



## RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

prevăzute de Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/20.12.2013  
privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

și

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului  
din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și  
societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

## Data de referință a raportării: 31 decembrie 2019

### Conținut

1. Introducere .....	3
2. Sfera de aplicare .....	3
3. Structura organizatorică. Organul de conducere .....	3
<b>3.1. Administrarea și conducerea Băncii</b> .....	5
3.2. Comitete .....	10
4. Cadrul aferent controlului intern .....	12
5. Diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere.....	14
6. Evaluarea compatibilitatii candidatilor si membrilor organului de conducere .....	14
7. Practici de recrutare și remunerare .....	15
8. Natura tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii .....	18
9. Strategia de afaceri și strategia de risc .....	18
9.1. Strategia de afaceri .....	18
9.2. Strategia și procesele de gestionare a riscurilor .....	19
10. Administrarea riscurilor semnificative.....	20
10.1. Riscul de credit.....	20
10.2. Riscul de concentrare.....	26
10.3. Riscul de țară .....	26
10.4. Riscul rezidual .....	26
10.5. Riscul valutar .....	26
10.6. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare .....	27
10.7. Riscul de lichiditate .....	27
10.8. Riscul operațional .....	27
10.9. Riscul reputațional .....	28
10.10. Riscul strategic .....	28
10.11. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier .....	28
11. Fondurile proprii .....	29
12. Adecvarea capitalului la riscuri .....	30
13. Rezultate financiare .....	35

## 1. Introducere

Banca Comercială Feroviara S.A. („Banca” sau „BCF”) a fost înființată în 2009 ca persoană juridică română și este autorizată de către Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități în domeniul bancar.

Adresa sediului social este: Popa Tatu nr. 62 A, Tronson A, București, sector 1.

Banca își desfășoară activitatea atât la nivelul sediului central din București, cât și la nivelul celor 11 unități teritoriale din România existente la finele anului 2019.

Banca oferă servicii comerciale bancare și de retail în moneda locală (“RON”) și în monedă străină pentru persoane fizice și companii. Acestea includ: deschideri de cont, plăți interne și internaționale, tranzacții de schimb valutar, finanțarea de capital circulant, facilități de credit pe termen mediu și lung, credite retail, garanții bancare, acreditive și încasări prin securi și bilete la ordin.

Banca este deținută de către un acționariat în totalitate autohton, fondatorii Băncii fiind o persoană fizică română și trei societăți comerciale române astfel:

<b>Aționari</b>	<b>Număr de acțiuni deținute</b>	<b>Valoare nominală acțiuni (Lei)</b>	<b>Procent de deținere</b>
Blidar Valer	38.982	27.287.400	38.445%
S.C. Astra Vagoane Călători S.A. Arad	28.787	20.150.900	28.389%
S.C. Tristar SRL București	23.998	16.798.600	23.666%
Atelierele C.F.R. Grivița S.A. București	9.633	6.743.100	9.5%
<b>Total</b>	<b>101.400</b>	<b>70.980.000</b>	<b>100.00%</b>

## 2. Sfera de aplicare

Prezentul raport întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, completează și/sau detaliază informațiile furnizate prin intermediul Raportului Anual 2019. Aceste documente sunt disponibile în format electronic la adresa [www.bancaferoviara.ro](http://www.bancaferoviara.ro).

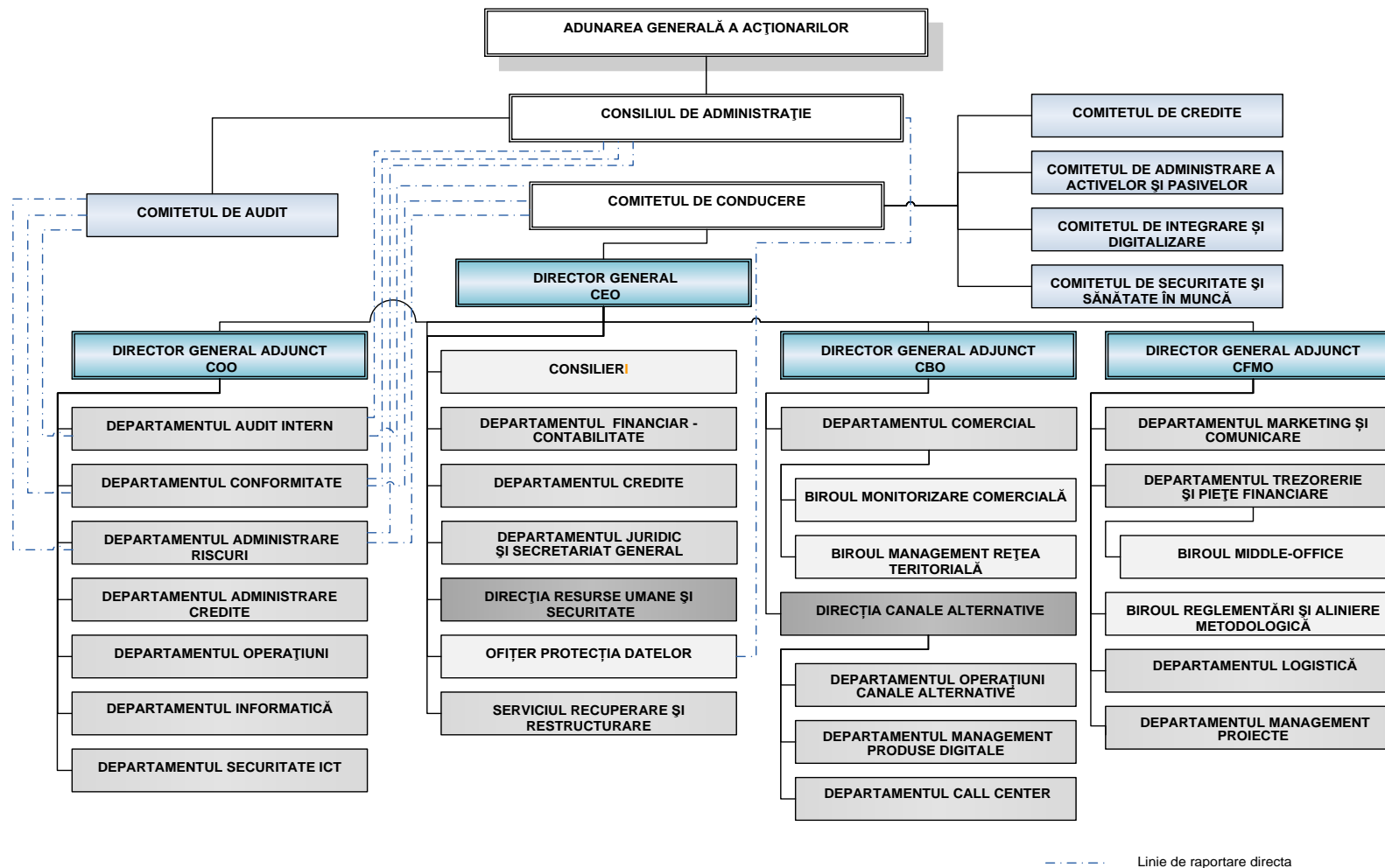
Instituția de credit căreia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este Banca Comercială Feroviara S.A. Banca nu controlează direct sau indirect alte entități.

## 3. Structura organizatorică. Organul de conducere

Structura organizatorică a Băncii Comerciale Feroviara S.A. este stabilită prin Regulamentul de Organizare și Funcționare, în care sunt descrise cadrul general de desfășurare a activității Băncii, atribuțiile și responsabilitățile specifice fiecărei structuri organizatorice.

La data de 31.12.2019 organigrama Băncii era cea de mai jos, cu mențiunea că urmare a vacantării poziției de Director General Adjunct (Chief Operations Officer), prin hotărârea Consiliului de Administrație din data de 22.08.2018 responsabilitățile pentru coordonarea activității structurilor subordonate acestuia au fost delegate către ceilalți doi conducători ai Băncii, astfel:

1. Departamentul Operațiuni, Departamentul Informatică și responsabilitățile de coordonare administrativă a Departamentului Audit Intern, Departamentului Conformitate și Departamentului Administrare Riscuri, au fost preluate de către Directorul General (Chief Executive Officer);
2. Departamentul Administrare Credite, a fost preluat de către Directorul General Adjunct (Chief Financial Markets Officer).



### **3.1. Administrarea și conducerea Băncii**

#### **Adunarea Generală a Acționarilor**

Adunarea Generală a Acționarilor decide asupra aspectelor legate de organizarea și funcționarea Băncii. Responsabilitățile, atribuțiile și competențele, condițiile de convocare, de cvorum și luare a hotărârilor sunt cele stabilite de legislația aplicabilă și de Actul Constitutiv al Băncii.

Adunarea Generală a Acționarilor poate fi ordinară sau extraordinară.

#### **Conducerea și administrarea Băncii**

##### **Consiliul de Administrație**

Administrarea Băncii este asigurată de Consiliul de Administrație potrivit Actului Constitutiv.

Consiliul de Administrație este responsabil cu supravegherea și controlul activității Comitetului de Conducere.

Consiliul de Administrație este format dintr-un număr de 5 (cinci) membri, numiți de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii.

Membrii Consiliului de Administrație pot fi numai persoane fizice și nu pot deține în același timp o altă funcție în cadrul Băncii, cu excepția administratorilor care sunt și Directori.

Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație este alcătuită din administratori neexecutivi, administratorii neexecutivi fiind cei care nu sunt membri ai Comitetului de Conducere.

Cel puțin unul dintre administratorii neexecutivi trebuie să fie independent, în sensul prevederilor articolului nr. 138 indice 2, alin. (2) din Legea 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Durata mandatului membrilor Consiliului de Administrație este de maxim 4 ani. Membrii Consiliului de Administrație pot fi realeși pentru mandate subsecvente de maxim 4 ani.

Membrii Consiliului de Administrație pot fi revocați oricând de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

În cazul vacanței unui post de membru în Consiliul de Administrație, consiliul poate proceda la numirea unui membru provizoriu, până la întrunirea Adunării Generale a Acționarilor. Dacă această vacanță determină scăderea numărului membrilor Consiliului de Administrație sub minimul legal, Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată fără întârziere pentru completarea locurilor vacante.

Un membru nou ales în Consiliul de Administrație va deține această calitate până la expirarea mandatului persoanei înlocuite.

Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor și, ulterior, trebuie aprobați de către Banca Națională a României și înregistrați la Registrul Comerțului, înainte de începerea exercitării atribuțiilor.

Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată la trei luni în ședințe periodice sau, ori de câte ori este necesar, în ședințe speciale.

Cvorumul necesar pentru o ședință valabilă a Consiliului de Administrație îl constituie prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor săi.

Ședințele Consiliului de Administrație vor fi prezidate de către Președintele Consiliului de Administrație sau, în absența acestuia, de către Vicepreședinte.

Membrii Consiliului de Administrație pot fi reprezentați la ședințele Consiliului de Administrație doar de către alți membri ai săi printr-o împuternicire specială. Un membru prezent poate reprezenta numai un singur membru absent.

Un membru al Consiliului de Administrație se va abține de a participa la deliberări și de la vot pe acele aspecte care pot da naștere unui conflict între interesele Băncii și interesele sale, ale soțului sau soției sale, ale rudelor sale sau afinilor săi până la gradul al IV-lea inclusiv.

Hotărârile sunt adoptate cu majoritatea simplă de voturi a membrilor prezenți sau reprezentați. În caz de paritate de voturi, Președintele Consiliului de Administrație nu are vot decisiv, iar propunerea supusă votului se consideră respinsă.

Absența nemotivată a unui membru al Consiliului de Administrație de la trei ședințe consecutive poate conduce la pierderea calității de membru al Consiliului de Administrație al Băncii.

Principalele atribuții ale Consiliului de Administrație și care nu pot fi delegate Comitetului de Conducere sunt următoarele:

- stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii;
- supravegherea activității directorilor;
- verificarea conformității cu legea, cu Actul Constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor a operațiunilor de conducere a Băncii;
- raportarea, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea desfășurată;
- avizarea și revizuirea bugetului de venituri și cheltuieli și a planului de afaceri pentru anul financiar următor în baza propunerilor formulate de către Comitetul de Conducere, urmând ca acestea să fie supuse spre aprobarea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor;
- stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planificării financiare;
- aprobarea și revizuirea profilului de risc al Băncii;
- aprobarea nivelurilor considerate acceptabile pentru riscurile semnificative;
- aprobarea strategiilor și politicilor privind administrarea riscurilor, a politicii privind externalizarea activităților, precum și revizuirea cel puțin anuală a acestora;
- aprobarea procedurilor de stabilire a competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- inițierea și aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale) și stabilirea strategiilor și politicilor de menținere, pe o bază continuă, a nivelului, structurii și distribuției capitalului intern și a fondurilor proprii, corespunzătoare pentru acoperirea riscurilor;
- aprobarea organigramei de funcționare și a Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii;
- aprobarea regulamentului de organizare și funcționare al Comitetului de Conducere, precum și a regulamentelor de organizare și funcționare ale comitetelor constituite de Consiliul de Administrație, precum și orice modificări la aceste regulamente;

- monitorizarea și evaluarea periodică a cadrului de administrare a activității Băncii;
- numirea și revocarea membrilor Comitetului de Conducere și stabilirea renumerației lor;
- urmărirea implementării de către Comitetul de Conducere a măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv pentru activitățile externalizate;
- asigurarea implementării de către Comitetul de Conducere a măsurilor de remediere necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control și de conformitate, precum și a altor probleme identificate de către auditorii interni și auditorul financiar, precum și de către autoritatea de supraveghere;
- analiza periodică a eficienței controlului intern, împreună cu Comitetul de Conducere;
- aprobarea statutului auditului intern și ratificarea planului de audit, aprobat în prealabil de Comitetul de Audit;
- pregătirea raportului anual, organizarea Adunării Generale a Acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia.
- introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolvenței, dacă este cazul.

Componența Consiliului de Administrație a fost următoarea:

Constantin-Dorin Teodorescu	Președinte
Ioan Mihail Anca	Vicepreședinte
Corina Mihaela Blidar	Membru
Aurel Andrei	Membru
-	Membru

Membrii Consiliului de Administrație al Băncii nu dețineau la 31.12.2019 mandate suplimentare în organele de conducere ale altor instituții financiare.

### **Comitetul de Conducere**

Conducerea activității curente a Băncii a fost asigurată de către Directori reuniți în cadrul Comitetului de Conducere, care a acționat în conformitate cu dispozițiile legislației aplicabile, prevederile Actului Constitutiv al Băncii, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului de Administrație.

Comitetul de Conducere este subordonat Consiliului de Administrație al Băncii.

Comitetul de Conducere a fost format dintr-un număr de 4 (patru) membri.

Consiliul de Administrație stabilește numărul membrilor Comitetului de Conducere, numește membrii acestuia și atribuie unuia dintre ei funcția de Președinte al Comitetului de Conducere. Președintele Comitetului de Conducere se va numi Director General, iar ceilalți membri se vor numi Directori Generali Adjuncți.

Comitetul de Conducere este condus de către Directorul General sau, în lipsa acestuia, de către Directorul General Adjunct care îndeplinește rolul de Chief Financial Markets Officer.

Membrii Comitetului de Conducere sunt numiți de către Consiliul de Administrație cu acordul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor și ulterior, trebuie aprobați de către

Banca Națională a României și înregistrați la Registrul Comerțului, înainte de începerea exercitării atribuțiilor.

Pot fi membri ai Comitetului de Conducere numai persoane fizice. Nu pot fi membri ai Comitetului de Conducere, persoanele care asigură conducerea direcțiilor/departamentelor/unităților teritoriale ale Băncii sau alți angajați, respectându-se, totodată și celelalte condiții impuse de legislația în vigoare.

Durata mandatului membrilor Comitetului de Conducere este de maxim 4 ani. Membrii Comitetului de Conducere pot fi realesi pentru mandate subsecvente de maxim 4 ani.

Membrii Comitetului de Conducere pot fi revocați de Consiliul de Administrație, cu respectarea prevederilor Actului Constitutiv.

În caz de vacanță, pe o perioadă mai mare de 30 de zile, a unei poziții de membru al Comitetului de Conducere, Consiliul de Administrație, va proceda imediat la desemnarea unui nou membru, pe durata rămasă până la expirarea mandatului Comitetului de Conducere.

Comitetul de Conducere se întrunește de regulă în zilele de miercuri și ori de câte ori este necesar.

Cvorumul necesar pentru o ședință valabilă a Comitetului de Conducere îl constituie prezența a cel puțin doi din numărul membrilor săi.

Ședințele Comitetului de Conducere vor fi prezidate de către Directorul General, iar în lipsa acestuia de către Directorul General Adjunct care îndeplinește rolul de Chief Financial Markets Officer.

Membrii Comitetului de Conducere nu pot transmite dreptul lor de vot altor membri ai Comitetului de Conducere sau unei alte persoane.

Un membru al Comitetului de Conducere se va abține de a participa la deliberări și de la vot pe acele aspecte care pot da naștere unui conflict între interesele Băncii și interesele sale, ale soțului sau soției sale, rudelor sale sau afinilor săi până la gradul al IV-lea inclusiv.

Hotărârile sunt adoptate cu majoritatea simplă de voturi a membrilor prezenți. În caz de paritate, votul Directorului General este decisiv.

Comitetul de Conducere are următoarele atribuții principale:

- întocmirea situațiilor financiare anuale ale Băncii, formularea de propuneri privind destinația și distribuirea profitului și transmiterea acestora spre avizare Consiliului de Administrație și spre aprobare Adunării Generale Ordinare a Acționarilor;
- propunerea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar următor și a planului de afaceri și transmiterea acestora spre avizare și revizuire Consiliului de Administrație și spre aprobare Adunării Generale Ordinare a Acționarilor;
- implementarea strategiilor și politicilor aprobate de Consiliul de Administrație, precum și comunicarea acestora, personalului Băncii în funcție de responsabilitățile deținute;
- implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului de Administrație;
- întocmirea raportului anual de activitate și transmiterea acestuia către Consiliul de Administrație;
- prezentarea, cel puțin o dată la 3 luni, Consiliului de Administrație a unui raport scris



cu privire la conducerea Băncii, la activitatea acesteia și la viitoarea sa evoluție și ori de câte ori este necesar, la solicitarea Consiliului de Administrație;

- informarea Consiliului de Administrație în timp util asupra oricărui eveniment care ar putea avea o influență semnificativă asupra activității Băncii sau situației sale financiare;
- stabilirea fluxului de informații necesar în cadrul structurii organizatorice a Băncii;
- avizarea Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii și a oricăror modificări la acesta, urmărind asigurarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente și supunerea spre aprobarea Consiliului de Administrație;
- reevaluarea, ori de câte ori este necesar, dar cel puțin anual, a strategiilor și politicilor de administrare a riscurilor și a politicii privind externalizarea activităților, aprobate de Consiliul de Administrație și formularea de propuneri de revizuire a acestor strategii și politici;
- conceperea, formalizarea și revizuirea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, pe baza principiilor și direcțiilor de activitate aprobate de Consiliul de Administrație, în conformitate cu reglementările prudențiale în vigoare și cu bunele practici în materie;
- integrarea planificării și administrării capitalului în cultura și abordarea generală a instituției de credit privind administrarea riscului, prin asigurarea comunicării și implementării la nivelul întregii Bănci a procesului legat de planificarea capitalului, a politicilor și procedurilor de administrare a respectivului proces, precum și susținerea acestora cu suficientă autoritate și resurse;
- raportarea la Consiliul de Administrație a rezultatelor procesului intern de evaluare a adecvării capitalului;
- stabilirea condițiilor de desfășurare a activității și asigurarea elaborării și implementării procedurilor interne ale Băncii;
- organizarea controlului intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern) și urmărirea implementării eficiente a acestuia;
- stabilirea unui sistem de detectare a deficiențelor controlului intern și adoptarea măsurilor corespunzătoare pentru înlăturarea deficiențelor constatate;
- coordonarea activităților de control intern și efectuarea analizelor periodice a evaluărilor rezultate;
- coordonarea procesului de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control privind riscurile semnificative;
- asigurarea implementării măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- promovarea de standarde de etică și integritate specifice pentru personalul Băncii în ceea ce privește controlul intern;
- implementarea unui sistem adecvat de monitorizare și raportare și asigurarea efectuării la timp a raportărilor cerute conform reglementărilor în materie aplicabile instituțiilor de credit și regulilor de raportare stabilite de Consiliul de Administrație;
- implementarea și menținerea unor sisteme de raportare adecvate a expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;
- asigurarea încadrării activității Băncii în limitele aprobate de expunere la riscuri, inclusiv în condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și poziția financiară a Băncii;

- aprobarea oricărei operațiuni, contract sau alt angajament în cursul normal al activității de afaceri, în limita de competență stabilită prin cadrul de reglementare intern specific;
- aprobarea angajării și concedierii conducătorilor de direcții/ departamente/ servicii și unități teritoriale, stabilirea atribuțiilor acestora și supravegherea îndeplinirii în mod corespunzător a responsabilităților delegate directorilor/ șefilor de direcții/ departamente/ servicii și unități teritoriale ale Băncii;
- asigurarea efectuării tuturor activităților și operațiunilor Băncii de personal instruit și calificat și coordonarea măsurilor de instruire profesională a personalului;
- implementarea politicilor de remunerare și de personal (selectare, remunerare, precum și planificare a succesiunii în funcție a personalului cu funcții cheie de execuție), aprobate de Consiliul de Administrație;
- îndeplinirea oricăror alte atribuții prevăzute de lege, Actul Constitutiv sau delegate de Consiliul de Administrație conform hotărârilor acestuia și/sau regulamentelor interne ale Băncii, cu luarea în considerare a reglementărilor în materie aplicabile instituțiilor de credit;
- aprobarea reglementărilor proprii referitoare la desfășurarea activității, cu excepția celor prevăzute de dispozițiile legale în competența altor organe;
- desemnarea directorilor unităților teritoriale;
- analiza oportunității externalizării unor activități, aprobarea externalizării activităților neesențiale, avizarea și înaintarea spre aprobare către Consiliul de Administrație a propunerilor de externalizare a activităților semnificative.

Componența Comitetului de Conducere la data de 31.12.2019 a fost următoarea:

Ioan Mihail Anca	Director General
Radu Cătălin Petrea	Director General Adjunct
Diana Bianu	Director General Adjunct
-	Director General Adjunct

La data de 31.12.2019 poziția de Director General Adjunct (Chief Operations Officer) era vacantă.

Membrii Comitetului de Conducere nu dețineau la 31.12.2019 mandate suplimentare în organele de conducere ale altor instituții financiare.

### 3.2. Comitete

Consiliul de Administrație a constituit, în subordinea sa:

- Comitetul de Audit.

De asemenea, Consiliul de Administrație a constituit, în subordinea Comitetului de Conducere:

- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor;
- Comitetul de Integrare și Digitalizare.

## **Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit are un caracter permanent, independent de conducerea Băncii, fiind format din 3 (trei) membri ai Consiliului de Administrație, numiți și aprobați în acest sens, dintre care este desemnat președintele Comitetului.

Are rolul de a asista Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere prin:

- monitorizarea procesului de raportare financiară;
- monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
- supravegherea auditorilor externi ai Băncii;
- recomandarea aprobării de către organul de conducere sau de către acționari a numirii, remunerării și revocării auditorului extern;
- analiza și aprobarea sferei de cuprindere și a frecvenței auditului intern;
- analiza rapoartelor de audit intern;
- verificarea adoptării la timp de către conducerea superioară a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile precum și cu alte probleme identificate de auditori;
- supravegherea instituirii de politici contabile.

Comitetul de Audit consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea implementării strategiei respective de către conducerea superioară.

Responsabilitățile, atribuțiile și competențele, condițiile de convocare, de cvorum și luare a deciziilor sunt cele stabilite de legislația aplicabilă și de "Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Audit".

La data de 31.12.2019 nu existau membri desemnați în Comitetul de Audit.

## **Comitetul de Credite**

Comitetul de Credite are un caracter permanent, este organizat și funcționează ca o structură de analiză și de avizare (favorabilă/ nefavorabilă) a propunerilor formulate de către direcții/departamente/servicii, conform limitelor sale de competență, privind:

- acordarea de credite;
- modificarea condițiilor de acordare, utilizare, garantare și/sau de rambursare a creditelor;
- încheierea acordurilor de garantare și de prelungire a termenelor de valabilitate al acestora, emiterea scrisorilor de garanție;
- avalizarea, încheierea acordurilor cadru de creditare și de acordare a altor facilități.

Comitetul de Credite este format din conducătorii Băncii și conducători ai direcțiilor/departamentelor cu responsabilități în activitatea de creditare.

Responsabilitățile, atribuțiile și competențele, condițiile de convocare, de cvorum și luare a deciziilor sunt cele stabilite de legislația aplicabilă și de "Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Credite".

Componența Comitetul de Credite la data de 31.12.2019 a fost următoarea:

Diana Bianu	Președinte
Camelia Dumitru	Membru
Cristina Tudor	Membru
Marin Ban	Membru
Stelian Manolache	Membru

#### **Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)**

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor are un caracter permanent, este organizat și funcționează ca o structură de analiză și decizie (avizează/aprobă/respinge) privind politica de atragerea resurselor și de efectuare a plasamentelor, nivelul dobânzilor active și pasive, nivelul tarifelor și comisioanelor practicate de către Bancă, pentru menținerea unei lichidități adecvate.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor este format din conducătorii Băncii și conducători ai direcțiilor/departamentelor cu rol semnificativ în administrarea adecvată a activelor și pasivelor Băncii, a riscului de piață, riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și riscului de lichiditate.

Responsabilitățile, atribuțiile și competențele, condițiile de convocare, de cvorum și luare a deciziilor sunt cele stabilite de legislația aplicabilă și de "Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor".

Componența Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor la data de 31.12.2019 a fost următoarea:

Ioan Mihail Anca	Președinte
Radu Cătălin Petrea	Vicepreședinte
Diana Bianu	Membru
Cristina Tudor	Membru
Bogdan Mihoc	Membru
Gabriela Matache	Membru
Marin Ban	Membru

#### **4. Cadrul aferent controlului intern**

Controlul intern reprezintă un proces continuu la care participă atât organul de conducere, cât și celelalte structuri organizatorice prin personalul aferent, destinat să furnizeze o asigurare rezonabilă pentru îndeplinirea:

- obiectivelor de performanță: eficacitatea și eficiența activităților desfășurate;
- obiectivelor de informare: credibilitatea, integritatea și furnizarea la timp a

informațiilor financiare și ale celor necesare conducerii;

- obiectivelor de conformitate: conformarea cu legile și reglementările aplicabile, precum și cu politicile și procedurile interne.

Stabilirea procedurilor de control intern și verificarea aplicării acestora sunt realizate de fiecare nivel organizatoric al băncii și se constituie ca parte integrantă a activității zilnice a acestuia.

Controlul intern include, de asemenea, organizarea contabilității, tratamentul informațiilor, evaluarea riscurilor și sistemele de măsurare a acestora.

În vederea îndeplinirii obiectivelor de performanță, de informare și conformitate, Banca a organizat un sistem de control intern care se compune din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere;
- rolul și responsabilitățile conducătorilor structurilor organizatorice de la nivelul centralei și al unităților teritoriale;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informare și comunicare - existența datelor financiare și operaționale credibile, relevante, complete și oportune, precum și a canalelor de comunicare;
- monitorizarea și corectarea deficiențelor.

La nivelul Băncii sunt organizate trei funcții de control independente:

Funcția de administrare a riscurilor	Departamentul Administrare Riscuri
Funcția de conformitate	Departamentul Conformitate
Funcția de audit intern	Departamentul Audit Intern

Aceste funcții sunt independente una față de cealaltă, din punct de vedere organizațional, precum și față de liniile de activitate pe care le monitorizează și controlează și au linii directe de raportare către organul de conducere.

Funcția de administrare a riscurilor are rolul de a coordona dezvoltarea și implementarea unui sistem solid de administrare a riscurilor, care să asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul sau diminuarea, și raportarea acestora.

Funcția de conformitate are rolul de a asista organul de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate de Bancă, inclusiv prin acordarea de consultanță asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Banca este necesar să le îndeplinească și evaluează posibilul impactul al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activității Băncii.

Funcția de audit intern are rolul de a asigura o acțiune constantă și independentă de supraveghere în ceea ce privește evoluția activității și proceselor Băncii pentru a preveni sau evidenția apariția unor comportamente sau situații anormale și riscante, evaluând funcționalitatea globală a sistemului de control intern și conformitatea acestuia, astfel încât să garanteze eficacitatea și eficiența proceselor din cadrul Băncii.

Funcțiile de control raportează periodic organului de conducere.

## **5. Diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere**

Politica Bancii privind diversitatea si egalitatea de sanse vizeaza conditiile de evaluare si selectie care sunt strict de natura profesionala si in acord cu legislatia in vigoare.

Evaluarea si selectia se fac intotdeauna pe criterii obiective, pentru toate categoriile de personal, fara considerarea deosebirilor de sex, rasa, nationalitate, etnie, limba, religie, sau orice alt criteriu care ar putea avea ca efect restrangerea drepturilor sau libertatilor fundamentale, asigurandu-se evitarea oricarei forme de discriminare directa sau indirecta.

In ceea ce priveste diversitatea de gen, Banca are in vedere ca in fiecare proces de selectie si recrutare, pe lista scurta sa fie reprezentate ambele sexe.

Având în vedere angajamentul Băncii de a încuraja diversitatea și de a elimina orice dubii cu privire la posibila discriminare de sex în cadrul organului de conducere, se va avea în vedere ca unul dintre membrii Comitetului de Conducere sa fie o femeie.

## **6. Evaluarea compatibilitatii candidatilor si membrilor organului de conducere**

Banca va avea in vedere:

- identificarea și recomandarea, spre aprobare, Consiliului de Administratie, de candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere și pregătirea unei descrieri a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în acest sens; evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a structurii mărimii, componenței și performanței organului de conducere și prezentarea de recomandări Consiliului de Administratie cu privire la orice modificări;
- evaluarea periodică dar cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor și experienței fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportarea către Consiliul de Administratie în mod corespunzător;
- revizuirea periodică a politicii organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare a Băncii și prezentarea de recomandări Consiliului de Administratie;
- stabilirea unei ținte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat în structura organului de conducere și, atunci când este cazul, elaborarea politicii privind modul de creștere a numărului acestor persoane în structura organului de conducere pentru a atinge respectiva țintă;
- contribuirea în mod activ la îndeplinirea responsabilității Băncii privind adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a Directorilor de Direcții și Departamente, Șefilor de Departamente Servicii si Birouri, Directorilor de Sucursale și Șefilor de Agenții;
- urmărirea ca procesul decizional al organului de conducere să nu fie dominat de nicio persoană sau grup mic de persoane într-un mod care să fie în detrimentul intereselor Băncii în ansamblu;

## 7. Practici de recrutare și remunerare

Selectarea, numirea și succedarea membrilor organului de conducere trebuie să se bazeze pe următoarele principii, care nu sunt însă limitative:

- reputație și integritate morală corespunzătoare;
- expertiză, competențe, experiență profesională adecvată (ce trebuie însoțite de documente relevante);
- asigurarea independenței;
- evitarea conflictelor de interese;
- asigurarea diversității (din punct de vedere al vârstei, genului, experienței teoretice și practice etc);
- timp minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea responsabilităților în mod corespunzător.

Pentru numirea și succedarea persoanelor cu funcții-cheie din Bancă, organul de conducere al Băncii trebuie să evalueze adecvarea persoanelor care dețin funcții-cheie înainte ca acestea să fie numite, pentru a se asigura că persoanele care dețin funcții-cheie au calificarea și experiența necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin sau să reevalueze adecvarea lor pe bază continuă, după caz, cu consemnarea evaluării/reevaluării și rezultatelor obținute și de asemenea, să stabilească criterii clare pentru evaluarea calificării și experienței persoanelor cu funcții-cheie. Dacă în urma evaluării se concluzionează că persoana care deține o funcție-cheie nu este adecvată, Banca trebuie să ia măsurile corespunzătoare.

Politica de remunerare se bazează pe următoarele principii:

- recompensarea ca urmare evaluării personalului se va face astfel încât să nu se încurajeze asumarea excesivă a riscurilor și obținerea de rezultate bune pe termen scurt cu implicații negative pe termen lung;
- acordarea de stimulente se va face corelat cu performanța;
- se va asigura un raport adecvat între componenta fixă și cea variabilă a remunerației totale, cu aplicarea principiului potrivit căruia componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat.
- politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a Băncii;
- politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri și strategiei de risc, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii și măsurilor folosite pentru evitarea conflictelor de interese și nu încurajează asumarea de riscuri excesive;
- Consiliul de Administrație adoptă și revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;
- implementarea politicii de remunerare face obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare adoptate de Consiliul de Administrație;
- remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern, este supravegheată direct de către Consiliul de Administrație;
- trebuie să existe o distincție clară între remunerația fixă de bază, care trebuie să reflecte în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a

termenilor de angajare și remunerația variabilă, care trebuie să reflecte o performanță sustenabilă și ajustată la risc, precum și performanța care excede performanței necesare pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

În cazul remunerației variabile, pe lângă principiile prevăzute mai sus și în aceleași condiții, se aplică și următoarele principii:

- în cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a structurii în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Băncii, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile nonfinanciare, cum ar fi: cunoștințele acumulate/ calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și controalele Băncii, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale Băncii și contribuția la performanța echipei;
- evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și de riscurile specifice activității acesteia;
- remunerația variabilă totală (acordarea, plata și intrarea în drepturile remunerației variabile) nu limitează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital;
- remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerării în funcție de performanță și nu trebuie să facă parte din planurile prospective de remunerare (remunerația variabilă garantată poate avea doar caracter excepțional și poate apărea doar când Banca dispune de o bază sănătoasă și solidă de capital și numai atunci când se angajează personal, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia);
- componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia;
- Banca trebuie să stabilească raporturile adecvate dintre componentele fixă și variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică principiul potrivit căruia componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale (considerată la nivelul unui exercițiu financiar) pentru fiecare angajat;
- plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract (dacă este cazul, printr-o excepție aprobată la nivelul Consiliului de Administrație) reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională;
- pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale Băncii;
- măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare



pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;

- alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Băncii trebuie să ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare;
- o parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, 60% din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, astfel încât să fie posibilă o ajustare ex-post la riscuri pentru a alinia remunerația variabilă care urmează să fie efectiv plătită la riscurile suplimentare ce au fost identificate sau care s-au materializat după acordare.
- membrilor personalului le este plătită sau aceștia intră în drepturile aferente remunerației variabile, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În acest sens, remunerația variabilă totală este în general redusă considerabil în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă la nivelul Băncii;
- remunerația variabilă nu va fi/va înceta să fie acordată angajaților care:
  - și-au anunțat intenția de încetare a raporturilor de muncă cu Banca (excepțiile pot fi stabilite de conducerea superioară a Băncii, dar trebuie să reflecte performanța obținută în timp și să fie proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională);
  - au participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru Bancă, sau au fost răspunzători de o astfel de conduită;
  - nu au reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvată;
  - au avut un comportament lipsit de etică sau neconform cu prevederile Codului de Conduită al Băncii;
  - au primit una dintre sancțiunile prevăzute în Regulamentul intern;
- remunerația variabilă nu este plătită prin mijloace sau metode care facilitează eludarea îndeplinirii cerințelor legale.

Politica de remunerare este comunicată tuturor angajaților Băncii, iar procesul de evaluare este formalizat astfel încât acesta să fie transparent pentru angajații Băncii.

Remunerarea personalului funcțiilor de control intern nu este legată de performanța activităților pe care funcțiile de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

În anul 2019, cheltuiala totală cu remunerarea plătită membrilor organului de conducere și coordonatorilor structurilor organizatorice din centrala Băncii a fost următoarea:

<i>(LEI)</i>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Salarii	4.688.548	1.653.213

## 8. Natura tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii

Banca s-a angajat într-un număr de tranzacții bancare cu persoanele afiliate, în cadrul normal al activității.

Banca a desfășurat tranzacții cu membrii organului de conducere, acționarii sau companii legate de acționarii Băncii prin atragerea de depozite de la aceștia cu rata dobânzii aferentă pieței pentru perioadele respective și aprobările interne necesare.

În cadrul exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2019, următoarele tranzacții au avut loc cu membrii organului de conducere și acționarii Băncii:

---

	31.12.2019		31.12.2018	
	Persoane in relatii speciale cu Banca	Conducerea Bancii	Persoane in relatii speciale cu Banca	Conducerea Bancii
<i>(LEI)</i>				
<b>Active din care:</b>	<b>6.550.013</b>	<b>873.688</b>	<b>8.139.332</b>	<b>984.608</b>
Credite	6.550.013	873.688	8.139.332	984.608
<b>Datorii din care:</b>	<b>7.623.402</b>	<b>248.488</b>	<b>9.265.974</b>	<b>152.550</b>
Conturi curente	872.626	248.488	1.725.885	125.550
Depozite	370.603	-	1.161.823	27.000
Imprumuturi subordonate	6.380.173	-	6.378.266	-
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	11.763	3.655	12.838	984
Venituri din comisioane si dobanzi	953.616	69.374	796.693	22.209
Alte cheltuieli	423.642	4.452	387.528	6.444

Părțile aflate în relații speciale cu Banca sunt Blidar Valer, S.C. Astra Vagoane Calatori S.A. și S.C. Tristar S.R.L., acționari ai Băncii, Arcons Security SRL, Astra Vest SRL, Marmura Service SRL, Trend Invest SRL, Societatea Comerciala de Intretinere si Reparatii Vagoane de Calatori CFR SIRV Titu SA, Astra Trans Carpatic SRL, societăți ale grupului, persoane fizice, conducerea și angajați ai Băncii.

## 9. Strategia de afaceri și strategia de risc

### 9.1. Strategia de afaceri

Strategia de afaceri a Băncii vizează atingerea următoarelor obiective:

- dezvoltarea activităților și liniilor de afaceri cu o orientare specială spre calitate și consilierea clienților;
- orientarea către mediul de banking online ca modalitate de deservire mai bună a clienților în termeni de rapiditate și ușurință de utilizare a serviciilor băncii.
- atingerea unei cote de piață adecvate precum și a masei critice de clienți și tranzacții necesare pentru asigurarea realizării obiectivelor financiare și comerciale;
- atragerea clienților entitati economice în special pentru tranzacțiile de cash-management;

## 9.2. Strategia și procesele de gestionare a riscurilor

Obiectivele privind administrarea riscurilor semnificative sunt corelate cu obiectivele generale strategice ale Băncii:

- protejarea capitalului și intereselor acționarilor;
- dezvoltarea unei culturi de risc orientată spre prudențialitate, comunicată și însușită corespunzător la toate nivelurile organizatorice;
- administrarea adecvată și prudentă a riscurilor în contextul unei dezvoltări semnificative a activității;
- menținerea indicatorului de solvabilitate la un nivel adecvat;
- dezvoltarea unui portofoliu echilibrat de active;
- dezvoltarea, evaluarea și actualizarea cadrului de reglementare intern în domeniul administrării riscurilor;
- asigurarea și menținerea unei bune reputații.

Asigurarea îndeplinirii acestor obiective urmează a se realiza prin:

- identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul sau diminuarea permanentă a riscurilor în vederea limitării impactului potențialelor evenimente adverse asupra capitalului și poziției financiare a Băncii;
- dezvoltarea și implementarea politicilor și procedurilor de administrare a riscurilor și a celor de control intern;
- existența unei structuri organizatorice specializate în administrarea și controlul riscurilor;
- definirea și alocarea limitelor de risc;
- monitorizarea încadrării în limitele stabilite.

Activitatea de administrare a riscurilor constituie o prioritate pentru Bancă, fiind considerată o condiție obligatorie în asigurarea stabilității și performanțelor acesteia. Funcția de administrare a riscurilor este implicată în mod activ la elaborarea strategiei Băncii privind administrarea riscurilor semnificative, oferind o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă Banca.

Cadrul de administrare a riscurilor are în vedere profilul de risc al Băncii, fiind format din politici și procese specifice pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor identificate de Bancă care ar putea impacta negativ atingerea obiectivelor Băncii.

Procesele definite și reglementările interne emise și implementate la nivelul Băncii corespund strategiei generale, fiind corelate cu nivelul fondurilor proprii și cu experiența pe care Banca o are în administrarea riscurilor, precum și cu disponibilitatea de expunere la risc stabilită de organul de conducere.

Procesele de gestionare a riscurilor presupun tehnici specifice de cuantificare și monitorizare a riscurilor, la baza acestora aflându-se un set de principii de administrare a riscurilor armonizate cu bunele practici internaționale.

Administrarea adecvată a riscurilor presupune prevenirea, monitorizarea și limitarea expunerilor Băncii la riscuri, precum și determinarea nivelului de asumare a anumitor riscuri, astfel încât, la momentul producerii lor, Banca să dispună de capacitatea de a depăși impactul financiar negativ pe care acestea îl pot determina.

Identificarea și evaluarea riscurilor este un proces continuu, atât la nivel individual (de tranzacție / debitor), cât și la nivel global (de portofoliu). Identificarea și evaluarea riscurilor se realizează pe baza analizei factorilor interni și externi care pot afecta negativ sau pot pune în pericol realizarea obiectivelor strategice ale Băncii.

## **10. Administrarea riscurilor semnificative**

În urma procesului de analiză și evaluare, au fost considerate ca fiind semnificative pentru Bancă următoarele riscuri:

- riscul de credit;
- riscul de concentrare;
- riscul de țară;
- riscul rezidual;
- riscul valutar;
- riscul de rată a dobânzii (din activități în afara portofoliului de tranzacționare);
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional;
- riscul reputațional;
- riscul strategic;
- riscul asociat activităților externalizate;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;

### **10.1. Riscul de credit**

Gestionarea riscului de credit este integrată în procesul de management al riscului Băncii. Riscul de credit este inerent în activitatea bancară, drept pentru care administrarea lui este o activitate continuă, formală și sistematică și reprezintă o componentă a unei gestionări sănătoase a activității băncii.

Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozițiilor de risc, conducând totodată la îmbunătățirea procesului decizional, contribuind la sporirea rezultatelor și creșterea responsabilității actului de luare a deciziilor.

Banca a fost expusă riscului de credit ca urmare a operațiunilor de creditare a clienților non-bancari, persoane fizice și juridice, precum și a operațiunilor desfășurate pe piața monetară și valutară în contrapartidă cu celelalte instituții de credit.

Pentru administrarea riscului de credit din activitatea de investiții în plasamente pe termen scurt pe piața monetară și tranzacții de schimb valutar pe piața valutară, cu alte instituții de credit, Banca și-a stabilit o listă a contrapartidelor bancare eligibile, precum și un sistem de limite de expunere față de aceste entități.

Încadrarea în aceste limite a fost verificată atât la nivel de front-office (Departamentul Trezorerie și Piețe Financiare) de către fiecare dealer, înainte de a încheia o tranzacție, cât și ulterior încheierii tranzacției, la nivel de back-office (Departamentul Operațiuni). Departamentul Administrare Riscuri monitorizează și controlează independent încadrarea Băncii în limitele de expunere stabilite de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și aprobate de Comitetul de Conducere).

În cursul anului 2019 expunerea Băncii la riscul de credit aferent activității de creditare a clientelei non-bancare, a scăzut față de anul anterior. Astfel, rata creditelor neperformante a crescut de la 20.05% (31.12.2017) la 29.60% (31.12.2018). Creșterea gradului de

neperformanță a fost, în principal, un efect indirect al riscul de concentrare, un număr relativ mic de credite neperformante, raportat la total portofoliu, conducând la creșterea acestui indicator. Departamentul Administrare Riscuri a monitorizat încadrarea riscului de credit în limitele aprobate și respectarea cadrului de reglementare specific și a raportat periodic către structurile de conducere ale Băncii asupra nivelului acestui risc, precum și asupra eventualelor depășiri ale limitelor aprobate.

**Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate (eq. Lei)**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate, modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	
				Din care in stare de nerambursare					Din care depreciate
1	Credite si avansuri	2,662,314	57,460,274	57,460,274	57,460,274	-37,168	-16,758,352	0	0
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	2,625,055	57,281,628	57,281,628	57,281,628	-36,011	-16,702,873	0	0
7	Gospodarii	37,259	178,646	178,646	178,646	-1,157	-55,479	0	0
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Total	2,662,314	57,460,274	57,460,274	57,460,274	-37,168	-16,758,352	0	0

**Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta (eq. Lei)**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plata improbabila, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: in stare de nerambursare
1	<b>Credite si avansuri</b>	<b>231,877,650</b>	<b>230,384,465</b>	<b>1,493,185</b>	<b>97,482,655</b>	<b>31,866,266</b>	<b>4,050,467</b>	<b>13,898,443</b>	<b>21,688,152</b>	<b>25,979,327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97,482,655</b>
2	Banci centrale	104,178,197	104,178,197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	13,623,153	13,623,153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	3,569,086	3,569,086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	96,175,993	94,933,987	1,242,006	96,085,818	30,544,111	4,050,467	13,825,091	21,686,822	25,979,327	0	0	96,085,818
7	Din care: IMM-URI	85,382,372	85,382,372	0	86,162,686	30,544,111	3,896,459	13,825,091	11,917,698	25,979,327	0	0	86,162,686
8	Gospodarii	14,331,221	14,080,042	251,179	1,396,837	1,322,155	0	73,352	1,330	0	0	0	1,396,837
9	<b>Titluri de datorie</b>	<b>135,859,013</b>	<b>135,859,013</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	135,859,013	135,859,013		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit				0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare				0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societati nefinanciare				0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Expuneri extrabilatiere</b>	<b>13,225,350</b>			<b>46,642</b>								<b>46,642</b>
16	Banci centrale	0			0								0
17	Administratii publice	0			0								0
18	Institutii de credit	0			0								0
19	Alte societati financiare	305,561			0								0
20	Societati nefinanciare	12,894,894			46,617								46,617
21	Gospodarii	24,895			25								25
22	<b>Total</b>	<b>380,962,013</b>	<b>366,243,478</b>	<b>1,493,185</b>	<b>97,529,297</b>	<b>31,866,266</b>	<b>4,050,467</b>	<b>13,898,443</b>	<b>21,688,152</b>	<b>25,979,327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97,529,297</b>

**Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente (eq. Lei)**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garantii reale si garantiile financiare primite		
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Asupra garantiilor performante	Asupra garantiilor 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	<b>Credite si avansuri</b>	<b>231,877,650</b>	<b>188,193,954</b>	<b>43,683,696</b>	<b>97,482,655</b>	<b>0</b>	<b>97,482,655</b>	<b>-1,615,959</b>	<b>-1,071,741</b>	<b>-544,218</b>	<b>-31,980,310</b>	<b>0</b>		<b>-31,980,310</b>	<b>2,983,957</b>	<b>0</b>
2	Banci centrale	104,178,197	104,178,197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	13,623,153	13,623,153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	3,569,086	3,569,086	0	0	0	0	-63,187	-63,187	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	96,175,993	53,020,542	43,155,451	96,085,818	0	96,085,818	-1,322,269	-788,972	-533,297	-31,894,297	0	-31,894,297	2,684,739	0	1,734,220
7	Din care: IMM-URI	85,382,372	51,601,679	33,780,693	86,162,686	0	86,162,686	-1,178,630	-702,010	-476,620	-22,431,211	0	-22,431,211	0	0	1,661,679
8	Gospodarii	14,331,221	13,802,976	528,245	1,396,837	0	1,396,837	-230,503	-219,582	-10,921	-86,013	0	-86,013	299,218	0	669,539
9	<b>Titluri de datorie</b>	<b>135,859,013</b>	<b>135,859,013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	135,859,013	135,859,013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Expuneri extrabilatiere</b>	<b>13,225,350</b>	<b>13,225,350</b>	<b>0</b>	<b>46,642</b>	<b>0</b>	<b>46,642</b>	<b>0</b>	<b>-223,030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	305,561	305,561	0	0	0	0	0	-4,712	0	0	0	0	0	0	0
20	Societati nefinanciare	12,894,894	12,894,894	0	46,617	0	46,617	0	-218,284	0	0	0	0	0	0	0
21	Gospodarii	24,895	24,895	0	25	0	25	0	-34	0	0	0	-25	0	0	0
22	<b>Total</b>	<b>380,962,013</b>	<b>337,278,317</b>	<b>43,683,696</b>	<b>97,529,297</b>	<b>0</b>	<b>97,529,297</b>	<b>-1,615,959</b>	<b>-1,294,771</b>	<b>-544,218</b>	<b>-31,980,310</b>	<b>0</b>	<b>-31,980,335</b>	<b>2,983,957</b>	<b>0</b>	<b>2,403,759</b>



**Formularul 9: Garantii reale obtinute prin procese de intrare in posesie si executare (eq. Lei)**

		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
		Valoare la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Alte imobilizari 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 si instrumente de datorie	0	0
7	Altele	0	0
8	Total	0	0

## **10.2. Riscul de concentrare**

Riscul de concentrare este riscul ce rezultă din expunerea către contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură, contrapartide ce își desfășoară activitatea în același sector de activitate sau zonă geografică. Riscul de concentrare se referă la toate expunerile care au potențialul de a amenința sau de a produce pierderi suficient de mari, pentru a pune în pericol stabilitatea Băncii și/sau capacitatea acesteia de a-și derula activitățile de bază sau o schimbare materială în profilul de risc al acesteia.

Periodic, Departamentul Administrare Riscuri analizează evoluțiile înregistrate pe următoarele segmente:

- Concentrarea la nivel de contrapartide
- Concentrarea pe "un singur debitor" (la nivel de contrapartidă unică)
- Concentrarea pe sectoare de activitate
- Concentrarea pe zone geografice
- Concentrarea pe produse bancare / valute / tranzacții
- Concentrarea pe tipuri de emitenți și garanții

Limitele de concentrare sunt exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii.

Banca a fost expusă pe parcursul anului 2019 unui risc ridicat de concentrare generat de expunerile mari (mai mari de 10% din fondurile proprii ale Băncii).

## **10.3. Riscul de țară**

Riscul de țară este definit ca fiind riscul datorat expunerilor trans-frontaliere către contrapartide din țări externe zonei Euro (considerată ca piață de referință domestică).

Informațiile referitoare la riscul de țară, sunt incluse în analiza profilului riscului de credit.

La data de 31 decembrie 2019, Banca nu era expusă la riscul de țară.

## **10.4. Riscul rezidual**

Riscul rezidual este definit ca fiind riscul provenit din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și care rezulta din inabilitatea bancii de a obține valoarea estimată din valorificarea garanțiilor.

Expunerea Băncii la riscul rezidual s-a menținut la un nivel adecvat în anul 2019. Pe parcursul anului 2019 Banca a determinat cerințe de capital suplimentare pentru riscul rezidual calculate ca diferență între valoarea ajustărilor pentru depreciere (sunt luate în calcul atât valorile la nivel colectiv, cât și la nivel individual), determinate în condițiile unei reduceri de 10% a valorii tuturor garanțiilor reale și în condiții normale de activitate.

## **10.5. Riscul valutar**

Expunerea Băncii la riscul valutar în anul 2019 a continuat să fie redusă, motiv pentru care Banca și-a menținut apetitul la riscul valutar de nivel scăzut-mediu. Întrucât Banca nu a deținut poziții de tranzacționare pe instrumente financiare sau de mărfuri, aceasta nu a fost expusă riscului de poziție, riscului de decontare și riscului de credit al contrapartidei aferent portofoliului de tranzacționare și nici riscului de marfă.

În anul 2019 nu a fost necesară implementarea unor măsuri suplimentare pe linia administrării riscului valutar.

## 10.6. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Expunerea Băncii la riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare a crescut pe parcursul anului 2019, pe fondul creșterii deținerilor de active (titluri de stat) cu maturități reziduale între 4 și 10 ani în contextul în care Banca nu deține pasive cu maturități similare. La 31.12.2019 Banca înregistrează un nivel statutar de 19.02% pentru modificarea potențiala a valorii economice.

## 10.7. Riscul de lichiditate

Expunerea Băncii la riscul de lichiditate s-a menținut la un nivel relativ stabil pe parcursul anului 2019. Riscul de lichiditate s-a manifestat în mod deosebit în ceea ce privește concentrarea surselor de finanțare, Banca asumându-și, în vederea susținerii activității de creditare un nivel de concentrare a resurselor relativ ridicat.

### 10.7.1. Lichiditatea structurală – indicatorul de finanțare stabilă (NSFR)

Acest indicator stabilește nivelul minim de fonduri disponibile pentru orizontul de timp de un an, considerând caracteristicile de lichiditate și maturitățile reziduale ale activelor și expunerilor extrabilanțiere. Se determină ca raport între elementele care furnizează o finanțare stabilă și elementele care necesită o finanțare stabilă. La 31.12.2019 acest indicator înregistrează valoarea de 64.1%

### 10.7.2. Lichiditatea pe termen scurt – Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul **LCR (Liquidity Coverage Ratio)** urmărește ca banca să dețină un volum adecvat de active lichide – calitate ridicată (HQLA) pentru a fi satisfăcute nevoile de lichiditate pe termen scurt în condiții de stres (pe un orizont de timp de 30 zile).

Nivelul indicatorului pe parcursul anului s-a situat peste nivelul minim impus de Banca Națională a României, de 100%.

DENUMIRE INDICATOR	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
REZERVA DE LIHIDITATI	148,978,508	178,128,321	162,051,819	223,352,284
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	76,790,837	83,163,801	96,081,345	94,253,905
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	194.01%	214.19%	168.66%	236.97%

## 10.8. Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca riscul de pierderi datorate proceselor, personalului sau sistemelor interne inadecvate sau necorespunzătoare, sau unor evenimente externe, incluzând riscul juridic și excluzând riscul strategic și reputațional.

Administrarea riscului operațional este dezvoltată în cinci etape: identificare, evaluare, raportare, monitorizare și diminuare (reducere).

Pe linia administrării riscului operațional, cele mai importante măsuri au vizat continuarea dezvoltării cadrului procedural pentru desfășurarea activității, segregarea funcțiilor și responsabilităților și aplicarea principiului "celor patru ochi" în procesele desfășurate la

nivelul Băncii, colectarea evenimentelor de risc operațional, monitorizarea indicatorilor de risc operațional precum și revizuirea și actualizarea cadrului de reglementare intern în vederea asigurării implementării și dezvoltării prevederilor cuprinse de politica și strategia Băncii cu privire la acest risc.

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31 decembrie 2019 este de 4.03 milioane lei.

### **10.9. Riscul reputațional**

Riscul reputațional este definit ca fiind riscul actual sau viitor, materializat sub forma diminuării profiturilor și a capitalului, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei bănci de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

De asemenea, riscul reputațional este reprezentat de impactul potențial al publicității negative referitoare la practicile de afaceri ale băncii, care să genereze o scădere a numărului de clienți, creșterea numărului de litigii pe rol care generează costuri importante, precum și reducerea veniturilor.

În vederea administrării adecvate a riscului reputațional, Banca a acționat pe mai multe paliere:

- menținerea corectitudinii în relația cu clienții și partenerii săi;
- respectarea în permanență a cerințelor legale și conformarea cu cerințele prudențiale impuse de Banca Națională a României.

Totodată, Banca a fost expusă riscului reputațional prin limitarea activității ca urmare a măsurilor impuse prin Ordinul Prim-viceguvernatorului Băncii Naționale a României nr. 66/03.07.2019.

### **10.10. Riscul strategic**

Riscul strategic curent și viitor este definit ca fiind riscul cauzat de posibile fluctuații în castiguri sau în capital datorate insuccesului în planul de business, deciziilor de business neadecvate, executiei sub standarde a deciziilor, alocării inadecvate a resurselor, esecului de a răspunde corespunzător la schimbările în mediul de afaceri.

În anul 2019, Banca și-a desfășurat activitatea în condițiile impuse de Banca Națională a României.

Pe parcursul anului 2019 s-a avut în vedere atragerea unor aporturi suplimentare de fonduri proprii de la acționariat, dar și din surse atrase de la investitori externi.

### **10.11. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor băncii, în raport cu fondurile proprii ale băncii.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezintă riscul rezultat din acumularea excesivă a unor expuneri în raport cu fondurile proprii, care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

Monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier se face în concordanță cu prevederile legale în vigoare și este realizată trimestrial. La 31.12.2019, valoarea

indicatorul privind efectul de levier este de 6.66% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1 și conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1.

Banca și-a stabilit limite interne pentru rata efectului de levier (leverage ratio). În cazul depășirii limitelor interne pentru rata efectului de levier s-au luat în considerare măsuri de diminuare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, care pot include restructurări ale unor linii de activitate, vânzare de credite neperformante și/sau creșterea nivelului fondurilor proprii.

În anul 2019 nu a fost necesară implementarea unor măsuri suplimentare pe linia administrării riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier.

## 11. Fondurile proprii

Structura fondurilor proprii ale Băncii pentru scopuri de reglementare la 31.12.2019, este prezentată în tabelul următor:

- RON -

Capital disponibil	31.12.2019
Fonduri proprii	38.456.626
Fonduri proprii de nivel 1	31.456.626
Fonduri proprii de nivel 1 de bază *)	31.456.626
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	70.980.000
Rezultatul reportat și rezerve	-31.401.916
Profitul sau pierderea eligibilă	-7798398
(-) Alte active necorporale	-465.490
(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	- 135.859
(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-6.495
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	284.784
Fonduri proprii de nivel 2 **)	7.000.000
Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	7.000.000
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	13.25%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	20.776.688
Rata fondurilor proprii de nivel 1	13.25%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	17.216.708
Rata fondurilor proprii totale	16.20%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	19.470.069

\* Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- instrumentele sunt emise direct de instituție cu acordul prealabil al acționarilor instituției sau, în cazul în care acest lucru este permis în temeiul legislației naționale aplicabile, al organului de conducere a instituției;
- instrumentele sunt plătite, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale instituției;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele îndeplinesc condițiile în ceea ce privește distribuiri menționate în Regulamentul UE 575/2013.

\*\* Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- împrumuturile subordonate sunt obținute și plătite integral;
- împrumuturile subordonate nu sunt acordate de o filială sau de o entitate asociată;
- acordarea împrumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție;
- creanța asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează împrumuturile subordonate, este în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- împrumuturile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- dispozițiile care reglementează, împrumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora să fie rambursată sau, după caz, restituită de către instituție înainte de scadență;
- împrumuturile subordonate pot fi recunoscute în categoria elementelor fondurii proprii de nivel 2 dacă în opinia Băncii Naționale a României îndeplinesc condițiile de eligibilitate enumerate mai sus.

*Din categoria instrumentelor de capital calificate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2, Banca detine împrumuturi subordonate în suma totală de 7.000.000 RON acordate de acționari.*

\*\*\* Banca Comercială Feroviara S.A. nu deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

## **12. Adecvarea capitalului la riscuri**

Obiectivele avute în vedere de către Bancă prin procesul de administrare a capitalului sunt următoarele:

- asigurarea unui nivel adecvat al capitalului, sub aspectul volumului și calității, pentru a face față pierderilor potențial generate de riscurile asumate;
- respectarea cerințelor reglementate și a celor interne privind adecvarea capitalului;
- asigurarea bazei de capital necesară pentru realizarea obiectivelor de dezvoltare stabilite prin strategia de afaceri.
- menținerea unui nivel al fondurilor proprii peste nivelul minim de 37.000.000 lei;
- menținerea unui nivel adecvat al indicatorului de solvabilitate.

Banca Comercială Feroviara S.A. a reglementat procesul intern de evaluare a adecvării capitalului prin intermediul Cadrului general al procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP).

Având în vedere aplicarea principiului proporționalității, abordarea BCF pentru proiectarea ICAAP constă în utilizarea rezultatelor din aplicarea metodologiilor reglementate pentru calculul cerințelor de capital aferente riscurilor prevăzute de *Regulamentul (UE) nr.575/2013* (Pilonul I), evaluarea suplimentară a riscurilor care nu sunt incluse sau care nu sunt acoperite în întregime de Pilonul I și calcularea unor cerințe de capital adițional, dacă este cazul, pentru acele riscuri considerate materiale.

În tabelul următor este prezentată o evaluare a riscurilor pentru anul 2019, gradul acestora de materialitate pentru scopul ICAAP și potențialul de cuantificare într-o măsură internă de capital.

Sub-categorie de risc	Materialitate	Acoperit de capital intern
Riscul de credit	Da	Da
Riscul operațional	Da	Da
Riscul valutar	Da	Da
Riscul de țară	Imaterial	Nu
Riscul de concentrare	Da	Da
Riscul de credit al contrapartidei	Imaterial	Nu
Riscul de securitizare	Imaterial	Nu
Riscul de decontare/livrare	Imaterial	Nu
Riscul rezidual	Da	Da
Riscul de rată a dobânzii din activități din portofoliul de tranzacționare	Imaterial	Nu
Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Da	Nu
Riscul de marfă	Imaterial	Nu
Riscul rezultat din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate	Da	Da
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Da	Da
Riscul subestimării pierderii în caz de nerambursare în condiții de criză	Da	Da

Sub-categorie de risc	Materialitate	Acoperit de capital intern
Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar	Da	Da
Riscul de lichiditate	Da	Da
Riscul darea în plata	Da	Da
Riscul strategic	Da	Da
Riscul reputațional	Da	Da

### Abordările utilizate pentru cuantificarea cerinței interne de capital

Pentru riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate de BNR (riscuri aferente Pilonului I) Banca a adoptat următoarele abordări:

Tip risc	Abordare
Riscul de credit	Abordarea standard
Riscul operațional	Abordarea indicatorului de bază
Riscul valutar	Abordarea standard

Pentru celelalte riscuri analizate în cadrul Pilonului 2, ca parte a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului, Banca utilizează următoarele abordări pentru cuantificarea cerinței de capital.

Tip risc	Abordare
Riscul de concentrare	Calcul cerință de capital riscul de concentrate individuală și riscul de concentrare sectorială prin utilizarea Indicelui Herfindahl-Hirschman.
Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar	Cerință adițională de capital intern calculată prin aplicarea unui coeficient de 0,10 asupra cerințelor reglementate de capital determinate pentru acoperirea riscului de credit asociat creditelor în valută a debitorilor expuși la riscul valutar.



Tip risc	Abordare
Riscul rezidual	Cerință de capital suplimentar calculată ca diferență între valoarea ajustărilor pentru depreciere, determinate în condițiile unei reduceri de 10% a valorii proprietăților imobiliare și în condiții normale de activitate.
Riscul de lichiditate	Cerință adițională de capital intern calculată ca sumă a costurilor suplimentare generate de acoperirea eventualelor ieșiri nete de lichidități în diferite scenarii analizate.
Riscul darea in plata	Cerinta aditionala de capital intern calculata in functie de nivelul indicatorului Loan to value (LTV ).
Riscurile care nu pot fi cuantificate sau care sunt dificil de cuantificat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- risc reputațional</li> <li>- risc strategic</li> <li>- riscul rezultat din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate</li> <li>- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</li> <li>- riscul subestimării pierderii în caz de nerambursare în condiții de criză</li> <li>- alte riscuri</li> </ul>	Cerință suplimentară de capital calculată prin aplicarea asupra cerințelor reglementate de capital a unui coeficient de 0,14.

Rezultatul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este raportat de către Departamentul Administrare Riscuri cel puțin trimestrial către Consiliul de Administrație.

În tabelul următor sunt prezentate cerințele de capital intern determinate pentru data de 31 decembrie 2019.

la 31 decembrie 2019

<b>Cerințe de capital</b>	<b>Cerințe de capital intern</b>	<b>Cerințe de capital reglementat</b>
<b>Riscul de credit</b>	<b>14.954.487</b>	<b>14.954.487</b>
• <i>Administrații centrale sau bănci centrale</i>	1.058.055	1.058.055
• <i>Entități din sectorul public</i>	35.252	35.252
• <i>Societăți</i>	1.789.769	1.789.769
• <i>Instituții</i>	217.970	217.970
• <i>Retail</i>	394.711	394.711
• <i>Garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile</i>	3.963.081	3.963.081
• <i>În stare de nerambursare</i>	6.087.677	6.087.677
• <i>Alte elemente</i>	1.407.973	1.407.973
<b>Riscul operațional</b>	<b>4.032.070</b>	<b>4.032.070</b>
<b>Riscul de piață (riscul valutar)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Riscul darea în plata</b>	<b>51.978</b>	
Risc de concentrare, din care:	4.784.694	
• riscul de concentrare individuală	3.985.729	
• riscul de concentrare sectorială	798.965	
Riscul de concentrare generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar	196.423	
Risc de lichiditate	119.554	
Risc rezidual	2.931.906	
Alte riscuri	2.673.147	
<b>Total</b>	<b>32.461.611</b>	<b>18.986.557</b>

Tabelul următor prezintă indicatorul de adecvare a capitalului Băncii, calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României:

la 31 decembrie 2019

<b>Cerințe de fonduri proprii</b>	<b>Valoare expunere</b>	<b>Valoare expunere ponderată la risc <sup>*)</sup></b>
<b>Riscul de credit</b>	<b>474.323.576</b>	<b>186.931.088</b>
<i>Administrații centrale sau bănci centrale</i>	238.254.969	13.225.683
<i>Entități din sectorul public</i>	2.203.240	440.648
<i>Societăți</i>	28.861.037	22.372.110
<i>Instituții</i>	13.623.153	2.724.631
<i>Retail</i>	8.254.785	4.933.886
<i>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile</i>	84.489.542	49.538.507
<i>În stare de nerambursare</i>	66.844.377	76.095.966
<i>Alte elemente</i>	31.792.472	17.599.657
<b>Riscul operațional</b>	<b>50.400.573</b>	<b>50.400.573</b>
<b>Riscul de piață (riscul valutar)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>474.323.576</b>	<b>237.331.960</b>

*\*) după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor*

### 13. Rezultate financiare

#### Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Venituri din dobânzi	20.802.918	23.853.881
Cheltuieli cu dobânzile	-5.797.591	-3.996.310
Venituri nete din dobânzi	<b>15.005.327</b>	<b>19.857.571</b>
Venituri din comisioane	3.674.451	4.218.854
Cheltuieli cu comisioanele	-2.201.361	-1.996.364
Venituri nete din comisioane	<b>1.473.090</b>	<b>2.222.490</b>
Venit net din tranzacționare	1.122.497	1.298.546
Castiguri aferente activelor financiare disponibile pentru vânzare	0	0
Venituri din investiții imobiliare	82.866	1.863.830
Alte venituri din exploatare	403.516	142.951
Venituri operaționale	<b>18.087.296</b>	<b>25.385.388</b>
Cheltuiala netă cu ajustări de depreciere a activelor financiare	-5.704.810	-5.262.582
Cheltuieli cu salariile și alte elemente	-11.326.121	-11.756.395

asimilate		
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	-3.023.678	-738.483
Alte cheltuieli de exploatare	-5.783.488	-7.506.423
Profit inainte de impozitare	<b>-7.750.801</b>	<b>121.505</b>
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	-47.597	68.915
Profit net a exercitiului financiar	<b>-7.798.398</b>	<b>190.420</b>
Alte elemente ale rezultatului global:		
Elemente care pot fi reclasificate in contul de profit sau pierdere:		
Diferenta neta din reevaloarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	1.191.022	-387.896
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global dupa impozitare	<b>1.191.022</b>	<b>-387.896</b>
Total rezultat global	<b>-6.607.376</b>	<b>-197.476</b>
Situatia pozitiei financiare		
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Active</b>		
Casa si solduri cu banca centrala	118.371.012	74.213.831
Plasamente la banci	13.623.153	98.845.689
Credite si avansuri acordate clientilor	177.039.160	230.981.214
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.354.057	67.035.490
Active financiare evaluate la cost amortizat – Titluri de datorie	67.504.956	68.091.427
Imobilizari corporale, inclusiv active aferente dreptului de utilizare	4.036.225	1.741.641
Imobilizari necorporale	465.490	520.633
Investitii imobiliare	5.684.117	5.601.251
Alte active	7.662.786	7.190.651
<b>Total active</b>	<b>462.740.956</b>	<b>554.221.827</b>
<b>Datorii</b>		
Datorii fata de banci	20.705.373	26.345.991
Datorii fata de clienti	398.064.397	480.262.173
Imprumut subordonat	7.076.873	7.074.999
Alte datorii, inclusiv din aferente contractelor de leasing	3.621.341	969.488

Provizioane	2.292.129	1.980.957
Datorii privind impozitul amanat	322.272	322.272
<b>Total datorii</b>	<b>432.082.385</b>	<b>516.955.880</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	70.980.000	70.980.000
Rezerva legala	116.776	116.776
Rezerve din reevaluare	284.784	-906.238
Alte rezerve	306.169	306.169
Pierdere cumulate	-41.029.158	-33.230.760
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>30.658.571</b>	<b>37.265.947</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>462.740.956</b>	<b>554.221.827</b>

In raportul auditorul independent se confirma ca situatiile financiare reflecta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Bancii la 31.12.2019, performanta sa financiara si fluxurile de trezorerie aferente exercitiului financiar incheiat la aceeasi data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Auditorul independent atrage atenta asupra Notei 2.b) *Continuitatea activitatii* din situatiile financiare care descrie faptul ca, la data de 31 decembrie 2019, Banca are un capital social de 70.980.000 lei, pierderi reportate in valoare de 41.029.158 RON. De asemenea, in Nota 27 *Evenimente ulterioare* se subliniazafaptul ca la data de 07.07.2020 a fost aprobata de catre Banca Nationala a Romaniei detinerea unei participatii calificate de catre un nou actionar majoritar iar in perioada urmatoare se va actiona in elaborarea si implementarea unui Plan pentru Dezvoltare Strategica 2020-2022 in vederea dezvoltarii Bancii si imbunatatirea indicatorilor prudentiali.