



RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

prevazute 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 2020

Continut

1. Introducere.....	3
2. Sfera de aplicare	3
3. Structura organizatorica. Organul de conducere	3
3.1. Administrarea si conducerea Bancii	5
3.2. Comitete.....	11
5. Cadrul aferent controlului intern	14
6. Diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere	15
7. Evaluarea compatibilitatii candidatilor si membrilor organului de conducere ..	16
8. Practici de recrutare si remunerare	16
9. Natura tranzactiilor cu persoanele afiliate Bancii	19
10. Strategia de afaceri si strategia de risc	20
10.1. Strategia de afaceri	20
10.2. Strategia si procesele de gestionare a riscurilor	21
11. Administrarea riscurilor semnificative	22
10.1. Riscul de credit si riscurile asociate	22
10.5. Riscul valutar	27
10.7. Riscul de lichiditate.....	28
10.8. Riscul operational	28
10.9. Riscul reputational.....	29
10.10. Riscul strategic.....	29
10.11. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	29
11. Fondurile proprii.....	30
12. Adecvarea capitalului la riscuri	31
13. Rezultate financiare	35
14. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	37

1. Introducere

TECHVENTURES BANK S.A. („Banca”) a fost infiintata in 2009 sub numele de Banca Comerciala Feroviara S.A., ca persoana juridica romana si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Adresa sediului social este: Strada Daniel Danielopolu, nr. 30-32, etaj 7, Sector 1, Bucuresti.

Banca isi desfasoara activitatea atat la nivelul sediului central din Bucuresti, cat si la nivelul celor 11 unitati teritoriale din Romania existente la finele anului 2020.

Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala (“RON”) si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin. Atragerea clientilor persoane juridice va reprezenta motorul de crestere al Bancii in perioada urmatoare. Prin atragerea clientilor persoane juridice se are in vedere asigurarea unei baze solide de venituri si o sursa de clienti pentru zona de persoane fizice (angajatii acestora).

Actionarul principal s-a schimbat in timpul anului 2020 in urma unui proces de vanzare a pachetului majoritar de actiuni. In prezent, Banca este detinuta de Domnul Vasile Olimpiu Balas, cu o participatie de 64.63%, actionarii minoritari principali fiind TRISTAR S.R.L (participatie de 18.46%), TECH VENTURES CAPITAL AFIA S.A. (participatie de 9.49%), ATELIERELE CFR GRIVITA S.A (participatie de 7.41%).

2. Sfera de aplicare

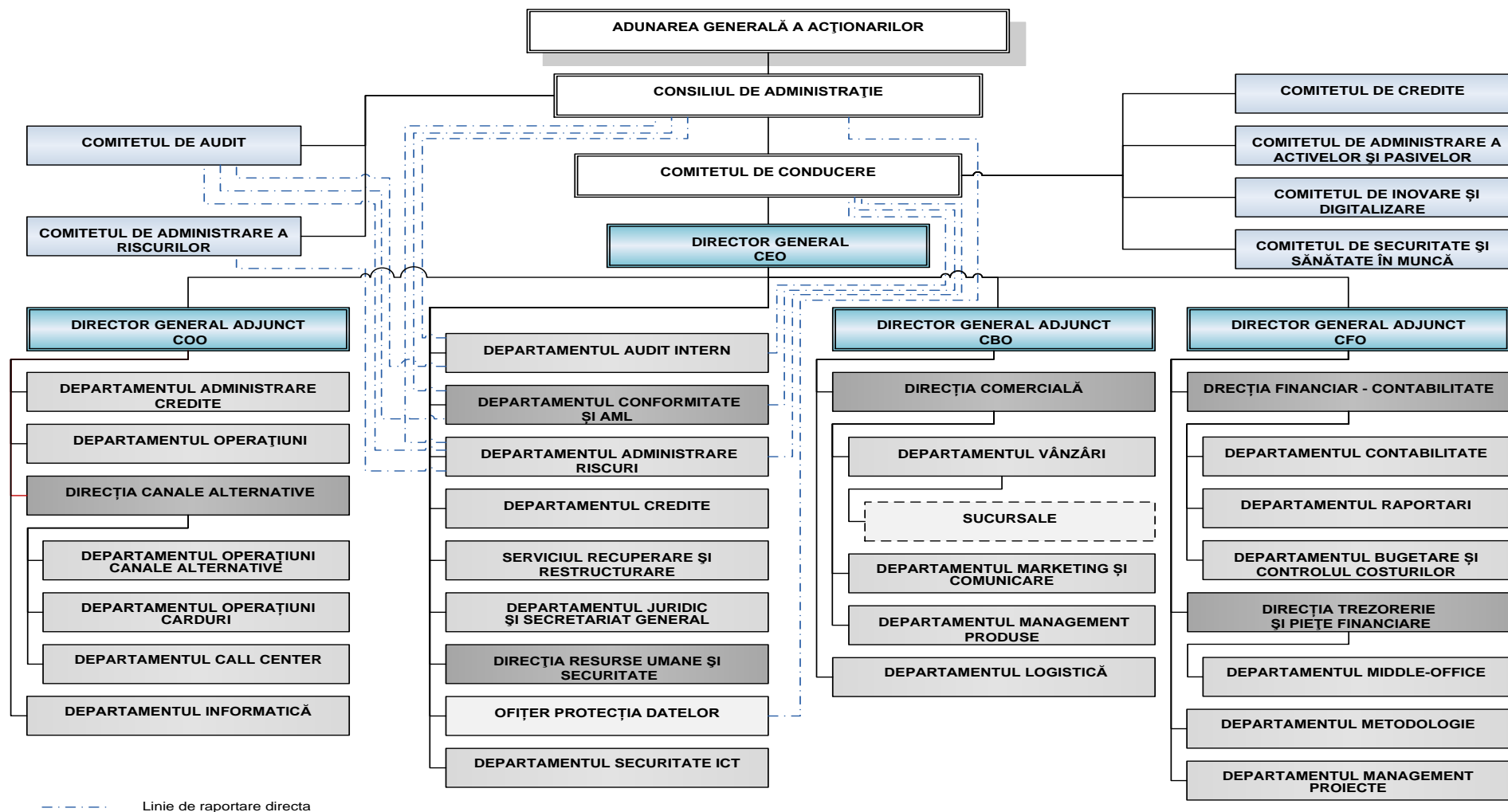
Prezentul raport intocmit in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, completeaza si/sau detaliaza informatiile furnizate in cadrul Situatiilor Financiare 2020. Aceste documente sunt disponibile in format electronic, postate pe website-ul TECHVENTURES BANK S.A. la sectiunea “Despre noi” (<https://techventures.bank>).

Institutia de credit careia i se aplica cerintele de transparenta si de publicare este Techventures Bank S.A. Banca nu controleaza direct sau indirect alte entitati.

3. Structura organizatorica. Organul de conducere

Structura organizatorica a TECHVENTURES BANK S.A. este stabilita prin Regulamentul de Organizare si Functionare, in care sunt descrise cadrul general de desfasurare a activitatii Bancii, atributiile si responsabilitatile specifice fiecarei structuri organizationale.

La data de 31.12.2020 organigrama Bancii era:



3.1. Administrarea si conducerea Bancii

Adunarea Generala a Actionarilor

Adunarea Generala a Actionarilor decide asupra aspectelor legate de organizarea si functionarea Bancii. Responsabilitatile, atributiile si competentele, conditiile de convocare, de cvorum si luare a hotararilor sunt cele stabilite de legislatia aplicabila si de Actul Constitutiv al Bancii. Adunarea Generala a Actionarilor poate fi ordinara sau extraordinara.

Conducerea si administrarea Bancii

Consiliul de Administratie

Administrarea Bancii este asigurata de Consiliul de Administratie potrivit Actului Constitutiv. Consiliul de Administratie este responsabil cu supravegherea si controlul activitatii Comitetului de Conducere.

Consiliul de Administratie este format dintr-un numar de 5 (cinci) membri neexecutivi, numiti de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii. Membrii Consiliului de Administratie pot fi numai persoane fizice si nu pot detine in acelasi timp o alta functie in cadrul Bancii, cu exceptia administratorilor care sunt si Directori. Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie este alcatuita din administratori neexecutivi, administratorii neexecutivi fiind cei care nu sunt membri ai Comitetului de Conducere.

Cel putin unul dintre administratorii neexecutivi trebuie sa fie independent, in sensul prevederilor articolului nr. 138 indice 2, alin. (2) din Legea 31/1990 privind societatile comerciale, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

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

Membrii Consiliului de Administratie pot fi revocati oricand de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor. In cazul vacantei unui post de membru in Consiliul de Administratie, consiliul poate proceda la numirea unui membru provizoriu, pana la intrunirea Adunarii Generale a Actionarilor. Daca aceasta vacanta determina scaderea numarului membrilor Consiliului de Administratie sub minimul legal, Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata fara intarziere pentru completarea locurilor vacante. Un membru nou ales in Consiliul de Administratie va detine aceasta calitate pana la expirarea mandatului persoanei inlocuite.

Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si, ulterior, trebuie aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei si inregistrati la Registrul Comertului, inainte de inceperea exercitarii atributiilor.

Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data la trei luni in sedinte periodice sau, ori de cate ori este necesar, in sedinte speciale. Cvorumul necesar pentru o sedinta valabila a Consiliului de Administratie il constituie prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor sai.

Sedintele Consiliului de Administratie vor fi prezidate de catre Presedintele Consiliului de Administratie sau, in absenta acestuia, de catre Vicepresedinte.

Membrii Consiliului de Administratie pot fi reprezentati la sedintele Consiliului de Administratie doar de catre alti membri ai sai printr-o imputernicire speciala. Un membru

prezent poate reprezenta numai un singur membru absent.

Un membru al Consiliului de Administratie se va abtine de a participa la deliberari si de la vot pe acele aspecte care pot da nastere unui conflict intre interesele Bancii si interesele sale, ale sotului sau sotie sale, ale rudelor sale sau afinilor sai pana la gradul al IV-lea inclusiv.

Hotararile sunt adoptate cu majoritatea simpla de voturi a membrilor prezenti sau reprezentati. In caz de paritate de voturi, Presedintele Consiliului de Administratie nu are vot decisiv, iar propunerea supusa votului se considera respinsa.

Absenta nemotivata a unui membru al Consiliului de Administratie de la trei sedinte consecutive poate conduce la pierderea calitatii de membru al Consiliului de Administratie al Bancii.

Principalele atributii ale Consiliului de Administratie si care nu pot fi delegate Comitetului de Conducere sunt urmatoarele:

- stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii;
- supravegherea activitatii directorilor;
- verificarea conformitatii cu legea, cu Actul Constitutiv si cu hotararile Adunarii Generale a Actionarilor a operatiunilor de conducere a Bancii;
- raportarea, cel putin o data pe an, Adunarii Generale a Actionarilor cu privire la activitatea desfasurata;
- avizarea si revizuirea bugetului de venituri si cheltuieli si a planului de afaceri pentru anul financiar urmat in baza propunerilor formulate de catre Comitetul de Conducere, urmand ca acestea sa fie supuse spre aprobarea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor;
- stabilirea politicilor contabile si a sistemului de control financiar, precum si aprobarea planificarii financiare;
- aprobarea si revizuirea profilului de risc al Bancii;
- aprobarea nivelurilor considerate acceptabile pentru riscurile semnificative;
- aprobarea strategiilor si politicilor privind administrarea riscurilor, a politicii privind externalizarea activitatilor, precum si revizuirea cel putin anuala a acestora;
- aprobarea procedurilor de stabilire a competentelor si responsabilitatilor in domeniul administrarii riscurilor;
- initierea si aprobarea proiectarii procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (sfera de aplicare, metodologia si obiectivele generale) si stabilirea strategiilor si politicilor de mentinere, pe o baza continua, a nivelului, structurii si distributiei capitalului intern si a fondurilor proprii, corespunzatoare pentru acoperirea riscurilor;
- aprobarea organigramei de functionare si a Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii;
- aprobarea regulamentului de organizare si functionare al Comitetului de Conducere, precum si a regulamentelor de organizare si functionare ale comitetelor constituite de Consiliul de Administratie, precum si orice modificari la aceste regulamente;
- monitorizarea si evaluarea periodica a cadrului de administrare a activitatii Bancii;
- numirea si revocarea membrilor Comitetului de Conducere si stabilirea remuneratiilor lor;
- urmarirea implementarii de catre Comitetul de Conducere a masurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, inclusiv pentru activitatile externalizate;

- asigurarea implementarii de catre Comitetul de Conducere a masurilor de remediere necesare pentru a solutiona deficientele identificate in activitatea de control si de conformitate, precum si a altor probleme identificate de catre auditorii interni si auditorul financiar, precum si de catre autoritatea de supraveghere;
- analizarea periodica a eficientei controlului intern, impreuna cu Comitetul de Conducere;
- aprobarea statutului auditului intern si ratificarea planului de audit, aprobat in prealabil de Comitetul de Audit;
- pregatirea raportului anual, organizarea Adunarii Generale a Actionarilor si implementarea hotararilor acesteia.
- introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolventei, daca este cazul.

Componenta Consiliului de Administratie la data de 31.12.2020 a fost urmatoarea:

Nume	FuncTie	Membru independent	Gen	Durata mandatului
Constantin-Dorin Teodorescu	Presedinte	Da	Masculin	2 ani
Ioan-Mihail Anca	Vicepresedinte	Nu	Masculin	2 ani
Mihaela Corina Blidar	Membru	Nu	Feminin	2 ani
Elena Unciuleanu	Membru	Nu	Feminin	2 ani

Membrii Consiliului de Administratie al Bancii nu detineau la 31.12.2020 mandate suplimentare in organele de conducere ale altor institutii financiare.

Comitetul de Conducere

Conducerea activitatii curente a Bancii a fost asigurata de catre Directori reuniti in cadrul Comitetului de Conducere, care a actionat in conformitate cu dispozitiile legislatiei aplicabile, prevederile Actului Constitutiv al Bancii, hotararile Adunarii Generale a Actionarilor si ale Consiliului de Administratie.

Comitetul de Conducere este subordonat Consiliului de Administratie al Bancii.

Comitetul de Conducere este format dintr-un numar de 4 (patru) membri.

Consiliul de Administratie stabileste numarul membrilor Comitetului de Conducere, numeste membrii acestuia si atribuie unuia dintre ei functia de Presedinte al Comitetului de Conducere. Presedintele Comitetului de Conducere se va numi Director General, iar ceilalti membri se vor numi Directori Generali Adjuncti.

Comitetul de Conducere este condus de catre Directorul General sau, in lipsa acestuia, de catre Directorul General Adjunct care indeplineste rolul de Chief Financial Officer.

Membrii Comitetului de Conducere sunt numiti de catre Consiliul de Administratie cu acordul Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor si ulterior, trebuie aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei si inregistrati la Registrul Comertului, inainte de inceperea exercitarii atributiilor.

Pot fi membri ai Comitetului de Conducere numai persoane fizice. Nu pot fi membri ai

Comitetului de Conducere, persoanele care asigura conducerea directiilor/departamentelor/unitatilor teritoriale ale Bancii sau alti angajati, respectandu-se, totodata si celelalte conditii impuse de legislatia in 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 revocati de Consiliul de Administratie, cu respectarea prevederilor Actului Constitutiv.

In caz de vacanta, pe o perioada mai mare de 30 de zile, a unei pozitii de membru al Comitetului de Conducere, Consiliul de Administratie, va proceda imediat la desemnarea unui nou membru, pe durata ramasa pana la expirarea mandatului Comitetului de Conducere.

Comitetul de Conducere se intruneste de regula in zilele de miercuri si ori de cate ori este necesar.

Cvorumul necesar pentru o sedinta valabila a Comitetului de Conducere il constituie prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor sai.

Sedintele Comitetului de Conducere vor fi prezidate de catre Directorul General, iar in lipsa acestuia de catre Directorul General Adjunct care indeplineste rolul de Chief Financial Officer.

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

Un membru al Comitetului de Conducere se va abtine de a participa la deliberari si de la vot pe acele aspecte care pot da nastere unui conflict intre interesele Bancii si interesele sale, ale sotului sau sotiei sale, rudelor sale sau afinilor sai pana la gradul al IV-lea inclusiv.

Hotararile sunt adoptate cu majoritatea simpla de voturi a membrilor prezenti. In caz de paritate, votul Directorului General este decisiv.

Comitetul de Conducere are urmatoarele atributii principale:

- intocmirea situatiilor financiare anuale ale Bancii, formularea de propuneri privind destinatia si distribuirea profitului si transmiterea acestora spre avizare Consiliului de Administratie si spre aprobare Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor;
- propunerea bugetului de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar urmator si a planului de afaceri si transmiterea acestora spre avizare si revizuire Consiliului de Administratie si spre aprobare Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor;
- implementarea strategiilor si politicilor aprobate de Consiliul de Administratie, precum si comunicarea acestora, personalului Bancii in functie de responsabilitatile detinute;
- implementarea hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor si ale Consiliului de Administratie;
- intocmirea raportului anual de activitate si transmiterea acestuia catre Consiliul de Administratie;
- prezentarea, cel putin o data la 3 luni, Consiliului de Administratie a unui raport scris cu privire la conducerea Bancii, la activitatea acesteia si la viitoarea sa evolutie si ori de cate ori este necesar, la solicitarea Consiliului de Administratie;
- informarea Consiliului de Administratie in timp util asupra oricarui eveniment care ar putea

- avea o influenta semnificativa asupra activitatii Bancii sau situatiei sale financiare;
- stabilirea fluxului de informatii necesar in cadrul structurii organizatorice a Bancii;
 - avizarea Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii si a oricaror modificari la acesta, precum si a regulamentelor comitetelor constituite de Consiliul de Administratie, urmarind asigurarea unei structuri organizatorice adecvate si transparente si supunerea spre aprobarea Consiliului de Administratie;
 - reevaluarea, ori de cate ori este necesar, dar cel putin anual, a strategiilor si politicilor de administrare a riscurilor si a politicii privind externalizarea activitatilor, in conformitate cu apetitul si tolerenta la risc stabilite, precum si asigurarea implementarii lor in mod eficace;
 - conceperea, formalizarea si revizuirea procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, pe baza principiilor si directiilor de activitate aprobate de Consiliul de Administratie, in conformitate cu reglementarile prudentiale in vigoare si cu bunele practici in materie;
 - integrarea planificarii si administrarii capitalului in cultura si abordarea generala a institutiei de credit privind administrarea riscului, prin asigurarea comunicarii si implementarii la nivelul intregii Banci a procesului legat de planificarea capitalului, a politicilor si procedurilor de administrare a respectivului proces, precum si sustinerea acestora cu suficienta autoritate si resurse;
 - raportarea la Consiliul de Administratie a rezultatelor procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului;
 - stabilirea conditiilor de desfasurare a activitatii si asigurarea elaborarii si implementarii procedurilor interne ale Bancii;
 - organizarea controlului intern (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern) si urmarirea implementarii eficiente a acestuia;
 - stabilirea unui sistem de detectare a deficientelor controlului intern si adoptarea masurilor corespunzatoare pentru inlaturarea deficientelor constatate;
 - coordonarea activitatilor de control intern si efectuarea analizelor periodice a evaluarilor rezultate; asigurarea ca acesta este eficace si conduce la determinarea unor ajustari adecvate pentru pierderi, precum si ca reglementarile interne aferente sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile si cu ghidurile si instructiunile in domeniul supravegherii, prin care sunt stabilite practici de administrare corespunzatoare a riscului de credit;
 - coordonarea procesului de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare si control privind riscurile semnificative;
 - asigurarea implementarii masurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
 - promovarea de standarde de etica si integritate specifice pentru personalul Bancii in ceea ce priveste controlul intern, precum si monitorizarea conformarii personalului cu standardele respective, pentru ca acest proces sa contribuie la reducerea riscurilor la care este expusa Banca, in special a riscurilor operationale si reputationale
 - implementarea unui sistem adecvat de monitorizare si raportare si asigurarea efectuarii la timp a raportarilor cerute conform reglementarilor in materie aplicabile institutiilor de credit si regulilor de raportare stabilite de Consiliul de Administratie;
 - implementarea si mentinerea unor sisteme de raportare adecvate a expunerilor la riscuri, precum si a altor aspecte legate de riscuri;
 - asigurarea incadrarii activitatii Bancii in limitele aprobate de expunere la riscuri, inclusiv in conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si pozitia financiara a Bancii;
 - aprobarea oricarei operatiuni, contract sau alt angajament in cursul normal al activitatii de afaceri, in limita de competenta stabilita prin cadrul de reglementare intern specific;

- aprobarea angajarii si concedierii conducatorilor de directii/ departamente/ servicii si unitati teritoriale, stabilirea atributiilor acestora si supravegherea indeplinirii in mod corespunzator a responsabilitatilor delegate directorilor/ sefilor de directii/ departamente/ servicii si unitati teritoriale ale Bancii;
- asigurarea efectuarii tuturor activitatilor si operatiunilor Bancii de personal instruit si calificat si coordonarea masurilor de instruire profesionala a personalului;
- implementarea politicilor de remunerare si de personal (selectare, remunerare, identificare a membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc precum si planificare a succesiunii in functie a personalului cu functii cheie de executie), aprobate de Consiliul de Administratie;
- implementarea politicii de dezvoltare a produselor noi astfel incat acesta sa fie in concordanta cu strategia privind administrarea riscurilor, apetitul la risc si cu limitele aferente;
- implementarea si monitorizarea respectarii cadrului de administrare privind separarea responsabilitatilor si evitarea conflictelor de interese la nivel institutional si la nivel de personal;
- implementarea cadrului de administrare privind: evaluarea adecvarii organului de conducere, atat la nivel individual cat si la nivel colectiv, asigurarea unei componente corespunzatoare a organului de conducere si a planificarii succedarii membrilor, precum si indeplinirea in mod eficace a atributiilor organului de conducere;
- urmarirea implementarii planurilor pentru situatii neprevazute, de continuitate a activitatii si de redresare, in cazul activarii acestora;
- asigurarea procesului de publicare a informatiilor si de comunicare cu Banca Nationala a Romaniei si alte terte parti interesate;
- indeplinirea oricaror alte atributii prevazute de lege, Actul Constitutiv sau delegate de Consiliul de Administratie conform hotararilor acestuia si/sau regulamentelor interne ale Bancii, cu luarea in considerare a reglementarilor in materie aplicabile institutiilor de credit;
- aprobarea reglementarilor proprii referitoare la desfasurarea activitatii, cu exceptia celor prevazute de dispozitiile legale in competenta altor organe;
- desemnarea directorilor unitatilor teritoriale;
- analiza oportunitatii externalizarii unor activitati, aprobarea externalizarii activitatilor nesemnificative, avizarea si inaintarea spre aprobare catre Consiliul de Administratie a propunerilor de externalizare a activitatilor semnificative.

Componenta Comitetului de Conducere la data de 31.12.2020 a fost urmatoarea:

Nume	Funcctie	Membri independent	Gen	Durata mandatului
Sorin Dumitrescu	Director General	Da	Masculin	4 ani

La data de 31.12.2020 pozitia de Director General Adjunct (Chief Operations Officer) era vacanta, iar pentru pozitiile de Director General Adjunct (Chief Financial Officer) si Director General Adjunct (Chief Business Officer) documentatiile de aprobare a persoanelor propuse pentru ocuparea acestora erau in curs de analiza la Banca Nationala a Romaniei.

Membrii Comitetului de Conducere nu detineau la 31.12.2020 mandate suplimentare in organele de conducere ale altor institutii financiare.

3.2. Comitete

Consiliul de Administratie a constituit, in subordinea sa:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

De asemenea, Consiliul de Administratie a constituit, in subordinea Comitetului de Conducere:

- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor;
- Comitetul de Inovare si Digitalizare.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit are un caracter permanent, independent de conducerea Bancii, fiind format din 3 (trei) membri ai Consiliului de Administratie, numiti si aprobati in acest sens, dintre care este desemnat presedintele Comitetului.

Are rolul de a asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale de supraveghere prin:

- monitorizarea procesului de raportare financiara;
- monitorizarea eficacitatii controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor;
- supravegherea auditorilor externi ai Bancii;
- recomandarea aprobarii de catre organul de conducere sau de catre actionari a numirii, remunerarii si revocarii auditorului extern;
- analiza sferii de cuprindere si a frecventei auditului intern;
- analiza rapoartelor de audit intern;
- verificarea adoptarii la timp de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile precum si cu alte probleme identificate de auditori;
- supravegherea instituirii de politici contabile.

Comitetul de Audit consiliaza Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii si asista Consiliul de Administratie in supravegherea implementarii strategiei respective de catre conducerea superioara.

La data de 31.12.2020, componenta Comitetului de Audit era urmatoarea:

Dorin-Constantin Teodorescu – presedinte

Elena Unciuleanu – membru

Mihaela Corina Blidar – membru.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor are un caracter permanent si este format din 3 (trei) membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie.

Comitetul de Administrare a Riscurilor asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale in ceea ce priveste administrarea riscurilor, pentru desfasurarea si mentinerea unor bune practici de supraveghere si conducere, avand rolul de a analiza

evenimentele generatoare de riscuri, profilul de risc al Bancii, de a identifica si evalua riscurile semnificative, de a elabora strategia si politicile Bancii privind protectia impotriva riscurilor semnificative, de a le supune spre aprobare Consiliului de Administratie si de a monitoriza implementarea politicilor privind administrarea riscurilor semnificative.

La data de 31.12.2020 componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor era urmatoarea:

Radu-Catalin Petrea – presedinte
Elena Unciuleanu – membru
Dorin-Constantin Teodorescu – membru.

Comitetul de Credite

Comitetul de Credite are un caracter permanent, este organizat si functioneaza ca o structura de analiza si de avizare (favorabila/ nefavorabila)/ aprobare/ respingere a propunerilor formulate de catre directii/departamente/servicii, conform limitelor sale de competenta, privind:

- acordarea de credite;
- modificarea conditiilor de acordare, utilizare, garantare si/sau de rambursare a creditelor;
- incheierea acordurilor de garantare si de prelungire a termenelor de valabilitate al acestora, emiterea scrisorilor de garantie.

Componenta Comitetul de Credite la data de 31.12.2020 a fost urmatoarea:

Sorin Dumitrescu	Presedinte
Camelia Dumitru	Membru
Cristina Tudor	Membru
Laura Sterea	Membru
Bogdan Bicica	Membru

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor are un caracter permanent, este organizat si functioneaza ca o structura de analiza si decizie (avizeaza/aproba/respinge) privind politica de atragerea resurselor si de efectuare a plasamentelor, nivelul dobanzilor active si pasive, nivelul tarifelor si comisioanelor practicate de catre Banca, pentru mentinerea unei lichiditati adecvate.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor este format din conducatorii Bancii si conducatori ai directiilor/departamentelor cu rol semnificativ in administrarea adecvata a activelor si pasivelor Bancii, a riscului de piata, riscului de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si riscului de lichiditate.

Componenta Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor la data de 31.12.2020 a fost urmatoarea:

Sorin Dumitrescu	Presedinte
Cristina Tudor	Membru
Bogdan Mihoc	Membru
Gabriela Matache	Membru
Laura Sterea	Membru

Comitetul de Inovare si Digitalizare

Comitetul de Inovare si Digitalizare este organizat si functioneaza ca o structura de analiza, avizare si remitere spre decizia organului de conducere a propunerilor privind oportunitatile de inovare si dezvoltare a Bancii in domeniul digital si de lansare a proiectelor privind elaborarea unor noi produse/ servicii cu caracter digital si/ sau introducerea unor noi tehnologii de promovare, comercializare si gestionare a produselor si serviciilor Bancii, digitalizarea proceselor, introducerea de noi aplicatii informatice si noi platforme IT, acces la baze de date externe, alte dezvoltari operationale, precum si monitorizarea periodica privind stadiul implementarii proiectelor si evolutia produselor/ serviciilor/ sistemelor/ inovatiilor operationale ulterior lansarii acestora. La data de 31.12.2020 componenta Comitetului de Inovare si Digitalizare era in proces de revizuire.

4. Declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele de transparenta si divulgare impuse de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile ulterioare, TECHVENTURES BANK SA asigura partilor interesate ca Banca are un sistem de gestionare a riscurilor care realizeaza identificarea prompta a riscurilor. Banca imbunatateste constant acest sistem si il adapteaza la evolutiile actuale ale pietei. Sistemele de gestionare a riscurilor puse in aplicare de catre Banca sunt adecvate in ceea ce priveste profilul si strategia acesteia.

Administrarea riscurilor in cadrul TECHVENTURES BANK SA este considerata o conditie esentiala pentru indeplinirea obiectivelor pe termen lung. Scopul principal al gestionarii riscurilor este mentinerea stabilitatii bancii si respectarea apetitului de risc stabilit de Consiliul de Administratie. Acesta include minimizarea pierderilor materiale si a evenimentelor care pot afecta semnificativ reputatia bancii. In plus, obiectivul gestionarii riscurilor este de a sprijini atingerea obiectivelor de afaceri, cu o activitate continua de modernizare a infrastructurii de administrare a riscurilor. Riscurile semnificative la care este expusa Banca sunt riscul de credit si riscurile asociate, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul de piata si riscul de rata a dobanzii, riscul reputational, riscul de conformitate, riscul strategic si riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. Politicile de gestionare a riscurilor sunt implementate pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limite de risc adecvate (inclusiv limita de atentie) si controale si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietei, produsele si serviciile oferite. Banca, prin

standardele si procedurile sale de formare si management, isi propune sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si obligatiile.

Apetitul la risc si toleranta afirma ca Banca va mentine un nivel mai ridicat de adecvare a capitalului decat SREP definit de Banca Nationala a Romaniei, incluzand toate amortizoarele de capital necesare si mai mare decat rata necesara conform rezultatelor ICAAP. In plus, au fost definite obiectivele pe care Banca doreste sa le indeplineasca in cazul unui scenariu de stres. Activitatea de afaceri se desfasoara cu scopul de a respecta pe deplin reglementarile locale si politicile Techventures Bank SA.

Procesul de alocare a capitalului arata ca Banca are o capitalizare adecvata pentru acoperirea expunerilor la riscuri aferenta urmatorilor 3 ani din cadrul planului de afaceri si pentru pierderile neasteptate din scenarii de testare a crizei. De asemenea, Banca are niveluri adecvate de lichiditate pentru a-si indeplini obligatiile (cereri de retragere ale deponentilor, utilizarea facilitatilor de credit), pentru a-si satisface nevoile operationale si alte nevoi de numerar in conditii normale, precum si in situatii neprevazute care solicita fonduri suplimentare. Pentru a gestiona riscul de lichiditate in conditii normale si de criza, Banca a elaborat politici, strategii si norme, a implementat modele de evaluare a pozitiiilor sale de lichiditate, a monitorizat ratele de lichiditate si respectarea limitelor minime prestabilite. Obiectivele strategice ale Bancii sunt in concordanta cu misiunea si valorile sale corporative, stabilite in termeni realisti si se potrivesc naturii sale comerciale, profilului de risc, amplitudinii si complexitatii operatiunilor.

Techventures Bank SA se angajeaza sa furnizeze partilor interesate informatii clare si directe cu privire la situatiile financiare, structura capitalului, abordarea bazata pe risc in ceea ce priveste gestionarea capitalului si aranjamentele de remunerare pe parcursul declaratiilor financiare pregatite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara adoptate de Uniunea Europeana si raportul privind transparenta si cerintele de divulgare publica.

5. Cadrul aferent controlului intern

Controlul intern reprezinta un proces continuu la care participa atat organul de conducere, cat si celelalte structuri organizatorice prin personalul aferent, destinat sa furnizeze o asigurare rezonabila pentru indeplinirea:

- obiectivelor de performanta: eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate;
- obiectivelor de informare: credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor financiare si ale celor necesare conducerii;
- obiectivelor de conformitate: conformarea cu legile si reglementarile aplicabile, precum si cu politicile si procedurile interne.

Stabilirea procedurilor de control intern si verificarea aplicarii acestora sunt realizate de fiecare nivel organizatoric al bancii si se constituie ca parte integranta a activitatii zilnice a acestuia.

Controlul intern include, de asemenea, organizarea contabilitatii, tratamentul informatiilor, evaluarea riscurilor si sistemele de masurare a acestora.

In vederea indeplinirii obiectivelor de performanta, de informare si conformitate, Banca a organizat un sistem de control intern care se compune din urmatoarele elemente aflate in stransa corelare:

- rolul si responsabilitatile organului de conducere;
- rolul si responsabilitatile conducatorilor structurilor organizatorice de la nivelul centralei si al unitatilor teritoriale;
- identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- activitatile de control si separarea responsabilitatilor;
- informare si comunicare - existenta datelor financiare si operationale credibile, relevante, complete si oportune, precum si a canalelor de comunicare;
- monitorizarea si corectarea deficientelor.

La nivelul Bancii sunt organizate trei functii de control independente:

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

Aceste functii sunt independente una fata de cealalta, din punct de vedere organizational, precum si fata de liniile de activitate pe care le monitorizeaza si controleaza si au linii directe de raportare catre organul de conducere.

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

Funcția de conformitate are rolul de a asista organul de conducere in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca, inclusiv prin acordarea de consultanta asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care Banca este necesar sa le indeplineasca si evalueaza posibilul impactul al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatii Bancii.

Funcția de audit intern are rolul de a asigura o actiune constanta si independenta de supraveghere in ceea ce priveste evolutia activitatii si proceselor Bancii pentru a preveni sau evidentia aparitia unor comportamente sau situatii anormale si riscante, evaluand functionalitatea globala a sistemului de control intern si conformitatea acestuia, astfel incat sa garanteze eficacitatea si eficienta proceselor din cadrul Bancii.

Funcțiile de control raporteaza periodic organului de conducere.

6. 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 membrilor organului de conducere se fac intotdeauna pe criterii obiective, avand totodata in vedere caracteristici ale acestora - inclusiv experienta profesionala

si educationala, varsta, genul, provenienta geografica - cat mai diferite, astfel incat sa permita o varietate de expertiza si opinii si un echilibru de cunostinte si competente, care sa asigure un proces decizional solid in cadrul organului de conducere.

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 genuri.

Pentru a incuraja diversitatea si de a elimina orice dubii cu privire la posibila discriminare de gen in cadrul organului de conducere, se va avea in vedere ca unul dintre membrii Comitetului de Conducere sa fie o femeie.

7. Evaluarea compatibilitatii candidatilor si membrilor organului de conducere

Banca, prin structurile si comitetele cu atributii in acest sens, va avea in vedere:

- identificarea si recomandarea, spre aprobare, Consiliului de Administratie, de candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, evaluarea echilibrului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere si pregatirea unei descrieri a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si evaluarea asteptarilor in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens;
- initierea membrilor organului de conducere in scopul asigurarii unei intelegeri clare a structurii, modelului de afaceri, profilului de risc si a cadrului de administrare a activitatii Bancii, precum si a rolului fiecarui membru al organului de conducere in cadrul acestora (initiirea membrilor nou-numiti ai organului de conducere trebuie finalizata inainte de aprobarea acestora de catre Banca Nationala a Romaniei);
- evaluarea periodica dar cel putin o data pe an, a structurii, marimii, si adecvarii organului de conducere in ceea ce priveste cunostintele, competentele si experienta, alocarea unui timp suficient pentru indeplinirea atributiilor, existenta unor conflictele de interese actuale sau potentiale, gandirea independenta/ reputatia/ onestitatea/ integritatea fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere la nivel colectiv, a faptului ca organul de conducere isi indeplineste atributiile in mod eficace, ca planificarea succedarii membrilor si componenta organului de conducere sunt corespunzatoare, precum si prezentarea de recomandari Consiliului de Administratie cu privire la orice modificari privind organul de conducere;
- revizuirea periodica a politicii organului de conducere in ceea ce priveste selectia si numirea membrilor conducerii superioare a Bancii si prezentarea de recomandari Consiliului de Administratie;
- contribuirea in mod activ la indeplinirea responsabilitatii Bancii privind adoptarea unor politici interne corespunzatoare privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie;
- urmarirea ca procesul decizional al organului de conducere sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor Bancii in ansamblu.

8. Practici de recrutare si remunerare

Selectarea, numirea si succedarea membrilor organului de conducere trebuie sa se bazeze pe urmatoarele principii, care nu sunt insa limitative:

- reputatie si integritate morala corespunzatoare;

- expertiza, competente, experienta profesionala adecvata (ce trebuie insotite de documente relevante);
- asigurarea independentei;
- evitarea conflictelor de interese;
- asigurarea diversitatii (din punct de vedere al varstei, genului, experientei teoretice si practice etc);
- timp minim asteptat de participare efectiva pentru exercitarea responsabilitatilor in mod corespunzator.

Pentru numirea si succedarea persoanelor cu functii-cheie din Banca, organul de conducere al Bancii trebuie sa evalueze adecvarea persoanelor care detin functii-cheie inainte ca acestea sa fie numite, pentru a se asigura ca persoanele care detin functii-cheie au calificarea si experienta necesare pentru indeplinirea atributiilor ce le revin sau sa reevalueze adecvarea lor pe baza continua, dupa caz, cu consemnarea evaluarii/reevaluarii si rezultatelor obtinute si de asemenea, sa stabileasca criterii clare pentru evaluarea calificarii si experientei persoanelor cu functii-cheie. Daca in urma evaluarii se concluzioneaza ca persoana care detine o functie-cheie nu este adecvata, Banca trebuie sa ia masurile corespunzatoare.

Politica de remunerare se bazeaza pe urmatoarele principii:

- recompensarea ca urmare evaluarii personalului se va face astfel incat sa nu se incurajeze asumarea excesiva a riscurilor si obtinerea de rezultate bune pe termen scurt cu implicatii negative pe termen lung;
- acordarea de stimulente se va face corelat cu performanta;
- se va asigura un raport adecvat intre componenta fixa si cea variabila a remuneratiei totale, cu aplicarea principiului potrivit caruia componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat.
- politica de remunerare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii;
- politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri si strategiei de risc, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii si masurilor folosite pentru evitarea conflictelor de interese asa cum sunt prezentate in reglementarile interne ale Bancii (Codul de Conduita si Politica privind Conflictetele de Interese);
- Consiliul de Administratie adopta si revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare si este responsabil cu supravegherea implementarii acesteia;
- implementarea politicii de remunerare face obiectul, cel putin anual, al unei evaluari interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de Consiliul de Administratie;
- remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern, este supravegheata direct de catre Consiliul de Administratie;
- trebuie sa existe o distinctie clara intre remuneratia fixa de baza, care trebuie sa reflecte in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare si remuneratia variabila, care trebuie sa reflecte o performanta sustenabila si ajustata la risc, precum si performanta care excede performantei necesare pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

In cazul remuneratiei variabile, pe langa principiile prevazute mai sus si in aceleasi conditii, se aplica si urmatoarele principii:

- in cazul in care remuneratia este corelata cu performanta, suma remuneratiei totale se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale si a structurii in cauza, precum si a rezultatelor generale ale Bancii, iar la evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile nonfinanciare, cum ar fi: cunostintele acumulate/ calificariile obtinute, dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele Bancii, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale Bancii si contributia la performanta echipei;
- evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual, 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;
- remuneratia variabila totala (acordarea, plata si intrarea in drepturile remuneratiei variabile) nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- remuneratia variabila garantata nu este compatibila cu administrarea sanatoasa a riscurilor sau cu principiul remunerarii in functie de performanta si nu trebuie sa faca parte din planurile prospective de remunerare (remuneratia variabila garantata poate avea doar caracter exceptional si poate aparea doar cand Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital si numai atunci cand se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia);
- componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator si componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia;
- Banca trebuie sa stabileasca raporturile adecvate dintre componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale, pentru care se aplica principiul potrivit caruia componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale (considerata la nivelul unui exercitiu financiar) pentru fiecare angajat;
- platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract (daca este cazul, printr-o exceptie aprobata la nivelul Consiliului de Administratie) reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita sau conduita neprofesionala;
- pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite in temeiul contractelor incheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie sa fie aliniate la interesele pe termen lung ale Bancii;
- masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile sau portofoliile de componente ale remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara;
- alocarea componentelor remuneratiei variabile in cadrul Bancii trebuie sa ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente si viitoare;
- o parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, 60% din componenta de remuneratie variabila, este amanata pe o perioada de 3 ani si este corelata in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile personalului in cauza, astfel incat sa fie posibila o ajustare ex-post la riscuri pentru a alinia remuneratia variabila care urmeaza sa fie efectiv platita la riscurile suplimentare ce au fost identificate sau care s-au materializat dupa acordare.
- membrilor personalului le este platita sau acestia intra in drepturile aferente remuneratiei variabile, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta

Bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza. In acest sens, remuneratia variabila totala este in general redusa considerabil in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa la nivelul Bancii;

- remuneratia variabila nu va fi/va inceta sa fie acordata angajatilor care:
 - si-au anuntat intentia de incetare a raporturilor de munca cu Banca (exceptiile pot fi stabilite de conducerea superioara a Bancii, dar trebuie sa reflecte performanta obtinuta in timp si sa fie proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita sau conduita neprofesionala);
 - au participat la o conduita care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru Banca, sau au fost raspunzatori de o astfel de conduita;
 - nu au reusit sa respecte standardele corespunzatoare de buna reputatie si experienta adecvata;
 - au avut un comportament lipsit de etica sau neconform cu prevederile Codului de Conduita al Bancii;
 - au primit una dintre sanctiunile prevazute in Regulamentul intern;
- remuneratia variabila nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor legale.

Politica de remunerare este comunicata tuturor angajatilor Bancii, iar procesul de evaluare este formalizat astfel incat acesta sa fie transparent pentru angajatii Bancii.

Remunerarea personalului functiilor de control intern nu este legata de performanta activitatilor pe care functiile de control le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functiile respective.

In anul 2020, cheltuiala totala cu remunerarea platita membrilor organului de conducere a fost urmatoarea:

<i>(LEI)</i>	2020	2019
Salarii	2.541.215	1.653.213

9. Natura tranzactiilor cu persoanele afiliate Bancii

Banca s-a angajat intr-un numar de tranzactii bancare cu persoanele afiliate, in cadrul normal al activitatii.

Banca a desfasurat tranzactii cu membrii organului de conducere, actionarii sau companii legate de actionarii Bancii prin atragerea de depozite de la acestia cu rata dobanzii aferenta pietei pentru perioadele respective si aprobarile interne necesare.

In cadrul exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, urmatoarele tranzactii au avut loc cu membrii organului de conducere si actionarii Bancii:

		31.12.2020		31.12.2019	
		Parti afiliate altele decat personalul cu functii cheie de executie	Personalul cu functii cheie de executie	Parti afiliate altele decat personalul cu functii cheie de executie	Personalul cu functii cheie de executie
<i>(lei)</i>					
Active din care:		4.081.434	716.537	6.550.013	873.688
Credite		4.081.434	716.537	6.550.013	873.688
Datorii din care:		15.887.875	180.304	7.623.402	248.488
Conturi curente		2.824.654	128.999	872.626	248.488
Depozite		3.000.111	51.305	370.603	-
Imprumuturi subordonate		10.063.110	-	6.380.173	-
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi		340.205	1.536	11.763	3.655
Venituri din comisioane si dobanzi		739.728	6.091	953.616	69.374
Alte cheltuieli		1.520.364	0	423.642	4.452

Partile aflate in relatii speciale cu Banca la data de 31.12.2020 sunt Balas Vasile-Olimpiu, si Tristar S.R.L (actionari ai Bancii), Arcons Security SRL, Astra Vest SRL, Trend Invest SRL, Astra Trans Carpatic SRL, Truck Sped S.R.L, Pizza Mozza SRL, S.C. Astra Vagoane Calatori S.A., societati ale grupului si afiliati, persoane fizice, conducerea si angajati ai Bancii.

10. Strategia de afaceri si strategia de risc

10.1. Strategia de afaceri

Strategia de afaceri a Bancii vizeaza atingerea urmatoarelor obiective:

- Banca se va pozitiona in piata ca o neo-banca - care, dupa retehnologizarea completa, va stabili standarde in domeniu prin implementarea si utilizarea tehnologiilor inalte; se vor dezvolta produse digitale care vor oferi un grad inalt de satisfactie clientilor, utilizand tehnologii ca Inteligenta Artificiala, Machine Learning, Biometrics, componente de semnatura electronica (simpla, avansata si calificata);
- Dezvoltarea unei banci profitabile – cu obtinerea de profit incepand cu anul 2022, prin optimizarea structurii costurilor si maximizarea rezultatelor financiare ale bancii;
- Automatizarea in proportie cat mai mare a fluxurilor interne ale bancii si a celor de interactiune cu clientii prin dezvoltarea de aplicatii si portaluri dedicate;
- Adoptarea unei culturi noi organizationale si perfectionarea intregului personal al bancii, dar si implementarea conceptului „Carbon neutrality” in intreaga organizatie;
- Atingerea unei cote de piata adecvate precum si a masei critice de clienti si tranzactii necesare pentru asigurarea realizarii obiectivelor financiare si comerciale.

10.2. Strategia si procesele de gestionare a riscurilor

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

- protejarea capitalului si intereselor actionarilor;
- dezvoltarea unei culturi de risc orientata spre prudențialitate, comunicata si insusita corespunzator la toate nivelurile organizatorice;
- administrarea adecvata si prudenta a riscurilor in contextul unei dezvoltari semnificative a activitatii;
- mentinerea indicatorului de solvabilitate la un nivel adecvat;
- dezvoltarea unui portofoliu echilibrat de active;
- dezvoltarea, evaluarea si actualizarea cadrului de reglementare intern in domeniul administrarii riscurilor;
- asigurarea si mentinerea unei bune reputatii.

Asigurarea indeplinirii acestor obiective urmeaza a se realiza prin:

- identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul sau diminuarea permanenta a riscurilor in vederea limitarii impactului potentialelor evenimente adverse asupra capitalului si pozitiei financiare a Bancii;
- dezvoltarea si implementarea politicilor si procedurilor de administrare a riscurilor si a celor de control intern;
- existenta unei structuri organizatorice specializate in administrarea si controlul riscurilor;
- definirea si alocarea limitelor de risc;
- monitorizarea incadrării in limitele stabilite.

Activitatea de administrare a riscurilor constituie o prioritate pentru Banca, fiind considerata o conditie obligatorie in asigurarea stabilitatii si performantelor acesteia. Functia de administrare a riscurilor este implicata in mod activ la elaborarea strategiei Bancii privind administrarea riscurilor semnificative, oferind o imagine completa asupra intregii game de riscuri la care este expusa Banca.

Cadrul de administrare a riscurilor are in vedere profilul de risc al Bancii, fiind format din politici si procese specifice pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul tuturor riscurilor identificate de Banca care ar putea impacta negativ atingerea obiectivelor Bancii.

Procesele definite si reglementarile interne emise si implementate la nivelul Bancii corespund strategiei generale, fiind corelate cu nivelul fondurilor proprii si cu experienta pe care Banca o are in administrarea riscurilor, precum si cu disponibilitatea de expunere la risc stabilita de organul de conducere.

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

Administrarea adecvata a riscurilor presupune prevenirea, monitorizarea si limitarea expunerilor Bancii la riscuri, precum si determinarea nivelului de asumare a anumitor riscuri, astfel incat, la momentul producerii lor, Banca sa dispuna de capacitatea de a depasi impactul financiar negativ pe care acestea il pot determina.

Identificarea si evaluarea riscurilor este un proces continuu, atat la nivel individual (de tranzactie / debitor), cat si la nivel global (de portofoliu). Identificarea si evaluarea riscurilor

se realizeaza pe baza analizei factorilor interni si externi care pot afecta negativ sau pot pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

11. Administrarea riscurilor semnificative

In urma procesului de analiza si evaluare, au fost considerate ca fiind semnificative pentru Banca urmatoarele riscuri:

- riscul de credit si riscurile asociate;
- riscul valutar;
- riscul de rata a dobanzii (din activitati in afara portofoliului de tranzactionare);
- riscul de lichiditate;
- riscul operational si riscurile asociate;
- riscul reputational;
- riscul de conformitate
- riscul strategic;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

10.1. Riscul de credit si riscurile asociate

Gestionarea riscului de credit este integrata in procesul de management al riscului Bancii. Riscul de credit este inerent in activitatea bancara, drept pentru care administrarea lui este o activitate continua, formala si sistematica si reprezinta o componenta a unei gestionari sanatoase a activitatii bancii.

Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozitiilor de risc, conducand totodata la imbunatatirea procesului decizional, contribuind la sporirea rezultatelor si cresterea responsabilitatii actului de luare a deciziilor.

Banca a fost expusa riscului de credit ca urmare a operatiunilor de creditare a clientilor non-bancari, persoane fizice si juridice, precum si a operatiunilor desfasurate pe piata monetara si valutara in contrapartida cu celelalte institutii de credit.

Pentru administrarea riscului de credit din activitatea de investitii in plasamente pe termen scurt pe piata monetara si tranzactii de schimb valutar pe piata valutara, cu alte institutii de credit, Banca si-a stabilit o lista a contrapartidelor bancare eligibile, precum si un sistem de limite de expunere fata de aceste entitati.

Riscul de concentrare este riscul ce rezulta din expunerea catre contrapartide, grupuri de contrapartide aflate in legatura, contrapartide ce isi desfasoara activitatea in acelasi sector de activitate sau zona geografica. Riscul de concentrare se refera la toate expunerile care au potentialul de a ameninta sau de a produce pierderi suficient de mari, pentru a pune in pericol stabilitatea Bancii si/sau capacitatea acesteia de a-si derula activitatile de baza sau o schimbare materiala in profilul de risc al acesteia.

Periodic, Departamentul Administrare Riscuri analizeaza evolutiile inregistrate pe urmatoarele segmente:

- Concentrarea la nivel de contrapartide
- Concentrarea pe "un singur debitor" (la nivel de contrapartida unica)
- Concentrarea pe sectoare de activitate
- Concentrarea pe zone geografice
- Concentrarea pe produse bancare / valute / tranzactii

- Concentrarea pe tipuri de emitenti si garantii

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

Riscul de tara este definit ca fiind riscul datorat expunerilor trans-frontaliere catre contrapartide din tari externe zonei Euro (considerata ca piata de referinta domestica). Banca nu este expusa la riscul de tara.

Riscul rezidual este definit ca fiind riscul provenit din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si care rezulta din inabilitatea bancii de a obtine valoarea estimata din valorificarea garantiilor. Expunerea Bancii la riscul rezidual s-a mentinut la un nivel adecvat in anul 2020.

In cursul anului 2020 riscul de credit aferent activitatii de creditare a clientelei non-bancare, a scazut fata de anul anterior. Astfel, rata creditelor neperformante a scazut de la 29.60% (31.12.2019) la 23.64% (31.12.2020).

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

A	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare										Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare			
	Expuneri performante cu masuri de restructurare				Expuneri neperformante cu masuri de restructurare						Expuneri performante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata si provizioane	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			Garantii reale si garantii financiare primite			
		Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Din care: expuneri restructurate performante, in perioada de proba reclassificate din neperformante		Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurarii				Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare		Garantii reale primite pentru expuneri cu masuri de restructurare	Garantii financiare primite pentru expuneri cu masuri de restructurare
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Credite si avansuri	5,121,699	4,971,314	150,385	0	43,422,477	42,876,293	546,184	43,422,477	38,747,042	43,422,477	-111,645	-19,389,525	-19,183,226	-206,299	0	0	0	
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Societati nefinanciare	4,664,004	4,513,619	150,385	0	42,793,450	42,247,266	546,184	42,793,450	38,117,813	42,793,450	-109,694	-19,325,335	-19,119,036	-206,299	0	0	0	
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	4,664,004	4,513,619	150,385	0	42,793,450	42,247,266	546,184	42,793,450	38,117,813	42,793,450	-109,694	-19,325,335	-19,119,036	-206,299	0	0	0	
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	920,367	920,367	0	0	17,568,101	17,568,101	0	17,568,101	17,568,101	17,568,101	-10,549	-4,492,907	-4,492,907	0	0	0	0	
Gospodarii ale populatiei	457,695	457,695	0	0	629,027	629,027	0	629,027	629,229	629,027	-1,951	-64,190	-64,190	0	0	0	0	
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	451,607	451,607	0	0	624,310	624,310	0	624,310	624,310	624,310	-1,443	-59,272	-59,272	0	0	0	0	
Din care: Credite pentru consum	6,088	6,088	0	0	193,495	193,495	0	193,495	193,697	193,495	-523	-56,555	-56,555	0	0	0	0	
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	5,121,699	4,971,314	150,385	0	43,422,477	42,876,293	546,184	43,422,477	38,747,042	43,422,477	-111,645	-19,389,525	-19,183,226	-206,299	0	0	0	
INSTRUMENTE DE DATORIE DETINUTE IN VEDEREA VANZARI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Angajamente de creditare date	532,423	532,423	0	0	54,579	54,579	0	54,579	54,579	54,579	10,638	0	0	0	0	0	0	

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

	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală															
	Performante					Neperformante										
	Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Plata improbabilă, fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante >90 zile <= 180 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: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (etapa 3)	
A	020	030	055	056	057	060	070	080	090	101	102	106	107	109	110	121
Solduri de numerar la bănci centrale si alte depozite la vedere	167,497,607	167,497,607	0	167,497,607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	66,918,211	66,918,211	0	66,918,211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	66,918,211	66,918,211	0	66,918,211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	107,249,429	107,087,987	161,442	82,891,907	24,357,522	85,049,785	23,588,852	2,931,366	4,095,416	8,913,299	37,122,341	8,398,511	0	85,049,785	85,049,785	
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	1,558,106	1,558,106	0	529,842	1,028,264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	91,324,777	91,260,089	64,688	69,268,339	22,056,438	83,202,257	21,821,603	2,931,366	4,095,416	8,834,423	37,120,938	8,398,511	0	83,202,257	83,202,257	
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	86,670,890	86,670,890	0	64,946,447	21,724,443	71,273,534	19,904,566	2,931,366	3,997,019	8,834,423	27,207,649	8,398,511	0	71,273,534	71,273,534	
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	46,891,136	46,891,136	0	37,330,938	9,560,198	34,509,954	16,349,464	2,931,366	1,091,000	5,926,069	5,636,570	2,575,485	0	34,509,954	34,509,954	
Gospodarii ale populatiei	14,366,546	14,269,792	96,754	13,093,726	1,272,820	1,847,528	1,767,249	0	0	78,876	1,403	0	0	1,847,528	1,847,528	
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	12,170,382	12,073,628	96,754	10,906,156	1,264,226	1,839,916	1,761,531	0	0	78,385	0	0	0	1,839,916	1,839,916	
Din care: Credite pentru consum	3,592,686	3,592,686	0	3,409,911	182,775	1,410,763	1,331,717	0	0	78,385	661	0	0	1,410,763	1,410,763	
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	341,665,247	341,503,805	161,442	317,307,725	24,357,522	85,049,785	23,588,852	2,931,366	4,095,416	8,913,299	37,122,341	8,398,511	0	85,049,785	85,049,785	
Titluri de datorie	70,845,022	70,845,022	0	70,845,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	70,845,022	70,845,022	0	70,845,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	70,845,022	70,845,022	0	70,845,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAT CELE DETINUTE IN VEDEREA	412,510,269	412,348,827	161,442	388,152,747	24,357,522	85,049,785	23,588,852	2,931,366	4,095,416	8,913,299	37,122,341	8,398,511	0	85,049,785	85,049,785	
INSTRUMENTE DE DATORIE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	18,644,969			17,578,304	1,066,665	54,733								0	54,733	54,733
Banci centrale	0			0	0	0								0	0	0
Administratii publice	0			0	0	0								0	0	0
Instituti de credit	0			0	0	0								0	0	0
Alte societati financiare	309,451			210,218	99,233	0								0	0	0
Societati nefinanciare	18,316,185			17,348,908	967,277	54,708								54,708	54,708	
Gospodarii ale populatiei	19,333			19,178	155	25								0	25	25
Garantii financiare date	900,664			592,590	308,074	0								0	0	0
Banci centrale	0			0	0	0								0	0	0
Administratii publice	0			0	0	0								0	0	0
Instituti de credit	0			0	0	0								0	0	0
Alte societati financiare	0			0	0	0								0	0	0
Societati nefinanciare	720,114			592,590	127,524	0								0	0	0
Gospodarii ale populatiei	180,550			180,550	0	0								0	0	0
Alte angajamente date	0			0	0	0								0	0	0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	19,545,633			18,170,894	1,374,739	54,733								0	54,733	54,733

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

	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare				
	Performante			Neperformante				Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale și garanții financiare primite				
	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare nerambursare	din care: Instrumente depreciate (etapa 3)		din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: Instrumente depreciate (etapa 3)		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante	
A	020	056	057	060	109	110	121	140	141	142	150	950	951	201	200	205	210
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	167,497,607	167,497,607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	66,918,211	66,918,211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	66,918,211	66,918,211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	107,249,429	82,891,907	24,357,522	85,049,785	0	85,049,785	85,049,785	-2,685,525	-2,062,392	-623,133	-42,173,243	0	-42,173,243	83,437,919	742,378	614,307	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	1,558,106	529,842	1,028,264	0	0	0	0	-24,581	-4,016	-20,565	0	0	0	1,184,261	0	0	0
Societati nefinanciare	91,324,777	69,268,339	22,056,438	83,202,257	0	83,202,257	83,202,257	-2,491,201	-1,893,519	-597,682	-42,034,796	0	-42,034,796	72,115,305	742,378	614,307	0
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	86,670,890	64,946,447	21,724,443	71,273,534	0	71,273,534	71,273,534	-2,422,991	-1,833,333	-589,658	-30,720,959	0	-30,720,959	68,447,594	742,378	614,307	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	46,891,136	37,330,938	9,560,198	34,509,954	0	34,509,954	34,509,954	-1,615,880	-1,187,295	-428,585	-12,643,541	0	-12,643,541	44,854,256	147,012	421,000	0
Gospodarii ale populatiei	14,366,546	13,093,726	1,272,820	1,847,528	0	1,847,528	1,847,528	-169,743	-164,857	-4,886	-138,447	0	-138,447	10,138,353	0	0	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	12,170,382	10,906,156	1,264,226	1,839,916	0	1,839,916	1,839,916	-165,724	-161,445	-4,279	-130,634	0	-130,634	9,995,065	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	3,592,686	3,409,911	182,775	1,410,763	0	1,410,763	1,410,763	-51,158	-50,535	-623	-129,579	0	-129,579	969,849	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	341,665,247	317,307,725	24,357,522	85,049,785	0	85,049,785	85,049,785	-2,685,525	-2,062,392	-623,133	-42,173,243	0	-42,173,243	83,437,919	742,378	614,307	0
Titluri de datorie	70,845,022	70,845,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,845,022	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	70,845,022	70,845,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,845,022	0
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	70,845,022	70,845,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,845,022	0
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAT CELE DETINUTE IN VEDEREA	412,510,269	388,152,747	24,357,522	85,049,785	0	85,049,785	85,049,785	-2,685,525	-2,062,392	-623,133	-42,173,243	0	-42,173,243	83,437,919	742,378	71,459,329	0
INSTRUMENTE DE DATORIE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	18,644,969	17,578,304	1,066,665	54,733	0	54,733	54,733	666,120	646,552	19,568	1,119	0	1,119	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	309,451	210,218	99,233	0	0	0	0	3,032	1,047	1,985	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	18,316,185	17,348,908	967,277	54,708	0	54,708	54,708	663,041	645,458	17,583	1,094	0	1,094	0	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	19,333	19,178	155	25	0	25	25	47	47	0	25	0	25	0	0	0	0
Garantii financiare date	900,664	592,590	308,074	0	0	0	0	302	302	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	720,114	592,590	127,524	0	0	0	0	302	302	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	180,550	0	180,550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte angajamente date	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	19,545,633	18,170,894	1,374,739	54,733	0	54,733	54,733	666,422	646,854	19,568	1,119	0	1,119	0	0	0	0

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

10.5. Riscul valutar

Expunerea Bancii la riscul valutar in anul 2020 a continuat sa fie redusa, motiv pentru care Banca si-a mentinut apetitul la riscul valutar de nivel scazut-mediu. Intrucat Banca nu a detinut pozitii de tranzactionare pe instrumente financiare sau de marfuri, aceasta nu a fost expusa riscului de pozitie, riscului de decontare si riscului de credit al contrapartidei aferent portofoliului de tranzactionare si nici riscului de marfa.

In anul 2020 nu a fost necesara implementarea unor masuri suplimentare pe linia administrarii riscului valutar.

10.7. Riscul de lichiditate

Expunerea Bancii la riscul de lichiditate s-a mentinut la un nivel relativ stabil pe parcursul anului 2020. Riscul de lichiditate s-a manifestat in mod deosebit in ceea ce priveste concentrarea surselor de finantare, Banca asumandu-si, in vederea sustinerii activitatii de creditare un nivel de concentrare a resurselor relativ ridicat.

10.7.1. Lichiditatea structurala – indicatorul de finantare stabila (NSFR)

Acest indicator stabileste nivelul minim de fonduri disponibile pentru orizontul de timp de un an, considerand caracteristicile de lichiditate si maturitatile reziduale ale activelor si expunerilor extrabilantiere. Se determina ca raport intre elementele care furnizeaza o finantare stabila si elementele care necesita o finantare stabila.

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

Indicatorul LCR (**Liquidity Coverage Ratio**) urmareste ca banca sa detina un volum adecvat de active lichide – calitate ridicata (HQLA) pentru a fi satisfacute nevoile de lichiditate pe termen scurt in conditii de stres (pe un orizont de timp de 30 zile).

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

DENUMIRE INDICATOR	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2021	31.12.2020
REZERVA DE LICHIDITATI	137,265,723	105,876,583	172,781,832	243,790,335
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	43,762,352	50,817,533	94,093,189	168,460,263
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	313.66%	208.35%	183.63%	144.72%

10.8. Riscul operational

Riscul operational este definit ca riscul de pierderi datorate proceselor, personalului sau sistemelor interne inadecvate sau necorespunzatoare, sau unor evenimente externe, incluzand riscul juridic si excluzand riscul strategic si reputational.

Administrarea riscului operational este dezvoltata in cinci etape: identificare, evaluare, raportare, monitorizare si diminuare (reducere).

Pe linia administrarii riscului operational, cele mai importante masuri au vizat continuarea dezvoltarii cadrului procedural pentru desfasurarea activitatii, segregarea functiilor si responsabilitatilor si aplicarea principiului "celor patru ochi" in procesele desfasurate la nivelul Bancii, colectarea evenimentelor de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational precum si revizuirea si actualizarea cadrului de reglementare intern in vederea asigurarii implementarii si dezvoltarii prevederilor cuprinse de politica si strategia Bancii cu privire la acest risc.

10.9. Riscul reputational

Riscul reputational 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 reputational 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 reputational, 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.

10.10. Riscul strategic

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

În anul 2020, Banca și-a desfășurat activitatea în condițiile impuse de Banca Națională a României. Cadrul de administrare a riscului strategic cuprinde toate sistemele, procesele și mecanismele de control adoptate de Banca pentru a evalua, monitoriza, controla și raporta riscul strategic.

Departamentul de Administrare a Riscurilor administrează riscul strategic pe baza următoarelor documente și/ sau procese:

- recomandările managementului;
- cadrul intern și extern de reglementare;
- strategiile, respectiv obiectivele strategice, politicile și planurile strategice;
- informații referitoare la mediul economic;
- informațiile relevante referitoare la modul în care au fost implementate și rezultatele implementării deciziilor strategice ale conducerii Băncii;
- informații și/sau rapoarte de evaluare a performanței prin care se monitorizează nivelul de realizare a planurilor strategice (realizat vs. planificat) respectiv a indicatorilor strategici;
- rezultatele oricărei evaluări independente sau audit referitor la riscul strategic.

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 sau 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.

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 restructurari ale unor linii de activitate, vanzare de credite neperformante si/sau cresterea nivelului fondurilor proprii.

11. Fondurile proprii

Structura fondurilor proprii ale Bancii pentru scopuri de reglementare la 31.12.2020, este prezentata in tabelul urmator:

- RON -	
Capital disponibil	31.12.2020
Fonduri proprii	42,934,183
Fonduri proprii de nivel 1	33,206,431
Fonduri proprii de nivel 1 de baza *)	33,206,431
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	90,980,400
Rezultatul reportat si rezerve	(39,619,220)
Profitul sau pierderea eligibila	(20,110,267)
Imobilizari necorporale	(768,741)
Alte ajustari reglementate	2,724,259
Fonduri proprii de nivel 2 **)	9,727,752
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	9,733,333
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	(5,581)
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	14.96%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14.96%
Rata fondurilor proprii totale	19.35%
Rata efectului de levier	6.42%

* Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- instrumentele sunt emise direct de institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis in temeiul legislatiei nationale aplicabile, al organului de conducere a institutiei;
- instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant, in situatiile financiare ale institutiei;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele indeplinesc conditiile in ceea ce priveste distribuirile mentionate in Regulamentul UE 575/2013.

** Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de

institutie;

- creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;
- imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
- dispozitiile care reglementeaza, imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurile proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

Din categoria instrumentelor de capital calificate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2, Banca detine imprumuturi subordonate in suma totala de 9.73 mil RON.

*** TECHVENTURES BANK S.A. nu detine instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

12. Adecvarea capitalului la riscuri

Obiectivele avute in vedere de catre Banca prin procesul de administrare a capitalului sunt urmatoarele:

- asigurarea unui nivel adecvat al capitalului, sub aspectul volumului si calitatii, pentru a face fata pierderilor potential generate de riscurile asumate;
- respectarea cerintelor reglementate si a celor interne privind adecvarea capitalului;
- asigurarea bazei de capital necesara pentru realizarea obiectivelor de dezvoltare stabilite prin strategia de afaceri.
- mentinerea unui nivel adecvat al indicatorului de solvabilitate.

TECHVENTURES BANK S.A. a reglementat procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului prin intermediul Cadrului general al procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAP).

Avand in vedere aplicarea principiului proportionalitatii, abordarea Bancii pentru proiectarea ICAP consta in utilizarea rezultatelor din aplicarea metodologiilor reglementate pentru calculul cerintelor de capital aferente riscurilor prevazute de *Regulamentul (UE) nr.575/2013* (Pilonul I), evaluarea suplimentara a riscurilor care nu sunt incluse sau care nu sunt acoperite in intregime de Pilonul I si calcularea unor cerinte de capital aditional, daca este cazul, pentru acele riscuri considerate materiale.

Riscurile semnificative sunt riscurile cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a Bancii. Evaluarea riscurilor constituie parte integranta a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri. Prin acest proces sunt identificate toate riscurile la care este expusa banca si activitatile de gestionare a acestora, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Scopul evaluarii riscurilor este de a identifica nivelul de semnificatie si efectele riscurilor asumate de catre banca. Anual sau la modificari semnificative in mediul de afaceri sau de reglementare, Banca va relua procesul de evaluare al riscurilor.

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 operational	Abordarea indicatorului de baza
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 cerința de capital riscul de concentrate individuala și riscul de concentrare sectoriala prin utilizarea Indicelui Herfindahl-Hirschman.
Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Cerința adițională de capital intern calculată prin aplicarea unui coeficient de 0,10 asupra cerințelor reglementate de capital.
Riscul ratei dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare	Cerința de capital pentru riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare este egală cu produsul dintre declinul potențial al valorii economice (calculat în conformitate cu prevederile Regulamentului Nr. 5/2013) și un factor de multiplicare calculat în funcție de ponderea declinului potențial al valorii economice în capitalul Bancii.
Riscul rezidual	Banca determină cerința de capital intern pentru riscul rezidual pe baza capitalului global reglementat obținut prin utilizarea tuturor tehnicilor de diminuare eligibile permise în cadrul Pilonului 1.
Riscul de lichiditate	Cerința adițională de capital intern calculată ca suma a costurilor suplimentare generate de acoperirea eventualelor ieșiri nete de lichiditate în diferite scenarii analizate.
Riscul darea în plată	Cerința adițională de capital intern calculată în funcție de nivelul indicatorului Loan to value (LTV), conform recomandărilor autorității de reglementare.

Tip risc	Abordare
Pentru celelalte riscuri considerate semnificative (riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul strategic, riscul reputational, riscul de conformitate, riscul legal, riscul IT&C etc.)	Cerinta suplimentara de capital calculata sub forma unui buffer global de 1% din totalul activelor ponderate la risc.

Rezultatul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri este raportat de catre Departamentul Administrare Riscuri cel putin trimestrial catre Consiliul de Administratie.

In tabelul urmator sunt prezentate cerintele de capital intern determinate pentru data de 31 decembrie 2020.

la 31 decembrie 2020

Cerinte de capital	Cerinte de capital intern	Cerinte de capital reglementat
Riscul de credit	14,292,845	14,292,845
· Administratii centrale sau banci centrale	-	-
· Entitati din sectorul public	35,253	35,253
· Societati	2,413,501	2,413,501
· Institutii	350,521	350,521
· Retail	353,256	353,256
· Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,407,511	3,407,511
· In stare de nerambursare	3,946,864	3,946,864
· Alte elemente	3,785,940	3,785,940
Riscul operational	3,461,957	3,461,957
Riscul de piata (riscul valutar)	0	0
Riscul de credit	1,549,367	
Risc de concentrare, din care:	3,508,888	
· riscul de concentrate individuala	2,803,984	
· riscul de concentrare sectoriala	704,905	

Riscul valutar aferent debitorilor neacoperiti la risc	187,665	
Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	552,954	
Riscul asociat legii nr. 77/2016 privind darea in plata	28,230	
Riscul ratei dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare	2,350,868	
Riscul de lichiditate si de finantare	1,277,744	
Alte riscuri	2,219,350	
Total	29,429,869	17,754,802

Tabelul urmator prezinta indicatorul de adecvare a capitalului Bancii, calculat conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei:

la 31 decembrie 2020

Cerinte de fonduri proprii	Valoare expunere	Valoare expunere ponderata la risc *)
Riscul de credit	533,808,046	178,660,566
<i>Administratii centrale sau banci centrale</i>	282,645,098	-
<i>Entitati din sectorul public</i>	2,203,338	440,668
<i>Societati</i>	38,682,350	30,168,759
<i>InstituTii</i>	21,907,541	4,381,508
<i>Retail</i>	7,165,679	4,415,701
<i>Garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile</i>	74,639,513	42,593,889
<i>In stare de nerambursare</i>	44,924,962	49,335,798
<i>Alte elemente</i>	61,639,565	47,324,244
Riscul operational	43,274,459	43,274,459
Riscul de piata (riscul valutar)	0	0
Total	577,082,506	221,935,025

*) dupa aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor

Amortizorul de conservare a capitalului

In anul 2020, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 12/2015, Banca a aplicat un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2.5% din valoarea totala a expunerii la risc calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

In conformitate cu Ordinul BNR nr. 8/2018 privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2019,

Techventures Bank S.A. a aplicat un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 2% din valoarea totala a expunerii la risc calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Amortizorul anticiclic de capital

Conform Ordinului BNR nr. 12/2015, incepand cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru institutiile de credit care detin expuneri din credite in Romania este de 0% din valoarea totala a expunerii la risc prevazuta la art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel Banca a aplicat pentru anul 2020 un amortizor anticiclic de capital situat la nivelul de 0% din valoarea totala a expunerii la risc.

Amortizor aferent „Altor Instituti de Importanta Sistemica” (O-SII)

Banca nu a fost identificata de catre Banca Nationala a Romaniei ca institutie de importanta sistemica (O-SII) si prin urmare nu i se aplica amortizor O-SII.

Concluzionand, pentru anul 2020, Banca a constituit amortizor total in quantum de 4.5% din valoarea totala a expunerii sale la risc.

13. Rezultate financiare

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Venituri din dobanzi	14.777.933	20.802.918
Cheltuieli cu dobanzile	-5.710.107	-5.797.591
Venituri nete din dobanzi	<u>9.067.826</u>	<u>15.005.327</u>
Venituri din comisioane	2.825.369	3.674.451
Cheltuieli cu comisioanele	-2.393.578	-2.201.361
Venituri nete din comisioane	<u>431.791</u>	<u>1.473.090</u>
Venit net din tranzactionare	1.103.885	1.122.497
Venituri din investitii imobiliare	0	82.866
Alte venituri din exploatare	282.318	403.516
Venituri operationale	<u>10.885.820</u>	<u>18.087.296</u>
Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare	-10.950.052	-5.704.810
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	-12.023.988	-11.326.121
Cheltuieli cu investitii imobiliare	-6.397	0
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	-2.679.779	-3.023.678
Cheltuieli operationale	<u>-5.335.871</u>	<u>-5.783.488</u>
Profit inainte de impozitare	<u>-20.110.267</u>	<u>-7.750.801</u>

Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	0	-47.597
Profit net a exercitiului financiar	<u>-20.110.267</u>	<u>-7.798.398</u>
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	2.461.531	1.191.022
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global dupa impozitare	<u>2.461.531</u>	<u>1.191.022</u>
Total rezultat global	<u><u>-17.648.736</u></u>	<u><u>-6.607.376</u></u>

Situatia pozitiei financiare	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Active		
Casa si solduri cu banca centrala	159.905.387	118.371.012
Plasamente la banci	21.907.541	13.623.153
Credite si avansuri acordate clientilor	146.429.844	177.039.160
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	70.845.022	68.354.057
Active financiare evaluate la cost amortizat – Titluri de datorie	66.918.211	67.504.956
Imobilizari corporale, inclusiv active aferente dreptului de utilizare	2.783.210	4.036.225
Imobilizari necorporale	2.972.357	465.490
Investitii imobiliare	5.677.720	5.684.117
Alte active	37.778.121	7.662.786
Total active	<u><u>515.217.413</u></u>	<u><u>462.740.956</u></u>
Datorii		
Datorii fata de banci	100.120.124	20.705.373
Datorii fata de clienti	367.050.169	398.064.397
Imprumut subordonat	10.063.110	7.076.873
Alte datorii, inclusiv din aferente contractelor de leasing	3.057.987	3.621.341
Provizioane	1.593.517	2.292.129
Datorii privind impozitul amanat	322.272	322.272
Total datorii	<u><u>482.207.179</u></u>	<u><u>432.082.385</u></u>

Capitaluri proprii		
Capital social	90.980.400	70.980.000
Rezerva legala	116.776	116.776
Rezerve din reevaluare	2.746.315	284.784
Alte rezerve	306.169	306.169
Pierdere cumulate	-61.139.426	-41.029.158
Total capitaluri proprii	33.010.234	30.658.571
Total datorii si capitaluri proprii	515.217.413	462.740.956

In raportul auditorul independent se confirma ca situatiile financiare reflecta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Bancii la 31.12.2020, performanta sa financiara si fluxurile de trezorerie aferente exercitiului financiar incheiat la aceeasi data, in conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Auditorul independent atrage atentia asupra Notei 2.b) *Continuitatea activitatii* din situatiile financiare care indica faptul ca, la data de 31 decembrie 2020, Banca a inregistrat o pierdere de 20.1 mio lei, ajungand la o valoare a pierderilor totale in valoare de 61.1 mio lei.

In primul semestru al anului 2021, s-a realizat o majorare a capitalului social cu suma de 3.000.000 lei si s-a contractat un imprumut subordonat in valoare de 8.000.000 lei.

14. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii

Banca are responsabilitatea de a se asigura ca toate activitatile acesteia sunt dotate cu planuri de continuitate si ca acestea corespund obiectivelor strategice ale Bancii in materie de limitare a riscurilor. In acest sens, Techventures Bank S.A a implementat un sistem cuprinzator de gestionare a continuitatii activitatii, care cuprinde diverse norme interne (politici, proceduri, planuri), roluri si responsabilitati alocate in mod clar in cadrul organizatiei si masuri tehnice pentru a sprijini reluarea operatiunilor in caz de intrerupere majora sau dezastru. Angajamentul conducerii bancii pentru continuitatea operatiunilor este subliniat in Planul de Continuitate a Afacerii, cat si in Planul de Recuperare in caz de Dezastru si Planul de Continuitate Operationala in cazul epidemiilor/pandemiilor.

Modelul de Gestionare a Crizei stabilit corespunzator cu organizarea Bancii, este impartit pe trei niveluri, respectiv: strategic, tactic si operativ.

La nivel strategic sunt luate deciziile importante avand implicatii determinante si obligatorii in raspunsul la criza, si sunt stabilite strategiile si modalitatile de comunicare cu exteriorul. De asemenea este declarata stare de criza, sunt trasate liniile directoare pentru depasirea acesteia, sunt stabilite prioritatile, sunt puse la dispozitie resursele, eventual chiar cele economice necesare pentru gestionarea situatiei in timp, planificate activitatile post-criza si declarat momentul de incetare a crizei.

Comitetul de criza gestioneaza la nivel strategic situatiile de criza in care sunt grav compromise activele Bancii (edificii, infrastructura, sisteme informatice) si/sau

disponibilitatea acestora. Acesta se constituie din responsabilii de departamente/directii/servicii, responsabilii cu controlul asupra imaginii Bancii precum si a zonelor celor mai importante.

Comitetul de criza este activat ori de câte ori situatia de criza prezinta caracteristici deosebit de grave care privesc Banca.

Principalele sarcini ale Comitetului de Criza sunt:

- evaluarea efectelor crizei si declararea starii de criza;
- gestionarea comunicarii catre Consiliul de Administratie in toate fazele crizei;
- deciderea strategiei optime de gestionare a crizei si stabilirea liniilor directe care vor fi transferate Responsabilului Operativ;
- stabilirea strategiei de comunicatii catre organele de informare, autoritati, sistemul bancar si alti operatori de pe piata si, in general, catre toti actionarii;
- evaluarea amenintarilor si oportunitatilor pe termen mediu si lung rezultate din criza in curs; stabilirea si/sau aprobarea eventualelor cheltuieli extraordinare functionale gestionarii crizei;
- revocarea starii de criza.

Nivelul tactic are sarcina de a transpune in activitati operative deciziile asumate la nivel strategic, cu obiectivul de a oferi un raspuns rapid si eficient la situatia de criza prin adoptarea de corespunzatoare masuri organizatorice si prin coordonarea, monitorizarea si controlul structurilor necesare pentru continuitatea activitatii. Responsabilul operativ pentru gestionarea crizei este numit de catre top managementul Bancii si face parte din Comitetul de Criza.

Nivelul operativ gestioneaza activitatile de continuitate si de reluare, care prevad interventii "in teritoriu" in diverse sectoare ale Bancii implicate in scenariul de criza. Personalul apartinand nivelului operativ se activeaza pe baza procedurilor de gestionare a situatiilor de urgenta din cadrul Planul de Continuitate al Afacerii si/sau in Planul de Recuperare in caz de Dezastru si corespunzator cu indicatiile formulate de nivelul tactic.

Centrul Operativ are rolul de a coordona direct si de a orienta in teren echipele care se ocupa de reluarea activitatii, activate pentru gestionarea situatiei de criza.

Este compus in principal din referentii/responsabilii Directiilor/Departamentelor din Planul de Continuitate Operationala si Recuperare in caz de Dezastru (PCORD) identificati de fiecare functiune a Bancii, respectiv de catre personalul specializat identificat si convocat de catre Responsabilul Operativ in functie de necesitatile si/sau de tipologia de impact. Acest organ reprezinta de facto "corpul operativ" al Responsabilului pentru gestionarea crizei: acestuia ii este incredintata coordonarea si monitorizarea "in teritoriu" a activitatilor realizate pentru depasirea crizei. Din aceste motive referentii care participa trebuie sa cunoasca corespunzator a tematica operativa ale serviciilor critice si ale infrastructurilor care le sprijina.

Echipele Operative sunt responsabile de reluarea activitatii. Constituite din personal din cadrul directiilor/departamentelor care gestioneaza procesele critice, sunt compuse din Responsabilii identificati in Planul de Continuitate Operativa si Recuperare in caz de Dezastru. Acestia sunt autorizati sa gestioneze activitatile de reluare si de continuare, oferind un raspuns rapid crizei in scopul de a limita efectele acesteia, corespunzator cu procedurile de continuitate prevazute de Planul de Continuitate al Afacerii si de Planul de Recuperare in caz de Dezastru.