pragul de la care riscul operational devine semnificativ ca fiind valoarea de 50.000 EURO. La stabilirea acestei limite s-au avut in vedere natura, dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

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

Banca a calculat pentru 31 decembrie 2022 o cerinta de capital constanta, aferenta riscului operational de 2.349.579 lei (1.261.478 lei pentru 31 decembrie 2021).

4.6. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de Conformitate – este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate

afecta reputatia Bancii, ca urmare a încălcării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale.

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

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

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

4.7. RISCUL REPUTATIONAL

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

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

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

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

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

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

- aplicarea corespunzatoare a normelor proprii privind cunoasterea clientelei si a reglementarilor in vigoare referitoare la prevenirea si combaterea spalarii banilor;
- selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita credite;
- elaborarea de politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Bancii;

- revizuirea periodica a politicilor si procedurilor de cunoastere a clientelei in scopul evitarii relatiilor de afaceri cu clientii care au o istorie frauduloasa sau clientii implicati in acte teroriste, spalare de bani, incidente majore de plata etc.;
- luarea de masuri necesare pentru administrarea corespunzatoare si atenuarea extinderii consecintelor negative de catre structura interna in cadrul careia apare evenimentul/ elementul generator de risc reputational;
- elaborarea unei forme adecvate de prezentare/ comunicare a materialelor informative si a celor de promovare a activitatii si produselor Bancii;
- stabilirea procedurii de lucru si a competentelor de luare a deciziilor in cazul unei situatii de criza;
- evaluarea riscului reputational, dupa caz, calitativa sau cantitativa (pierderi induse de publicitate negativa, care pot fi cuantificate, litigii etc.).

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

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

In anul 2022, Banca s-a incadrat in profilul de risc scazut stabilit prin strategie pentru riscul reputational, prin administrarea acestuia pe baze prudentiale, prin stabilirea de intervale si limite privind expunerile la acest risc ale unor indicatori specifici.

4.8. RISCUL STRATEGIC

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

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

De asemenea, in scopul identificarii si evaluarea riscului strategic s-a avut in vedere monitorizarea unor factori interni si externi, care ar fi putut afecta negativ sau ar fi putut pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

Printre factorii interni s-au numarat, fara a se limita la: complexitatea si dimensiunea structurii organizatorice a Bancii, gama si specificul activitatilor desfasurate de Banca, nivelul pregatirii profesionale si calitatea morala a personalului, gradul de adecvare a sistemelor informatice etc.

Factorii externi includ, 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.

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

Pentru clienții companii:

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

Pentru clienții retail:

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

În primăvara anului 2021 a debutat pandemia de COVID 19, care a continuat în perioada 2021-2022, iar Banca a luat măsuri proactive pentru asigurarea respectării reglementărilor emise de autorități, în vederea protejării angajaților și clienților. A fost instituită măsura lucrului la domiciliu (telemunca) și a fost păstrat la sediul Bancii un număr redus de salariați, care au asigurat prin rotație operațiunile necesare bunei funcționări a BRCI.

În plus, la data de 24 februarie 2022, Rusia a început războiul în Ucraina, astfel, are loc un atac de amploare din mai multe direcții ale armatei ruse. Conflictul continuă și se extinde pe parcursul a peste 1 an, la data întocmirii prezentului document, acesta fiind în desfășurare, tratativele de pace până la momentul acesta esuând. Ca răspuns la invazia Ucrainei, în acest context, statele membre ale UE, SUA și aliații acestora impun Rusiei o serie de sancțiuni drastice, în mai multe valuri, afectând diverse entități, sectoare de activitate și active. Având în vedere contextul geopolitic determinat de războiul Rusia - Ucraina și implicațiile multiple ale acestei situații, inclusiv asupra domeniului economic și financiar, Banca a procedat la o analiză a portofoliului de credite persoane juridice în vederea determinării eventualelor situații de creștere a riscului de credit în ceea ce privește contrapartidele clienți persoane juridice, ca urmare a impactării negative a activității economice a acestor contrapartide de noul context geopolitic, de sancțiunile impuse de UE, SUA și aliații acestora, de eventualul răspuns la sancțiuni (prin contra sancțiuni) al Rusiei.

Riscul strategic pentru anul 2022 a fost evaluat ca fiind ridicat, intrucat Banca se afla in procesul de implementare a Strategiei de afaceri, in contextul macroeconomic actual complicat (inflatie ridicata, rate de dobanda ridicate, conflictul armat din Ucraina, pretul ridicat al energiei). Banca a realizant pentru riscul strategic, la finalul anului 2022 un profil scazut.

4.9. RISCULUI ASOCIAT ACTIVITATILOR EXTERNALIZATE

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

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

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

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2022, Banca s-a încadrat în profilul de risc scăzut pentru riscul asociat activităților externalizate.

4.10. RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

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

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

Indicatorul efectului de levier reprezintă procentul calculat prin împartirea 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 răscumpărare, 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 2022:

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

Data de referință	31.12.2022
Denumirea entității	Banca Romana de Credite si Investitii SA
Nivelul de aplicare	individual

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

		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	310.854.959
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	264.193.394
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
7	Alte ajustări	(5.104.672)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	569.943.681

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	305.750.287
	Expuneri la instrumente financiare derivate	

4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	
	Expuneri la SFT	305.750.287
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	
	Alte expuneri extrabilanțiere	
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	264.193.394
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	264.193.394
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
	Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	
20	Fonduri proprii de nivel 1	45.468.672
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	569.943.681
	Indicatorul efectului de levier	
22	Indicatorul efectului de levier	7.98%

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

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

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)		
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	187.679.973
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care <u>nu</u> sunt tratate ca entități suverane	
EU-7	Instituții	49.046.172
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5.493.783
EU-9	Expuneri de tip retail	23.538.424
EU-10	Societăți	30.113.649
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	12.129
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	14.996.439

Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului CRR

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

4.11. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI

Pentru anul 2022, Banca a raportat urmatoarea situatie referitoare la activele grevate si negrevate de sarcini:

Modelul A - Active				
	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
	010	040	060	090
Activele instituției raportoare	0		310,854,959	
Instrumente de capital				
Titluri de creanță			90,709,034	90,709,034
Alte active	0		220,145,925	
Modelul B - Garanții reale primite				
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini		
	010	040		
Garanții reale primite de instituția raportoare		657,253,904		
Instrumente de capital				
Titluri de creanță		520,900,742		
Alte garanții reale primite		136,353,162		
Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii				

Modelul C - Active/garanții reale primite grevate de sarcini și datorii asociate				
	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garanții reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini		
	010	030		
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate				
		A nu se completa în niciun caz		
Informații privind importanța grevării de sarcini				
Un activ trebuie să fie considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber (de exemplu, atunci când este constituit ca garanție în scopul finanțării). Activele gajate care fac obiectul oricăror restricții la retragere, cum ar fi activele care necesită aprobare prealabilă pentru a fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini.				

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

Prin aprobarea prezentului *Raport anual privind cerintele de transparenta si publicare -2022-*, Conducerea Bancii confirma faptul ca sistemele de gestionare a riscurilor existente in anul 2022 au fost adecvate, avand in vedere strategia si profilul de risc al Bancii.

4.13. DECLARAȚIE PRIVIND RISCURILE BANCII

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

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

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

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

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

Pentru anul 2022, Banca si-a propus un Profilul General de Risc moderat, avand in vedere strategiile de afaceri si risc, dupa cum urmeaza:

Tip de risc	Nivel de risc asteptat	Pondere in profilul general de risc
Risc de credit	Moderat	15%
Risc de concentrare	Moderat	10%
Risc de piata	Scazut	5%
Risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Scazut	5%
Risc de lichiditate	Moderat	15%
Risc operational (include riscul juridic si IT)	Moderat	15%
Risc de conformitate	Scazut	5%
Risc reputational	Moderat	5%

Tip de risc	Nivel de risc asteptat	Pondere in profilul general de risc
Risc strategic	Ridicat	15%
Risc asociat activitatilor externalizate	Scazut	5%
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Moderat	5%
Profilul general de risc	Moderat	100%

În tabelul de mai jos prezentăm analiza profilelor de risc individuale, cât și a Profilului General de Risc în cursul anului 2022:

Așa cum reiese din situația prezentată, Banca a înregistrat un Profil General de Risc scăzut, în linie cu Profilul General de Risc pentru anul 2022, stabilit prin Strategia de risc la nivel moderat.

		Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22
Profilul General de Risc	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	1.14	1.18	1.19	1.10	1.16	1.18	1.16	1.19	1.23	1.22	1.20	1.48
Nivel Risc	Moderat	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut

Profilul Risc Individual	Profil de risc stabilit prin Strategia de Risc	Pondere	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22
1.1. Riscul de credit	Moderat	15%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Moderat
1.2. Riscul de concentrare	Moderat	10%	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat
2. Riscul de Piață	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
3. Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare- IRRBB	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Moderat	Scăzut	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat
4. Riscul de Lichiditate	Moderat	15%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
5. Risc Operational	Moderat	15%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
6. Riscul de Conformitate	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
7. Riscul Reputational	Moderat	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
8. Riscul Strategic	Ridicat	15%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Moderat
9. Riscul asociat activităților externalizate	Scăzut	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Moderat	5%	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut	Scăzut

4.14. FLUXUL DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

În cadrul ICAAP, Banca a urmărit:

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

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

- abordarea standardizată în vederea determinării cerinței de fonduri proprii pentru riscurile reglementate:
 - **riscul de credit** - 8% din valoarea totală a expunerilor la risc;
 - **riscul de piață** - suma cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare (8% din baza de calcul), riscul valutar (8% din baza de calcul) și riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (conform Anexei 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013);
 - **riscul operational** - 15% din baza de calcul (determinată ca medie aritmetică a indicatorului relevant înregistrat de Banca în ultimele 3 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 și extrabilanțiere pentru clienți persoane fizice, persoane juridice, grupuri – **riscul de concentrare individual**.

Pentru riscul de concentrare sectorial, **cerința de fonduri proprii este de la 0% la 8% în funcție de indicatorul de concentrare sectorial (ICS).**

Pentru riscul de concentrare sectorial, Banca va utiliza procentul maxim de 8% din cerința de fonduri proprii aferentă riscului de credit (Pilonul 1). Acest nivel maxim al cerinței de fonduri proprii pentru riscul de concentrare sectorial a fost considerat prudent pentru activitatea Bancii.

Pentru evaluarea riscului de concentrare asociat expunerilor față de contrapartide din același sector economic, se calculează indicii de concentrare sectorială (ICS), în conformitate cu metodologia menționată mai jos. În cazul în care acest indice este mai mare de 12, cerința suplimentară de fonduri proprii se determină prin aplicarea, la cerința de capital reglementată pentru riscul de credit (Pilonul 1) aferentă expunerilor față de sectoarele de activitate incluse în calculul ICS, a unui multiplicator calculat în funcție de valoarea indicelui ICS, astfel:

Indicele de concentrare sectorială	Multiplicator
$0 < ICS \leq 12$	0%
$12 < ICS \leq 15$	2%
$15 < ICS \leq 20$	4%
$20 < ICS \leq 25$	6%
$25 < ICS \leq 100$	8%

Un indicator sub 0,15 este considerat „neconcentrat”, între 0,15 și 0,25 ca „moderat concentrat” și peste 0,25 ca foarte concentrat (monopolist/oligopolistic).

Pentru riscul de concentrare individual, **cerința de fonduri proprii este de la 0% la 1071.2% în funcție de indicatorul de concentrare individual (ICI).**

Pentru evaluarea riscului de concentrare rezultat din expunerile față de fiecare contraparte sau grupuri de contrapartide asociate, se calculează indicii de concentrare individuală (ICI) pentru 100 debitori/grupuri de clienți aflați în legătură care înregistrează cele mai mari expuneri, în ordine descrescătoare a expunerilor, pe baza metodologiei menționate mai jos.

Dacă valoarea indicelui ICI depășește 0,15, cerința suplimentară de fonduri proprii va fi determinată prin aplicarea, la cerința de capital reglementată pentru riscul de credit (Pilonul 1) aferentă debitorilor incluși în calculul ICI, a unui multiplicator determinat în funcție de valoarea indicelui ICI, astfel:

Indicele de concentrare individuală	Multiplicator
$0 < ICI < 0,15$	0%
$0,15 \leq ICI < 0,30$	1,7%
$0,30 \leq ICI < 0,60$	7,4%
$0,60 \leq ICI < 1,20$	15,4%
$1,20 \leq ICI < 2,40$	26,6%
$2,40 \leq ICI < 4,80$	60,2%
$4,80 \leq ICI < 9,60$	129%
$9,60 \leq ICI < 42,80$	247,9%
$ICI \geq 42,80$	1.071,2%

În scopul exercitiului ICAAP, cerința suplimentară de fonduri proprii pentru riscul de concentrare individual va fi determinată prin aplicarea, la cerința de capital reglementată pentru riscul de credit (Pilonul 1) a multiplicatorului determinat în funcție de valoarea indicelui ICI aferent portofoliului de credite înregistrat de banca la finalul ultimului exercitiu financiar încheiat.

Determinarea indicatorilor ICS și ICI

Pentru a calcula indicele de concentrare sectorială și indicele de concentrare individuală, sunt luate în calcul toate expunerile directe purtătoare de risc din portofoliu de credite, expuneri extrabilanțiere și garanții utilizând un factor de conversie în credit de 100%.

În acest sens, acele expuneri (bilantiere sau extrabilantiere) pentru care valoarea RWA (valoarea expuneri ponderate la risc) este zero (ca de exemplu în cazul expunerilor garantate integral cu cash collateral sau alte cazuri), în consecință și cerința de capital pentru acestea este zero, vor fi excluse din calculul indicatorilor ICS și ICI.

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

Legat de **riscul generat de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar**, Banca a determinat o cerință suplimentară de fonduri proprii prin aplicarea unui multiplicator conform metodologiei de mai jos.

Cerințele de fonduri proprii suplimentare sunt calculate proporțional cu ponderea împrumuturilor în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar față de total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor (P), prin aplicarea unui multiplicator, prevăzut în tabelul de mai jos, la valoarea cerințelor de capital reglementate pentru riscul de credit (Pilonul 1) determinate pentru împrumuturile denominate în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar:

Ponderea împrumuturilor în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar față de total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor (P)	Multiplicator al cerinței de capital reglementate pentru riscul de credit
$10\% \leq P < 50\%$	10%
$50\% \leq P < 75\%$	15%
$P \geq 75\%$	25%

În situația în care Banca este în imposibilitatea de a furniza cu acuratețe informații cu privire la ponderea împrumuturilor în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar față de total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor (P), calculele mai sus menționate pot fi efectuate luând în considerare ponderea împrumuturilor în valută în total împrumuturi acordate corporațiilor nefinanciare și gospodăriilor.

Pentru riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzactionare, Banca a calculat un necesar suplimentar de fonduri proprii prin aplicarea unui multiplicator de 50% sau 100% la valoarea absoluta a declinului potențial al valorii economice rezultate în urma aplicării șocului standard de rată a dobânzii de 200 bps, conform metodologiei standardizate - Anexa 1 a Regulamentului BNR nr. 5/2013, după cum urmează:

- Declinul potențial al valorii economice la aplicarea șocului standard de rată a dobânzii de 200 bps, determinat conform metodologiei standardizate prevăzută în Anexa nr.1 la Regulamentul BNR nr.5/2013 este $\leq 15\%$, se aplica multiplicatorul de 50%;
- Declinul potențial al valorii economice la aplicarea șocului standard de rată a dobânzii de 200 bps, determinat conform metodologiei standardizate prevăzută în Anexa nr.1 la Regulamentul BNR nr.5/2013 este $> 15\%$, se aplica multiplicatorul de 100%.

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

De asemenea, aferent **riscului strategic** (care include și riscul de afacere), cerința de capital se va determina prin raportarea rezultatelor contului de profit și pierdere la valorile bugetate. Diferența nerealizată a acestui indicator va reprezenta cerința de capital pentru riscul strategic.

Pentru **riscul reputational**, Banca urmărește constituirea unei cerințe de capital, după cum urmează:

- aplicarea unui multiplicator de 15% la cerința de fonduri proprii determinată pentru riscul strategic, în cazul în care profilul de risc așteptat sau realizat pentru riscul reputational se încadrează până la nivel moderat
- aplicarea unui multiplicator de 30% la cerința de fonduri proprii determinată pentru riscul strategic, în cazul în care profilul de risc așteptat sau realizat pentru riscul reputational se încadrează la nivel ridicat).

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

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

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

Situația **cerințelor de capital**, pe clase de expunere, la 31 decembrie 2022 și ratele fondurilor proprii, sunt detaliate în tabelul de mai jos:

RON	Actual Dec-22
	auditat
Expuneri ponderate la risc	
Total expuneri ponderate la risc	113.854.356
Riscul de credit, de contraparte și de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete	76.642.480
Administrații centrale sau bănci centrale	3.514.731
Instituii	17.864.427
Societăți	36.113.294
Retail	11.477.840
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.755.269
Alte elemente	5.836.565
Expuneri în stare de nerambursare	80.354
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de poziție, valutar și de marfă	7.842.138
Riscul operațional	29.369.738
Expunerea suplimentară la risc datorată cheltuielilor generale fixe	-
Expuneri la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzacționare	-
Alte valori ale expunerii la risc	-
Cerințe reglementate de capital	
Total cerințe reglementate de capital	9.108.348
Riscul de credit, de contraparte și de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete	6.131.398
Administrații centrale sau bănci centrale	281.178
Instituii	1.429.154
Societăți	2.889.064
Retail	918.227
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	140.422
Alte elemente	466.925

Expuneri in stare de nerambursare	6.428
Riscul de decontare/livrare	-
Riscul de pozitie, valutar si de marfa	627.371
Riscul operational	2.349.579
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	3.415.631
--	------------------

Fonduri Proprii	45.468.672
Fonduri Proprii nivel 1 de baza	45.468.672
Pondere fonduri proprii nivel 1 de baza in total fonduri proprii	100%
-	
Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate)	39.94%
Stress test impact (Fonduri Proprii Scenariu de Criza 1 - Fonduri Proprii Scenariu de Baza)	(1.391.629)
Fonduri Proprii dupa includerea simularii de criza	44.077.043

Cerinte interne de capital	2.000.974
Riscul de concentrare sectorial (8% Cerinte Capital Risc de credit)	490.512
Riscul de concentrare individual (de la 0% la 1071,2%, in functie de ICI, aplicat la Cerinte Capital Risc de credit)	76.821
Riscul rezidual (5% crestere LGD)	149.246
Riscul strategic (Rezultat P&L bugetat-Rezultat P&L realizat)	-
Alte riscuri (10% din total cerinte capital reglementate)	910.835
IRRBB	275.277
Risc generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	98.284
Riscul reputational	-
Total cerinte interne de capital	11.109.323

Fonduri proprii	44.077.043
Necesar intern de fonduri proprii, inclusiv amortizoare capital	14.524.953
Excedent intern de fonduri proprii	29.552.089

Rata Fondurilor Proprii Totale (cerinte reglementate + interne)	31.74%
--	---------------

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA:

			RWA		Cerințe minime de capital T=2022
			T=2022	T=2021	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	76.642.480	70.337.638	6.131.398
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	76.642.480	70.337.638	6.131.398

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	7.842.138	-	-	627.371
	20	Din care abordarea standardizată	7.842.138	-	-	627.371
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	29.369.738	15.768.475	6.026.288	2.349.579
	24	Din care abordarea de bază	29.369.738	15.768.475	6.026.288	2.349.579
	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	113.854.356	86.106.113	109.912.821	9.108.348

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate de Conducerea Bancii, utilizând tehnici bazate pe recomandările BNR în scopuri de supraveghere, iar informațiile necesare au fost transmise autorității de supraveghere conform reglementărilor în vigoare în anul 2022.

Gestiunea capitalului s-a efectuat în anul 2022 prin monitorizarea ratei adecvării capitalului, calculată conform cerințelor BNR și celor interne. Nivelul capitalului și rata adecvării acestuia au fost monitorizate pentru a identifica orice deteriorare substanțială care ar fi putut determina necesitatea unei acțiuni de remediere.

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

Referitor la amortizoarele de capital, în anul 2022, a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de 2,50%, respectiv începând cu data de 17.10.2022, amortizorul anticiclic, procente aplicate la valoarea totală a expunerii ponderate la risc.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2022 este de 40% conform cerințelor reglementate și 32% conform cerințelor interne.

6. POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare aplicabila in cadrul BRCI a fost revizuita in luna mai 2022 in acord cu prevederile Ghidului EBA si reglementarilor BNR. Astfel, pe parcursul anului 2022, Banca a avut in vedere remunerarea organelor cu functie de supraveghere si de conducere si remunerarea intregului personal, o administrare eficienta a riscurilor, neincurajand asumarea de riscuri care sa depaseasca toleranta la risc a Bancii si respectand prevederile legale specifice in vigoare.

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

Structura generala a remuneratiei totale in anul 2022 a fost formata dintr-o componenta fixa si o componenta variabila. Componenta variabila a fost utilizata ca instrument de stimulare si recompensare a performantei deosebite. In cadrul remuneratiei totale, componenta variabila nu a depasit 100% din componenta fixa.

Remuneratia variabila a personalului de vanzari (care nu intra in categoria personal identificat) a avut in anul 2022 o componenta imediata (70%) si una amanata (30%)

Componenta Variabila aplicabila Personalului Identificat:

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

Personalul identificat nu este eligibil pentru scheme de incentivare.

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

Bonusul anual de performanta trebuie sa se acorde pe baza evaluarii performantei, performanta care va fi evaluata multianual conform reglementarilor interne specifice, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al bancii si de riscurile specifice activitatii acesteia; In cadrul evaluarii anuale se au in vedere obiective cantitative, calitative si competente necesare pentru desfasurarea activitatii specifice postului detinut.

În cazul remunerației variabile pentru personalul identificat, cel puțin 50% din remunerație trebuie să se acorde sub formă de instrumente; această cerință se aplică atât părții imediate, cât și celei amânate.

O parte substanțială și care reprezintă cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă trebuie să fie amânată pe o perioadă de 3 ani și să fie corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză. Acești angajați trebuie să intre în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare, dar nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională. În cazul unei componente a remunerației variabile deosebit de mare (peste 100.000 euro) cel puțin 60% trebuie să fie amânată.

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 Băncii și sunt favorabili alinierii intereselor angajaților cu cele ale Băncii și acționariatului, astfel asigurând că nu sunt asumate riscuri excesive sau nu se acordă prioritate obținerii profiturilor pe termen scurt.

În anul 2021 nu s-au acordat sume compensatorii la încetarea raporturilor de muncă persoanelor care intra în categoria personal identificat. Au existat scheme de bonusare pentru forța de vânzări a Băncii și nu s-au acordat retribuție variabilă pentru membrii personalului identificat.

Remunerația aferentă anului financiar 2022

Pentru anul 2022 s-au plătit următoarele remunerații:

Nr crt	Număr angajați inclusiv membri organ de conducere (la data de 31.12.2022)	Remunerație totală plătită angajaților în 2022, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remunerație fixă (cost total) plătită angajaților în 2022, inclusiv membri organ de conducere	Remunerație variabilă (cost total) plătită angajaților în 2022, inclusiv membri organ de conducere
1	81	15.438.204 lei	15.388.566 lei	49.638 lei

Pentru membrii personalului identificat (inclusiv membrii organului de conducere) informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2022 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Număr angajați personal identificat în 2022 (inclusiv membri organ de conducere)	Remunerație totală plătită personalului identificat în 2022, inclusiv membri organ de conducere (cost total)	Remunerație fixă (cost total) plătită personalului identificat în 2022, inclusiv membri organ de conducere	Remunerație variabilă (cost total) plătită personalului identificat în 2022, inclusiv membri organ de conducere
1	22	7.367.436 lei	7.367.436 lei	0 lei

Pentru membrii organului de conducere informațiile cantitative privind remunerația aferentă anului 2022 sunt prezentate mai jos:

Nr crt	Număr membri organ de conducere în 2022	Remunerație totală (cost total) plătită membrilor organului de conducere în 2022	Remunerație fixă (cost total) plătită membrilor organului de conducere în 2022	Remunerație variabilă (cost total) plătită membrilor organului de conducere în 2022
1	9	4.323.210 lei	4.323.210 lei	0 lei

În anul 2022, nu exista persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult.

7. PREVEDERI NEAPLICABILE BANCII

În cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A., pentru anul 2022, 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 importanța sistemică globală și articolul 449 – Expunerea la pozițiile din securitizare.

8. CONFLICTUL ARMAT RUSIA-UCRAINA

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

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

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

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

1. Banca nu înregistrează expuneri față de entități din Rusia, Ucraina sau Belarus;
2. Niciun client persoane juridice din cadrul portofoliului de credite nu a fost clasificat în urma analizei deasfășurate în categoria impact/risc ridicat, astfel se poate concluziona, la momentul analizei, că nu se identifică o situație în care riscul de credit aferent expunerii față de un astfel de client să fi înregistrat o creștere semnificativă;
3. Raportul de analiză al portofoliului de credite PJ în contextul geopolitic al conflictului dintre Rusia și Ucraina va fi revizuit periodic astfel încât să cuprindă orice alte modificări la nivel macroeconomic determinate de contextul geopolitic, cu impact asupra debitorilor băncii sau care ar putea modifica ultima evaluare a acestora.

Din testele de stress și analiza de sensibilitate derulate de banca asupra portofoliului de expuneri aflate în sold la data întocmirii situațiilor financiare a rezultat că alocările suplimentare pentru pierderile așteptate din credite nu sunt semnificative, acestea neavând un impact asupra indicatorilor prudențiali ai Băncii în următoarele 12 luni.

De asemenea din informațiile disponibile Bancii la data prezentului document și în urma analizelor interne, atât în ceea ce privește situația tuturor activităților (sau sub-componente ale acestora)/serviciilor/proceselor externalizate, precum și a serviciilor prestate de furnizori de servicii, a rezultat că în cazul Bancii Române de Credite și Investiții S.A nu există astfel de servicii furnizate de entități din Rusia sau Ucraina, și nici din Belarus.

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

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

În baza aspectelor menționate mai sus, conducerea Bancii a făcut o evaluare a capacității instituției de a-și continua activitatea în viitorul previzibil (care cuprinde cel puțin, dar nu este limitat la, douăsprezece luni de la data situațiilor financiare, 31 decembrie 2022), și a concluzionat că rezultatul diferitelor scenarii utilizate în această analiză, în contextul majorării capitalului social preconizată pentru anul 2023, nu reprezintă o incertitudine semnificativă privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea și că principiul continuității activității este adecvat pentru întocmirea acestor situații financiare.