

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

**prevazute de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerinte
prudentiale pentru institutiile de credit**

și

**Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului
din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit și societatile de
investitii și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012**

Data de referință a raportării: 31 decembrie 2021

Continut

1. Introducere.....	3
2. Sfera de aplicare.....	3
3. Structura organizatorica. Organul de conducere.....	4
3.1. Administrarea si conducerea Bancii.....	5
3.2. Comitete.....	8
4. Cadrul aferent controlului intern	11
5. Politica privind adecvarea membrilor Organului de Conducere.....	12
A.Criterii de evaluare.....	14
B. Procesul de evaluare a adecvarii.....	15
6. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare	17
7. Natura tranzactiilor cu persoanele afiliate Bancii	26
8. Strategia de afaceri si strategia de risc	26
8.1. Strategia de afaceri	26
8.2. Strategia si procesele de gestionare a riscurilor	27
8.3. Apetitul si Profilul de Risc	28
9. Administrarea riscurilor semnificative	31
9.1. Riscul de credit si riscurile asociate	33
9.2. Riscul de piata – riscul valutar	42
9.3. Riscul de piata – Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB).....	42
9.4. Riscul de lichiditate.....	44
9.5. Riscul operational si riscurile asociate.....	45
9.6. Riscul reputational.....	46
9.7. Riscul strategic.....	46
9.8. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	47
9.9. Riscul de conformitate.....	47
9.10 Riscul climatic si de mediu.....	47
10. Fondurile proprii	49
11. Adecvarea capitalului la riscuri	50
12. Rezultate financiare	55
13. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii	61

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 13 unitati teritoriale din Romania existente la finele anului 2021, dintre care 10 sucursale si 3 agentii. Pe parcursul anului 2021, Banca a deschis doua noi unitati teritoriale, Agentia One Bucuresti si Agentia Sighisoara (unitate la care se desfasoara doar operatiuni fara numerar).

La 31.12.2021 Banca avea un numar total de 98 membrii ai personalului, astfel:

Nr. crt.	Categorie de personal	Numar de personal
1	Conducere Executiva	3
2	Personal centrala	58
3	Personal unitati teritoriale	37
	Total	98

Banca ofera servicii financiare atat in moneda locala (“RON”), cat 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. La data de referinta a raportarii, Banca este detinuta de domnul Vasile Olimpiu Balas, cu o participatie de 60,0568%, actionarii minoritari fiind TRISTAR S.R.L (participatie de 15,2185%), TECH VENTURES S.A. (participatie de 8,3288%), ATELIERELE CFR GRIVITA S.A (participatie de 6,4893%) ai SSIF BRK FINANCIAL GROUP S.A (participatie de 9,8566%).

2. Sfera de aplicare

Prezentul raport este intocmit in conformitate cu prevederile regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) si ale Parlamentului European si Consiliului dupa cum urmeaza:

- Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare; ,
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Ghidul EBA/GL/2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- Ghidul EBA/GL/2018/10 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate;
- Instructiunile Bancii Nationale a Romaniei din data de 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 din Reg. UE nr. 575/2013 (Ghidul EBA/GL/2017/01);
- Ghidul Autoritatii Bancare Europene referitor la moratoriile legislative si non-legislative aplicabile platii imprumuturilor in contextul crizei COVID-19 (EBA/GL/2020/02);

- Regulamentul de punere in aplicare 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

Prezentul raport completeaza si/sau detaliaza informatiile furnizate in cadrul Situatiilor Financiare TECHVENTURES BANK S.A. ("Banca") aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021. Aceste documente sunt disponibile in format electronic, postate pe website-ul TECHVENTURES BANK S.A. la sectiunea "Despre noi" (<https://techventures.bank>). Instructia 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

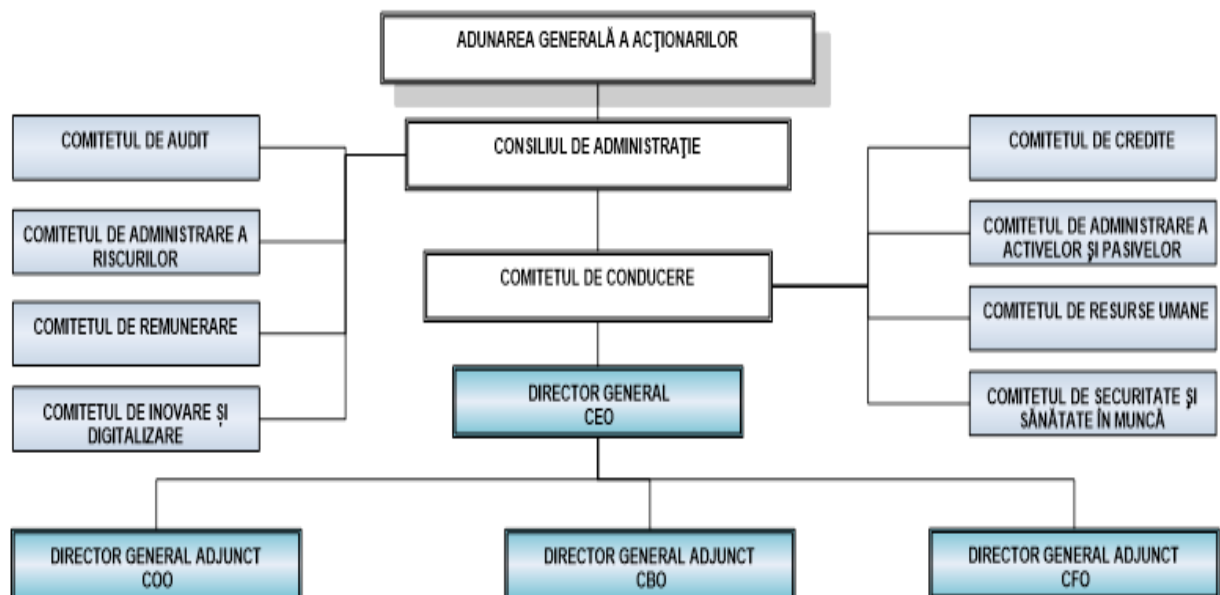
Structura organizatorica a TECHVENTURES BANK S.A. este stabilita prin Regulamentul de Organizare si Functionare, in care sunt descrise cadrul general de desfasurare a activitatii Bancii, atributiile si responsabilitatile specifice fiecarei structuri organizatoriale.

Banca este organizata in conformitate cu sistemul unitar de administrare, respectiv este administrat de un Consiliu de Administratie care a delegat atributii catre Comitetul de Conducere, in conformitate cu prerogativele stabilite in Actul Constitutiv si in limitele de competenta stabilite de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

Organul de conducere a Bancii se compune din:

- Consiliul de Administratie - in calitate de organ de conducere cu functie de supraveghere, si
- Comitetul de Conducere ("Conducerea Superioara") - in calitate de organ ce exercita functia de conducere.

La data de 31.12.2021 structura conducerii si comitetelor Bancii era urmatoarea:



Directorul General si Directorii Generali Adjuncti au in subordine directii/departamente/servicii si isi exercita in mod separat prerogativele si atributiile specifice fata de structurile care se afla in coordonarea directa a fiecaruia.

Principalele atributii ale Directorului General si ale Directorilor Generali Adjuncti, in arile lor de responsabilitate constau in implementarea strategiilor si politicilor aprobate de Consiliul de Administratie, corelarea obiectivelor si strategiilor directiilor/departamentelor/serviciilor coordonate cu cele generale ale Bancii, asigurarea conditiilor necesare realizarii obiectivelor specifice structurilor din subordine, evaluarea activitatii acestora prin analiza realizarilor in functie de obiectivele si standardele stabilite si dispunerea de masuri corespunzatoare, stabilirea in cadrul sedintelor Comitetului de Conducere de planuri si obiective pentru structurile din subordine si informarea celorlalti membri ai Comitetului de Conducere asupra activitatilor, problemelor si proiectelor de imbunatatire ale directiilor/ departamentelor/ serviciilor coordonate.

Modificarile semnificative intervenite pe parcursul anului 2021 la nivelul structurii mentionate mai sus, au fost infiintarea Comitetului de Remunerare si a Comitetului de Resurse Umane, prin aprobarea in data de 25.02.2021 a modificarii organigramei si Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii, cu intrare in vigoare din data de 03.03.2021

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.

Organul de conducere al 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 doi dintre administratorii neexecutivi trebuie sa fie independenti, conform prevederilor articolelor nr. 67⁶¹ si 67⁶³ din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit, 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.

Consiliul de Administratie este:

- responsabil de indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu exceptia celor rezervate de lege pentru Adunarea Generala a Actionarilor;
- responsabil pentru supravegherea activitatii Comitetului de Conducere si conformitatii respectivei activitati cu strategiile si politicile stabilite de Consiliul de Administratie;
- se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni.

Consiliul de Administratie poate infiinta comitete specializate, dupa cum considera, in functie de natura, amploarea si complexitatea activitatilor desfasurate in Banca, dar va infiinta obligatoriu acele comitete prevazute de lege.

Componenta Consiliului de Administratie la data de 31.12.2021 a fost urmatoarea:

Nume	FuncTie	Membru independent	Gen	Durata mandatului
Ioan-Mihail Anca	Presedinte	Nu	Masculin	4 ani
Radu-Catalin Petrea	Vicepresedinte	Nu	Masculin	4 ani
Constantin-Dorin Teodorescu	Membru	Da	Masculin	2 ani
Mihaela Corina Blidar	Membru	Nu	Feminin	2 ani
<i>vacant (din 16.07.2021)</i>	Membru	-	-	-

Membrii Consiliului de Administratie al Bancii nu detineau la 31.12.2021 mandate suplimentare in

organele de conducere ale altor institutii financiare.

In cursul anului 2021 au avut loc 34 de sedinte ale Consiliului de Administratie.

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, si are responsabilitati si competente generale exercitate sub supravegherea Consiliului de Administratie, in concordanta cu politicile generale si cu strategiile de dezvoltare ale Bancii. Orice modificare a competentelor si a responsabilitatilor Comitetului de Conducere va fi aprobata de catre Consiliul de Administratie.

La data de 31.12.2021 Comitetul de Conducere era 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 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 membri 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.

Componenta Comitetului de Conducere la data de 31.12.2021 a fost urmatoarea:

Nume	Funcctie	Gen	Durata mandatului
Sorin Dumitrescu	Director General (Chief Executive Officer)	Masculin	4 ani
Cristian-Alexandru Nae	Director General Adjunct (Chief Business Officer)	Masculin	4 ani
Laura-Adriana Sterea	Director General Adjunct (Chief Financial Officer)	Feminin	4 ani
<i>vacant (din 13.08.2018)</i>	Director General Adjunct (Chief Operations Officer)	-	-

La data de 01.01.2022, mandatul de Director General al domnului Sorin Dumitrescu a incetat, la initiativa sa. Incepand cu data de 01.01.2022, ca urmare a intrarii in vigoare a unei noi versiuni a Regulamentului de Organizare si Functionare si Organigramei Bancii, a fost infiintata si pozitia de Director General Adjunct – Chief Risk Officer.

Membrii Comitetului de Conducere nu detineau la 31.12.2021 mandate suplimentare in organele de conducere ale altor institutii financiare.

Comitetul de Conducere se intruneste o data pe saptamana, sau ori de cate ori este necesar. In cursul anului 2021 au avut loc 81 de sedinte ale Comitetului de Conducere.

3.2. Comitete

Consiliul de Administratie a constituit, in subordinea sa:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Remunerare;
- Comitetul de Inovare si Digitalizare.

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

- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor;
- Comitetul de Resurse Umane.

Incepand cu data de 01.01.2022, ca urmare a intrarii in vigoare a unei noi versiuni a Regulamentului de Organizare si Functionare si Organigramei Bancii, Comitetul de Inovare si Digitalizare si Comitetul de Resurse Umane, au fost desfiintate.

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 si prezentarea de recomandari care sa vizeze

- asigurarea integritatii acestei raportari;
- monitorizarea eficacitatii controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor;
- supravegherea auditorilor externi ai Bancii;
- analiza si monitorizarea independentei auditorilor financiari ai Bancii
- recomandarea aprobarii de catre Consiliul de Administratie sau de catre actionari a numirii, remunerarii si revocarii auditorului extern;
- monitorizarea auditului statutar al situatiilor financiare anuale si revizuirea domeniului de aplicare si frecventei auditului statutar al situatiilor financiare anuale;
- informarea Consiliului de Administratie cu privire la rezultatul auditului statutar;
- analiza sferii de cuprindere si a frecventei auditului intern;
- monitorizarea implementarii planului de audit intern si 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 31.12.2021, componenta Comitetului de Audit era urmatoarea:

- Dorin-Constantin Teodorescu – Presedinte
- Radu-Catalin Petrea – Membru
- Mihaela Corina Blidar – Membru.

In cursul anului 2021 au avut loc 13 sedinte ale Comitetului de Audit.

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 31.12.2021 componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor era urmatoarea:

- Radu-Catalin Petrea – Presedinte
- Dorin-Constantin Teodorescu – Membru
- Membru (pozitie vacanta)

In cursul anului 2021 au avut loc 11 sedinte ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Comitetul de Remunerare

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

Comitetul de Remunerare are responsabilitatea pregatirii deciziilor Consiliului de Administratie privind

remunerarea la nivelul Bancii, inclusiv din perspectiva implicatiilor privind riscul si administrarea riscului, capitalului si lichiditatii si cu luarea In considerare a intereselor pe termen lung ale actionarilor si celorlalti detinatori de interese la nivelul Bancii.

Comitetul de Remunerare participa la elaborarea si revizuirea politicii de remunerare a Bancii si evaluarea sistemului de remunerare, formuleaza propuneri catre Consiliul de Administratie privind aprobarea remuneratiei membrilor Comitetului de Conducere, asista Consiliul de Administratie In monitorizarea remunerarii functiilor de audit, conformitate si administrare riscuri, aproba propunerile privind nivelul de remunerare, majorarea salariilor, orice alte forme de remuneratie fixa si/sau variabila/ beneficii In forma monetara, pentru personalul identificat ca avand activitati profesionale cu impact semnificativ asupra profilului de risc, cu remitere spre informarea Consiliului de Administratie, avizeaza orice exceptari semnificative de remuneratie acordate unui membru al personalului Bancii, cu remitere spre aprobarea Consiliului de Administratie, analizeaza posibilitatile de acordare si/sau intrare in drepturile aferente remuneratiei variabile si avizeaza propunerile de plata a remuneratiei variabile, ce vor fi inaintate spre aprobarea Consiliului de Administratie.

La data de 31.12.2021 componenta Comitetului de Remunerare era urmatoarea:

- Ioan-Mihail Anca – Presedinte
- Constantin-Dorin Teodorescu – Membru
- Membru (pozitie vacanta)

In cursul anului 2021 au avut loc 4 sedinte ale Comitetului de Remunerare.

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 31.12.2021 a fost urmatoarea:

Director General	Presedinte
Director General Adjunct (Chief Business Officer)	Membru
Sef Departament Credite	Membru

In cursul anului 2021 au avut loc 72 de sedinte ale Comitetului de Credite.

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 31.12.2021 a fost urmatoarea:

Director General	Presedinte
Directorul General Adjunct - Chief Financial Officer	Vicepresedinte
Director General Adjunct -Chief Business Officer	Membru
Directorul General Adjunct (Chief Operations Officer)	Membru
Sef Departament Trezorerie si Piete Financiare	Membru

In cursul anului 2021 au avut loc 23 de sedinte ale Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor.

4. 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:

Functia de administrare a riscurilor	Departamentul Administrare Riscuri
Functia de conformitate	Departamentul Conformitate si AML
Functia 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.

Functia 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.

Functia 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.

Functia 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.

Functiile de control raporteaza periodic organului de conducere.

5. Politica privind adecvarea membrilor Organului de Conducere

Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor Organului de Conducere

Politica privind promovarea diversitatii in cadrul Organului de Conducere are ca obiectiv asigurarea unei game cat mai largi de aptitudini, competente si calitati la recrutarea membrilor Organului de Conducere, pentru a obtine o varietate de opinii si experiente si pentru a facilita exprimarea unor opinii independente si un proces decizional solid in cadrul Organului de Conducere.

In acest sens, in promovarea diversitatii in cadrul Organului de Conducere sunt luate in considerare cel putin aspecte precum educatia si experienta profesionala, genul si varsta. In masura in care este posibil, chiar daca Banca nu desfasoara in prezent o activitate pe plan international, se poate lua in considerare si provenienta geografica a membrilor Organului de Conducere.

In vederea asigurarii diversitatii de gen, fiecare gen va fi reprezentat prin cel putin o persoana, atat in Consiliul de Administratie cat si in Comitetul de Conducere.

Banca va urmari o repartizare cat mai echilibrata intre genuri in cadrul Organului de Conducere. In vederea asigurarii diversitatii de experienta si competente, Banca va urmari ca, in special la nivelul Comitetului de Conducere, membrii acestuia sa dispuna de experienta si competente in urmatoarele domenii: creditare si administrare a riscurilor, financiar contabilitate, comercial si tehnic. La stabilirea obiectivelor politicii privind promovarea diversitatii, Banca ia in considerare rezultatele studiilor de evaluare comparativa privind diversitatea, in masura in care sunt publicate de Banca Nationala a Romaniei, Autoritatea Bancara Europeana, organisme sau organizatii internationale relevante.

In cadrul analizei anuale a componentei Organului de Conducere, documentatia poate include si masura in care au fost respectate obiectivele si tintele stabilite in privinta promovarii diversitatii, iar in cazul in care nu s-a indeplinit vreunul din obiectivele privind diversitatea, o prezentare a cauzelor, masurilor necesare si a termenelor pentru implementare acestora, in scopul asigurarii indeplinirii obiectivelor privind diversitatea.

Recrutarea, selectia si numirea membrilor Organului de Conducere

In situatia vacantarii unui post in cadrul Organului de Conducere al Bancii, precum si in eventualitatea identificarii unei necesitati de a suplimenta numarul de posturi, Comitetul de Administrare a Riscurilor

(care pe langa atributiile sale, si asista Consiliul de Administratie in procesul de nominalizare si evaluare), cu suportul Departamentului Resurse Umane, va demara un proces de recrutare. Se vor avea in vedere cu prioritate candidatii interni (din cadrul TECHVENTURES BANK S.A.) si ulterior din exterior (din cadrul altor institutii de credit).

Decizia de recrutare adoptata de catre Consiliul de Administratie al Bancii tine cont, in masura in care este posibil, de o lista scurta de candidati considerati adecvati, obtinuta in urma unei preselectiei.

Fara a aduce atingere drepturilor actionarilor de a numi membri, atunci cand isi recruteaza membrii, Comitetul de Administrare a Riscurilor contribuie activ la selectia candidatilor pentru functiile de conducere vacante, in colaborare cu Departamentul Resurse Umane si Departamentul Conformitate si AML, prin:

- prezentarea si revizuirea descrierii rolurilor si a capacitatilor necesare pentru exercitarea unui anumit rol;
- evaluarea echilibrului adecvat al cunostintelor, aptitudinilor si experientei Organului de Conducere;
- asigurarea faptului ca, noul membru dispune de buna reputatie, onestitate si integritate adecvate, precum si de gandire independenta (pentru membrii Consiliului de Administratie);
- evaluarea angajamentului de timp asteptat.

Selectia ia in considerare faptul ca, o componenta a Organului de Conducere mai diversificata favorizeaza o dezbatere constructiva si discutii bazate pe puncte de vedere diferite. Cu toate acestea, Consiliul de Administratie nu recruteaza membri ai Organului de Conducere exclusiv in scopul imbunatatirii diversitatii Organului de Conducere, in detrimentul functionarii si adecvarii membrilor Organului de Conducere, la nivel colectiv sau individual. Fiecare membru al Organului de Conducere trebuie sa cunoasca cultura, valorile, comportamentul si strategia specifice Bancii si Organului sau de Conducere.

Evaluarea candidatilor se va face avand in vedere:

- criteriile de adecvare prevazute in prezenta Politica;
- aspecte privind diversitatea, precum educatia si experienta profesionala, genul, varsta, un set larg de calitati si aptitudini, pentru a obtine o varietate de opinii si experiente si pentru a facilita exprimarea unor opinii independente si un proces decizional solid in cadrul Organului de Conducere.
- Informatiile si documentele specifice (copie act de identitate, CV detaliat, lista de persoane care pot oferi referinte, informatii si documente care sa ateste reputatia, onestitatea si integritatea candidatului, cum ar fi, dar fara a se limita la: cazierul judiciar si informatiile relevante privind anchetele si procedurile penale, cazurile civile si administrative relevante, actiunile disciplinare (daca au existat), dezvaluirea intereselor financiare si nefinanciare care ar putea crea potentiale conflicte de interese, angajamentul de timp al candidatului (daca este cazul), alte informatii relevante.

Principii privind adecvarea membrilor Organului de Conducere

- i) Organul de Conducere trebuie sa aiba un numar adecvat de membri, inclusiv membrii independenti ai Organului de Conducere in functia sa de supraveghere, precum si o structura adecvata, tinand cont de atributiile si responsabilitatile sale, de functia sa de supraveghere si de functia de conducere si sa fie numit pentru o perioada de timp corespunzatoare;
- ii) Toti membrii Organului de Conducere trebuie sa dispuna de buna reputatie, onestitate, integritate si gandire independenta, indiferent de marimea institutiei de credit, de organizarea interna si de natura, amploarea si complexitatea activitatilor sale, precum si de sarcinile si responsabilitatile aferente functiei respective, inclusiv de calitatea de membru detinuta in comitetele Organului de Conducere;
- iii) Toate persoanele care detin functii-cheie trebuie sa dispuna de buna reputatie, onestitate si integritate, indiferent de marimea institutiei de credit, de Organizarea interna si de natura, amploarea si complexitatea activitatilor sale, precum si de sarcinile si responsabilitatile aferente functiei respective;

- iv) La recrutarea de noi membri pentru Organul de Conducere, se va lua in considerare diversitatea;
- v) Banca evalueaza adecvarea fiecarui membru al Organului de Conducere, cu ocazia numirii in functia de membru al Organului de Conducere, in general, inainte de detinerea functiei respective si efectueaza reevaluarea colectiva a Organului de Conducere, in conformitate cu prevederile legale in vigoare;
- vi) In situatia in care, nu intervin modificari in structura Organului de Conducere, reevaluarea se va efectua cel putin o data pe an, in conformitate cu prevederile legale in vigoare;
- vii) Membrii Organului de Conducere, in functia sa de conducere, trebuie sa fie capabili sa directioneze in mod eficient activitatea Bancii, sa dispuna, la nivel colectiv, de capacitatea de a lua deciziile adecvate, avand in vedere cadrul de administrare a activitatii, modelul de afaceri, apetitul la risc, strategia si pietele in care functioneaza Banca;
- viii) Membrii Consiliului de Administratie, trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de capacitatea de a pune in discutie in mod constructiv si de a monitoriza, in mod eficiente, deciziile luate de Comitetul de Conducere;
- ix) Evaluarea adecvarii membrilor Organului de Conducere va avea in vedere, de asemenea, faptul ca Organul de Conducere trebuie sa dispuna, in orice moment, la nivel colectiv, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvate, pentru a putea intelege activitatile desfasurate de Banca, inclusive riscurile principale aferente acestor activitati.
- x) Selectia, monitorizarea adecvarii si reinnoirea mandatului membrilor Organului de Conducere si a persoanelor care detin functii-cheie, se vor efectua doar in baza unei evaluari a adecvarii, conforma cu prevederile prezentei Politici.
- xi) Fiecare membru al Organului de Conducere trebuie sa cunoasca cultura, valorile, comportamentul si strategia specifice Băncii si Organului sau de Conducere.

Evaluarea adecvarii la nivel individual a membrilor Organului de Conducere

A. Criterii de evaluare

Evaluarea la nivel individual a membrilor Organului de Conducere se efectueaza cu respectarea urmatoarelor criterii:

- i) Reputatie, onestitate, integritate si gandire independenta
- ii) Alocarea de timp suficient pentru indeplinirea functiilor si responsabilitatilor.
- iii) Neindeplinirea altei functii in cadrul Bancii
- iv) Neinregistrarea unor situatii de incompatibilitate
- v) Capacitatea de intelegere a activitatii Bancii
- vi) Nivelul si profilul educatiei
- vii) Cunostinte, aptitudini si experienta adecvate.
- viii) Aptitudini specifice
- ix) Experienta specifica - experienta cumulata de 10 ani in ultimii 12 ani, dobandita in cadrul institutiilor de credit sau in cadrul altor institutii financiare supuse supravegherii unei autoritati competente, din care:
 - a) cel putin 6 ani in functii de conducere sau in functii-cheie, in cazul Directorului General;
 - b) cel putin 5 ani in functii de conducere sau in functii-cheie, in cazul Directorilor Generali Adjuncti.
 - c) cel putin 3 ani in functii de conducere, inclusiv in functii- cheie, in cazul membrilor Consiliului de Administratie.
- x) Alte abilitati (capacitatea de a contribui la implementarea unei culturi, a unor valori corporative si a unor comportamente adecvate in cadrul Organului de Conducere si al Bancii, capacitatea de a pune in discutie in mod constructiv deciziile si de a supraveghea in mod eficiente conducerea superioara precum si alte abilitati considerate relevante pentru functia respectiva)

Atunci cand se evalueaza adecvarea la nivel individual a membrilor Organului de Conducere se iau in

considerare si rezultatele evaluarii adecvarii la nivel colectiv a Organului de Conducere.

B. Procesul de evaluare a adecvarii

Banca efectueaza adecvarea la nivel individual a membrilor Organului de Conducere anual si atunci cand apar modificari semnificative in componenta Organului de Conducere, inclusiv:

- i) numirea unor noi membri ai Organului de Conducere, inclusiv ca rezultat al unei achizitii directe sau indirecte sau al unei majorari a detinerii calificate intr-o institutie de credit. Aceasta evaluare se limiteaza la membrii nou numiti;
- ii) o noua numire a membrilor Organului de Conducere, daca cerintele functiei s-au modificat sau daca un membru este numit intr-o alta functie in cadrul Organului de Conducere. Aceasta evaluare se limiteaza la membrul/ membrii ale caror functii s-au modificat si la analiza aspectelor relevante luand in considerare orice cerinte suplimentare pentru functia respectiva.

Principalele etape ale procesului de evaluare a adecvarii la nivel individual a membrilor Organului de Conducere sunt urmatoarele:

- a) Departamentul Resurse Umane colecteaza informatii cu privire la adecvarea persoanei evaluate, prin diverse canale si instrumente (cum ar fi documente de studii - diplome si certificate, scrisori de recomandare, CV, interviuri etc, transmite documentele interne spre completarea de catre persoanele care fac obiectul evaluarii si dupa completarea acestora le remite spre analiza structurilor mentionate mai jos;
- b) Departamentul Conformitate si AML analizeaza informatiile cu privire la reputatia, integritatea, onestitatea si gandirea independenta a persoanei evaluate, precum si informatiile referitoare la orice conflict de interese, actual sau potential;
- c) Departamentul Juridic analizeaza informatiile furnizate si va solicita persoanei evaluate sa faca dovada acestora, daca apreciaza ca fiind necesar, depunand toate eforturile rezonabile pentru a valida corectitudinea informatiilor furnizate de persoana evaluata;
- d) Departamentul Resurse Umane, prezinta situatia centralizatoare a informatiilor colectate si analizate, Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- e) Comitetul de Administrare a Riscurilor efectueaza evaluarea adecvarii la nivel individual a membrilor Organului de Conducere si prezinta rezultatele evaluarii spre aprobare in cadrul Consiliului de Administratie;
- f) Consiliul de Administratie aproba rezultatele evaluarii si adopta masuri de remediere, daca este necesar, pentru a asigura adecvarea la nivel individual a membrilor Organului de Conducere.

Atunci cand persoanele propuse in calitate de membri ai Consiliului de Administratie sunt numite de Adunarea Generala a Actionarilor, Consiliul de Administratie furnizeaza actionarilor inainte de sedinta informatii relevante cu privire la rezultatele evaluarii adecvarii. Daca este cazul, evaluarea va cuprinde diferite componente alternative ale Organului de Conducere care pot fi prezentate actionarilor.

Procesul de reevaluare periodica a adecvarii la nivel individual a membrilor Organului de Conducere se desfasoara intr-un mod similar.

Evaluarea adecvarii la nivel colectiv a Organului de Conducere

A. Criterii de evaluare

Evaluarea la nivel colectiv a membrilor Organului de Conducere se va efectua cu respectarea urmatoarelor criterii:

- i) Capacitatea de intelegere a activitatii Bancii - Organul de Conducere trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de capacitatea de a intelege activitatile desfasurate de Banca, inclusiv principalele riscuri aferente acestora.
- ii) Capacitatea de a lua decizii - Organul de Conducere trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de capacitatea de a lua deciziile adecvate, avand in vedere cadrul de administrare a activitatii, modelul de afaceri, apetitul la risc, strategia si pietele in care functioneaza Banca, precum si capacitatea de a pune in discutie si a monitoriza, in mod eficiente, deciziile luate de Comitetul de Conducere.

- iii) Cunoștințe, aptitudini și experiență - Organul de Conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe și suficientă experiență în toate domeniile aferente activităților Bancii.
 - iv) Aptitudini manageriale – Comitetul de Conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de un nivel ridicat de aptitudini manageriale. Consiliul de Administrație trebuie să dispună, la nivel colectiv, de aptitudini manageriale suficiente pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor sale și pentru înțelegerea și punerea în discuție a practicilor de management aplicate și a deciziilor luate de Comitetul de Conducere.
 - v) Numărul minim de membri – Comitetul de Conducere trebuie să fie format dintr-un număr minim de trei membri. Consiliul de Administrație trebuie să fie format dintr-un număr minim de trei membri și nu mai puțin de doi membri independenți.
Celelalte Comitete ale Băncii trebuie să fie formate din cel puțin trei membri.
 - vi) Asigurarea diversității – luarea în considerare a diversității la recrutarea membrilor Organului de Conducere, urmărind în general o repartizare cât mai echilibrată între genuri în cadrul Organului de Conducere și în mod specific, ca fiecare gen să fie reprezentat prin cel puțin o persoană, atât în Consiliul de Administrație cât și în Comitetul de Conducere;
 - vii) Pregătirea membrilor - furnizarea de resurse suficiente pentru inițierea și pregătirea membrilor Organului de Conducere.
- Atunci când se evaluează adecvarea la nivel colectiv a Organului de Conducere trebuie luate în considerare și rezultatele evaluării adecvării la nivel individual a membrilor Organului de Conducere.

B. Procesul de evaluare a adecvării

Banca efectuează adecvarea la nivel colectiv a membrilor Organului de Conducere anual și atunci când:

- a) apar modificări semnificative în componenta Organului de Conducere, inclusiv:
 - i. numirea unor noi membri ai Organului de Conducere, inclusiv ca rezultat al unei achiziții directe sau indirecte sau al unei majorări a detinerii calificate într-o instituție de credit;
 - ii. o nouă numire a membrilor Organului de Conducere, dacă cerințele funcției s-au modificat sau dacă un membru este numit într-o altă funcție în cadrul Organului de Conducere;
 - iii. atunci când unul sau mai mulți membri încetează să mai fie membri ai Organului de Conducere;
- b) există o modificare semnificativă a modelului de afaceri al Băncii, a apetitului la risc sau a strategiei privind administrarea riscurilor ori a structurii organizatorice a Băncii;
- c) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către Organul de Conducere;
- d) în orice altă situație care poate afecta în mod semnificativ adecvarea la nivel colectiv a Organului de Conducere.

La evaluarea adecvării la nivel colectiv a Organului de Conducere, Comitetul de Administrare a Riscurilor evaluează separat componenta conducerii superioare (Comitetul de Conducere) și componenta Organului de Conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație).

Evaluarea adecvării la nivel colectiv se realizează printr-o comparație între componenta actuală a Organului de Conducere, cunoștințele, aptitudinile și experiența actuale ale acestuia, la nivel colectiv și cerințele cu privire la adecvare, în conformitate cu prevederile prezentei Politici și legislației aplicabile.

Cu ocazia fiecărei evaluări a adecvării la nivel individual a membrilor Organului de Conducere, Comitetul de Administrare a Riscurilor realizează concomitent și evaluarea adecvării la nivel colectiv a Organului de Conducere, precum și dacă la nivel colectiv, componenta comitetelor Consiliului de Administrație este adecvată. În mod deosebit, este evaluată măsura în care cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei evaluate contribuie la adecvarea la nivel colectiv a Organului de Conducere.

6. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare

Introducere

Politica de remunerare reprezinta totalitatea principiilor, etapelor si activitatilor care conduc la stabilirea si calcularea remuneratiilor pentru angajatii Bancii, astfel incat acestea sa respecte obiectivele strategiei de afaceri si strategiei de risc ale Bancii, cultura si valorile organizatiei, interesele pe termen lung ale Bancii, interesele pe termen lung ale actionarilor si masurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese si sa nu incurajeze asumarea de riscuri excesive. Practicile de remunerare sunt aliniate la apetitul de risc general al Bancii, tinand cont de toate riscurile, inclusiv de riscurile reputationale si de riscurile rezultate din vanzarea abuziva de produse. De asemenea, politica de remunerare corespunde profilului de dezvoltare, caracteristicilor socio-profesionale ale functiilor, importantei activitatii desfasurate de fiecare categorie de functie in parte si integrarii tuturor functiilor existente in mediile grilelor de salarizare pe sistem bancar, atat la nivel de Centrala, cat si in teritoriu. Organul de conducere al Bancii este responsabil pentru stabilirea si revizuirea unui cadru de remunerare care sa fie conform cu strategiile Bancii privind administrarea riscurilor.

Remunerarea personalului care exercita functii de control intern nu este legata de performanta activitatilor pe care functia de control le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functiile respective si nu trebuie sa compromita obiectivitatea acestuia.

Politica de remunerare urmareste pastrarea si valorificarea salariatilor cu potential de dezvoltare profesional, educational si moral. In egala masura politica de remunerare are ca obiectiv motivarea, atragerea, cresterea increderii si a fidelitatii salariatilor, in realizarea obiectivelor stabilite si aprobate prin strategia de dezvoltare a Bancii masurate prin performanta individuala si colectiva.

Guvernanta remunerarii – responsabilitatile, elaborarea, aprobarea, supravegherea si revizuirea politicii de remunerare

Consiliul de Administratie se asigura ca politicile si practicile de remunerare a personalului Bancii, inclusiv a membrilor Consiliului de Administratie si a membrilor Comitetului de Conducere, sunt implementate corespunzator si sunt aliniate cu cadrul general de guvernanta corporativa al Bancii, cu apetitul la risc si cu procesele de guvernanta aferente si corespund culturii institutiei, obiectivelor si strategiei pe termen lung, precum si mediului de control al acesteia.

Consiliul de Administratie este raspunzator de adoptarea si mentinerea politicii de remunerare si de monitorizarea implementarii acesteia pentru a se asigura ca este pe deplin functionala in forma in care a fost elaborata. De asemenea, Consiliul de Administratie are in competenta de aprobare orice exceptari semnificative ulterioare acordate unui membru al personalului sau modificari ale politicii de remunerare si examineaza cu atentie si monitorizeaza efectele acestora.

Consiliul de Administratie trebuie sa detina la nivel colectiv cunostinte, abilitati si experienta adecvate cu privire la politicile si practicile de remunerare, precum si cu privire la stimulentele si riscurile ce pot rezulta din acestea, inclusiv cunostinte, abilitati si experienta cu privire la mecanismele pentru alinierea structurii remuneratiei la profilul de risc al Bancii si la structura de capital a acesteia.

Consiliul de Administratie determina si sa supravegheaza remunerarea membrilor Comitetului de Conducere si supravegheaza in mod direct remunerarea coordonatorilor functiilor de control independente, respectiv functiile de administrare a riscurilor, conformitate si audit intern.

Consiliul de Administratie si Comitetul de Conducere conlucreaza indeaproape si se asigura ca politica de remunerare promoveaza o administrare solida si eficienta a riscurilor.

Comitetul de Remunerare participa la elaborarea si revizuirea politicii de remunerare a Bancii si la evaluarea sistemului de remunerare, pentru a se asigura ca acesta ia in considerare in mod

corespunzator toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate si capital si ca politica de remunerare generala este in concordanta cu si promoveaza o administrare a riscurilor solida si eficienta si este aliniata cu strategia de afaceri, obiectivele si interesele pe termen lung ale Bancii.

Personalul aferent functiilor de control si personalul Departamentului Resurse Umane si dupa caz, expertii externi, trebuie, de asemenea, sa fie implicati in elaborarea politicilor de remunerare ale Bancii. Consiliul de Administratie trebuie sa ia in considerare aportul furnizat si de alte functii competente - juridic, comercial, financiar - si unitatile operationale, cu privire la conceperea, implementarea si supravegherea politicilor de remunerare ale Bancii.

Departamentul Resurse Umane si Comitetul de Resurse Umane participa si sa informeaza cu privire la elaborarea si evaluarea politicii de remunerare a Bancii, inclusiv structura remunerarii, nivelurile de remunerare si schemele de stimulente, astfel incat nu doar sa atraga si sa pastreze personalul de care are nevoie Banca, ci sa se asigure ca politica de remunerare este aliniata la profilul de risc al Bancii. Departamentul Administrare Riscuri acorda consultanta/sprijin si sa informeze cu privire la definirea unor masuri potrivite de ajustare ulterioara a performantei la riscuri (inclusiv ajustari ex-post), precum si la evaluarea modului in care structura remuneratiei variabile afecteaza profilul de risc si cultura organizationala a Bancii.

Departamentul Administrare Riscuri valideaza si evalueaza datele de ajustare la riscuri si este invitat sa participe la sedintele Consiliului de Administratie in aceasta problema. In procesul de evaluare a riscurilor, pentru a lua in calcul in mod conservator toate riscurile semnificative de la nivelul Bancii, se utilizeaza aceleasi metode de masurare a riscurilor ca cele folosite in vederea masurarii riscurilor interne, de exemplu in cadrul Procesului de Evaluare a Adevarii Capitalului Intern (ICAAP) si al evaluarii adevarii lichiditatii individuale a Bancii si se iau in considerare pierderile preconizate si cele neasteptate si conditiile de criza.

Departamentul Conformitate si AML analizeaza modul in care politica de remunerare afecteaza conformitatea Bancii cu legislatia, reglementarile, politicile interne si cultura de risc si raporteaza toate riscurile de conformitate identificate si problemele de neconformitate catre Consiliul de Administratie si Comitetul de Conducere. Constatarile Departamentului Conformitate si AML sunt luate in considerare de Consiliul de Administratie in timpul procedurilor de aprobare, revizuire si supraveghere a politicii de remunerare.

Departamentul Audit Intern realizeaza o revizuire independenta a conceperii, implementarii si efectelor politicilor de remunerare ale Bancii asupra profilului de risc al Bancii si asupra modului de gestionare a acestor efecte, cel putin anual.

Rezultatele revizuirii interne efectuate si masurile luate pentru remedierea oricaror constatari sunt documentate, fie prin rapoarte scrise, fie prin minute ale sedintelor Comitetului de Resurse Umane, Comitetului de Remunerare, Comitetului de Audit sau ale Consiliului de Administratie si sunt puse la dispozitia organului de conducere si a tuturor structurilor relevante, iar in cazul in care revizuirile periodice arata ca politicile de remunerare nu functioneaza conform celor prevazute sau celor prescrise sau daca au fost facute recomandari, Consiliul de Administratie trebuie sa se asigure ca se propune, se aproba si se implementeaza in timp util un plan de remediere.

Obiective, principii, metode si criterii de apreciere a performantei

Politica de remunerare este bazata pe un sistem de management al performantei cu urmatoarele obiective:

- a. Crearea unui cadru coerent privind principiile de baza ale procesului de management al performantei si elaborarea unui sistem unitar si obiectiv de evaluare a performantelor profesionale;
- b. Planificarea riguroasa a activitatii;
- c. Implementarea unor valori fundamentale in cultura organizationala;
- d. Alinierea urmatorilor piloni de management al performantei:
 - salarizare si bonusare (incluzand si sistemul compensatii si beneficii);
 - dezvoltare profesionala;
 - analiza situatiilor de neperformanta.

Principiile pe care se bazeaza sistemul de recompensare sunt urmatoarele:

- i. recompensarea ca urmare a 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;
- ii. acordarea de stimulente se va face corelat cu performanta;
- iii. 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. Raportul efectiv trebuie calculat ca suma a tuturor componentelor variabile ale remuneratiei ce ar putea fi acordata ca un maxim intr-un an de performanta dat (inclusiv sume acordate pentru perioade de acumulare multianuale), impartita la suma tuturor componentelor fixe ale remuneratiei ce va fi acordata cu privire la acelasi an de performanta.

Consiliul de Administratie al TECHVENTURES BANK S.A. stabileste nivelul componentei variabile de performanta a membrilor Comitetului de Conducere.

Functiile de administrare a riscurilor si conformitate trebuie sa furnizeze un aport efectiv, in conformitate cu rolurile lor, la stabilirea portofoliilor de bonusuri, a criteriilor de performanta si a acordarii de remuneratii acolo unde aceste functii au preocupari legate de impactul asupra conduitei personalului si de caracterul riscant al activitatii desfasurate.

La nivelul **unitatilor teritoriale**, in cadrul sistemului de management al performantei, s-au aplicat indicatori de performanta, pentru care s-au calculat lunar de catre Departamentul Vanzari gradele de realizare.

Annual, in urma procesului de evaluare a performantei angajatilor, pe baza rezultatelor inregistrate pot fi acordate bonusuri, sau poate fi efectuata analiza situatiilor de neperformanta.

Bonusurile sunt determinate si acordate cu respectarea principiilor privind remuneratia variabila, prevazute in prezenta Politica.

La nivelul **Centralei**, in cadrul sistemului de management al performantei au fost aplicate metodele de masurare si criteriile de performanta pentru fiecare structura organizatorica.

Categoriile de remuneratie si structura remuneratiei

Remuneratia personalului poate fi fie fixa, fie variabila; nu exista o a treia categorie de remuneratie.

Remuneratia fixa este acordata conform contractului individual de munca/contract de mandat, iar remuneratia variabila este acordata in anumite conditii de profit.

Remuneratia este fixa atunci cand conditiile pentru acordarea si valoarea acesteia:

- a) sunt bazate pe criterii predeterminate;
- b) sunt non-discretionale, reflectand nivelul de experienta profesionala si vechimea personalului;

- c) sunt transparente cu privire la valoarea individuala acordata membrului individual al personalului;
- d) sunt permanente, adica sunt mentinute pe o perioada legata de rolul specific si de responsabilitatile organizationale;
- e) sunt non-revocabile; valoarea permanenta nu este schimbata decat prin negociere colectiva sau in urma unei renegocieri in conformitate cu criteriile nationale privind stabilirea salariilor;
- f) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de Banca;
- g) nu prevad stimulente pentru asumarea riscurilor;
- h) nu depind de performanta.

Remuneratia fixa consta in:

- a) salariul de baza brut lunar.
- b) indemnizatia stipulata in contractele de administrare pentru membrii Consiliului de Administratie si Comitetului de Conducere.
- c) alte componente acordate conform prevederilor contractelor de munca aplicabile la nivelul Bancii.

In anul 2021, cheltuiala totala cu remuneratia fixa platita membrilor Organului de Conducere, comparativ cu anul 2020, a fost urmatoarea:

(LEI)	2021	2020
Salarii	3.453.431	2.541.215

Remuneratia variabila este orice remuneratie care nu este fixa.

Platile compensatorii obligatorii conform legislatiei nationale a muncii, in urma pronuntarii unei hotarari judecatoresti vor fi considerate ca remuneratie variabila, dar nu vor fi luate in considerare in vederea calcularii raportului intre remuneratia fixa si remuneratia variabila si nici pentru aplicarea amanarii acestora.

In cazul acordarii, structura de plata a remuneratiei variabile este urmatoarea:

Componenta remuneratiei variabile	Baza de plata	Modalitate de plata		Conditii minime de plata	Interval de plata
20%	Anul pentru care s-a efectuat evaluarea performantei (A)	Integral	In anul urmator celui pentru care s-a efectuat evaluarea performantei (A+1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Realizarea obiectivelor individuale ▪ Realizarea bugetului Bancii 	In maxim 90 zile de la aprobarea situatiilor financiare anuale pentru anul precedent
80%	Anul pentru care s-a efectuat evaluarea performantei (A)	Amanat	25% anul I (A+2)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Realizarea obiectivelor individuale ▪ Realizarea bugetului Bancii 	In maxim 60 zile de la aprobarea situatiilor financiare anuale pentru anul precedent

Intrarea in drepturile remuneratiei variabile va avea loc o singura data pe an pentru a asigura o buna evaluare a riscurilor inainte de aplicarea ajustarilor ex-post.

Anual, Consiliul de Administratie, la propunerea Comitetului de Remunerare, va decide asupra posibilitatilor efective de plata a remuneratiei variabile, pe structura prezentata mai sus si in conformitate cu principiile aplicabile din Politica de Remunerare. Astfel, in cazul in care plata remuneratiei variabile totale ar limita capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital ori in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa la nivelul Bancii, organul de conducere al Bancii poate decide:

- i. reducerea considerabila a remuneratiei variabile totale, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor cuvenite, determinate anterior.
- ii. amanarea cu un an a remuneratiei variabile cuvenite pentru anul respectiv, prin aplicarea unor acorduri de tip „malus”. Aceasta masura poate fi aplicata si pentru intreaga perioada de amanare a remuneratiei variabile. De asemenea, pot fi aplicate si acorduri de tip „clawback”, atunci cand membrul de personal identificat a contribuit semnificativ la performanta financiara redusa sau negativa si in cazurile de frauda sau alta conduita cu intentie sau neglijenta grava care au dus la pierderi semnificative. Acordurile de tip „malus” sau „clawback” se pot aplica pentru pana la 100% din remuneratia variabila totala. In cazul in care un acord de tip „malus” nu poate fi aplicat decat in momentul intrarii in drepturi cu privire la plata amanata, Banca poate alege, atunci cand este posibil, sa aplice un acord de tip „clawback” dupa plata sau intrarea in drepturi cu privire la remuneratia variabila. Acordurile de tip „malus” si „clawback” trebuie sa conduca la o reducere a remuneratiei variabile, atunci cand este cazul. In niciun caz o ajustare explicita ex-post la riscuri nu poate conduce la o crestere a remuneratiei variabile acordate initial sau, in cazul in care un acord de tip „malus” sau „clawback” a fost deja aplicat in trecut, la o crestere a remuneratiei variabile reduse.

Cuquantumul total al remuneratiei variabile in toate formele acesteia acordate fiecarui angajat nu depaseste 100% din componenta fixa a remuneratiei totale (considerata la nivelul unui exercitiu financiar) pentru fiecare angajat.

In cursul anului 2021, Banca nu a acordat remuneratie variabila sub forma de bonusuri de performanta.

Banca nu a avut in cursul anului 2021 angajati care sa beneficieze de o remuneratie de echivalentul a 1 milion EUR sau mai mult, pe exercitiu financiar.

Personalul ale carui activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii

Membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, sunt identificati pe baza unor criterii cantitative si calitative, utilizate pentru a evalua importanta influentei activitatilor profesionale ale personalului asupra profilului de risc si care ar trebui sa tina seama de impactul potential al membrilor personalului asupra profilului de risc al Bancii stabilit in functie de nivelul de autoritate si de responsabilitatile acestora, precum si pe baza indicatorilor de risc si de performanta ai Bancii. Aceste criterii reflecta pe deplin toata gama de riscuri la care este sau poate fi expusa Banca. Stimulentele de remunerare trebuie sa fie adecvate pentru a asigura un comportament prudent al personalului si trebuie sa reflecte nivelul de risc al diferitelor activitati din cadrul Bancii.

Se considera ca membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii in cazul in care este indeplinit oricare dintre urmatoarele criterii calitative, pentru o perioada de cel putin trei luni intr-un exercitiu financiar:

- i. Membrul personalului este membru al functiei de conducere a organului de conducere al Bancii;

- ii. Membrul personalului este membru al functiei de supraveghere a organului de conducere al Bancii;
- iii. Membrul personalului raspunde in fata organului de conducere pentru activitatile desfasurate in cadrul functiei independente de administrare a riscurilor, a functiei de conformitate sau a functiei de audit intern;
- iv. Membrul personalului conduce o functie cu responsabilitati in materie de drept, finante, inclusiv aspecte fiscale si bugetare, resurse umane, politica de remunerare, tehnologia informatiei sau analiza economica;
- v. Membrul personalului este responsabil de gestionarea anumitor categorii de riscuri (riscul de credit si riscul de contrapartida, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul din securitizare, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii rezultat din activitati din afara portofoliului de tranzactionare, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul efectului de levier excesiv).

Se considera ca membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii in cazul in care este indeplinit oricare dintre urmatoarele criterii cantitative:

- i. Membrul personalului a primit o remuneratie totala in valoare de echivalentul a 500.000 EUR sau mai mult in cursul exercitiului financiar anterior (echivalarea se face utilizand cursul de schimb disponibil pe website-ul Comisiei Europene la adresa: http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cf);
- ii. Membrul personalului se numara printre cei 0,3% din angajati (numar rotunjit la urmatorul numar intreg) care au primit cele mai mari remuneratii totale in exercitiul financiar precedent;
- iii. Membrul personalului a primit in cursul exercitiului financiar anterior o remuneratie totala care este egala cu sau mai mare decat cea mai mica remuneratie totala acordata in exercitiul financiar in cauza unui membru al esalonului superior de conducere sau care indeplineste oricare dintre criteriile cantitative de mai sus. Membrii esalonului superior de conducere sunt persoanele fizice care exercita functii de conducere in cadrul Bancii si care sunt imputernicite cu activitatea de conducere curenta a Bancii, respectiv Directorul General si Directorii Generali Adjuncti.

Departamentul Administrare Riscuri, Departamentul Conformitate si AML, Departamentul Juridic, Departamentul Resurse Umane, precum si Comitetul de Resurse Umane, Comitetul de Remunerare si Comitetul Audit, sunt implicate in procesul de identificare in conformitate cu rolul fiecaruia si pe baza continua, dar cel putin anual.

Stabilirea si aplicarea politicii de remunerare totala, inclusiv a salariilor si beneficiilor discretione de tipul pensiilor pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, incluzand membrii conducerii superioare, personalul care expune Banca unor riscuri, personalul aferent functiilor de control si orice angajat care primeste o remuneratie totala ce conduce la incadrarea acestuia in aceeasi categorie de remuneratie cu cea a membrilor conducerii superioare si a personalului care expune Banca unor riscuri, vor avea in vedere urmatoarele principii:

- a) 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;
- b) 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 si nu incurajeaza asumarea de riscuri excesive;
- c) Consiliul de Administratie adopta si revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare si este responsabil cu supravegherea implementarii acesteia;
- d) 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;

- e) remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern, este supravegheata direct de catre Consiliul de Administratie;
- f) 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:

- a) 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/ calificarile 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;
- b) 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;
- c) remuneratia variabila totala (acordarea, plata si intrarea in drepturile remuneratiei variabile) nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- d) 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);
- e) 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;
- f) 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;
- g) 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;
- h) 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;
- i) 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;
- j) alocarea componentelor remuneratiei variabile in cadrul Bancii trebuie sa ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente si viitoare;
- k) o parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, 80% 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 urmeza sa fie efectiv platita la riscurile suplimentare ce au fost identificate sau care s-au materializat dupa acordare.

- l) 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;
- m) 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;
- n) remuneratia variabila nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor legale.

Atunci cand determina portofoliul general de remuneratie variabila care poate fi acordata pentru anul respectiv si valoarea remuneratiei variabile care va fi platita sau in drepturile careia se va intra in respectivul an, Banca trebuie sa ia in considerare si urmatoarele cerinte:

- Banca trebuie sa cuprinda impactul remuneratiei variabile - atat cele sumele platite imediat (in avans), cat si cele amanate - in planificarea capitalului si lichiditatilor sale si in procesul sau general de evaluare a adecvarii capitalului intern.
- Remuneratia variabila totala acordata de Banca nu trebuie sa limiteze capacitatea acesteia de a mentine sau restabili o baza solida de capital pe termen lung si trebuie sa ia in considerare interesele actionarilor si ale depunatorilor. Astfel, remuneratia variabila nu trebuie acordata sau platita cand efectul ar fi in detrimentul mentinerii unei baze sanatoase de capital. Pentru a evalua daca baza de capital este sanatoasa, Banca trebuie sa ia in considerare fondurile sale proprii totale si in special fonduri proprii de nivel 1 de baza, rata amortizorului anticiclic de capital, restrictiile privind distribuirile in legatura cu fonduri proprii de nivel 1 de baza, precum si rezultatul procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern, aceasta evaluare fiind in sarcina Departamentului Administrare Riscuri. In cazul in care Banca nu are o baza sanatoasa de capital / soliditatea bazei de capital este in pericol, Banca trebuie sa ia urmatoarele masuri cu privire la remuneratia variabila:
 - a. reducerea portofoliului de bonusuri variabile, incluzand posibilitatea de a-l reduce la zero;
 - b. sa foloseasca profitul net pentru anul respectiv si eventual pentru anii urmatoari pentru a consolida/intari baza de capital; nu trebuie sa se compenseze nicio reducere a remuneratiei variabile facuta pentru a asigura o baza sanatoasa de capital, in anii urmatoari sau prin alte plati, mecanisme sau metode care duc la o eludare a acestei prevederi.

Banca nu trebuie sa ofere compensatie pentru nicio reducere sau restructurare a remuneratiei variabile. Principiile si prevederile prezentului capitol sunt obligatorii pentru personalul identificat, dar sunt in general aplicabile intregului personal al Bancii.

Remunerarea functiilor specifice

Membrii Consiliului de Administratie sunt compensati numai cu remuneratie fixa. Mecanismele bazate pe stimulente in functie de performanta Bancii sunt excluse. In situatia in care pentru Consiliul de Administratie se acorda remuneratie variabila in cazuri exceptionale, remuneratia variabila si alinierea la riscuri trebuie adaptate cu strictete la sarcinile de supraveghere, monitorizare si control alocate, reflectand autoritatile si responsabilitatile persoanei fizice si indeplinirea obiectivelor legate de functiile lor.

Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere trebuie sa corespunda prerogativelor, sarcinilor, expertizei si responsabilitatilor acestora.

Functiile de control intern - functia de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern - trebuie sa fie independente si sa aiba suficiente resurse, cunostinte si experienta pentru a-si indeplini sarcinile cu privire la politica de remunerare a Bancii. Functiile de control independente trebuie sa coopereze activ si periodic intre ele si cu alte functii si comitete relevante cu privire la politica de remunerare si riscurile ce pot aparea din politicile de remunerare.

Remunerarea personalului cu functii de control independente trebuie sa permita Bancii sa angajeze personal calificat si cu experienta in aceste functii. Remunerarea functiilor de control independente trebuie sa fie doar fixa pentru a reflecta natura responsabilitatilor lor.

Remuneratia fixa a personalului cu activitati care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii trebuie sa reflecte experienta profesionala si responsabilitatea organizationala a acestuia, tinand cont de nivelul de educatie, de vechime, de nivelul de competenta si abilitati, de experienta in functie si de alti factori relevanti, iar cuantumul remuneratiei fixe trebuie sa fie suficient de mare pentru a asigura ca reducerea remuneratiei variabile pana la zero ar fi posibila. Personalul nu trebuie sa fie dependent de acordarea unei remuneratii variabile deoarece acest lucru ar crea altfel stimulente pentru asumarea de riscuri excesive orientate pe termen scurt.

Remunerarea personalului cu atributii in procesul de elaborare a produselor de credit, de acordare a creditelor, prestare a serviciilor accesorii si de recuperare a creantelor provenind din credite, trebuie stabilita astfel incat personalul sa actioneze cu onestitate, corectitudine, transparenta si profesionalism, tinand seama de drepturile si interesele clientilor.

Remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor, trebuie sa se bazeze pe urmatoarele principii:

- a) sa promoveze si sa fie compatibila cu o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii;
- b) sa corespunda strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii, iar pentru a asigura evitarea conflictelor de interese, remuneratia nu va depinde de numarul sau ponderea solicitarilor de credit acceptate.

Politica de pensionare

Personalul Bancii care indeplineste conditiile pentru pensionare are dreptul la una din urmatoarele categorii de pensii, acordate in sistemul public de pensii:

- a) pensia pentru limita de varsta;
- b) pensia anticipata;
- c) pensia anticipata partiala;
- d) pensia de invaliditate.

La incetarea raporturilor de munca cu ocazia pensionarii, Banca nu acorda alte remuneratii angajatilor sai.

7. 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 2021 si 31 decembrie 2020, urmatoarele tranzactii au avut loc cu membrii organului de conducere si actionarii Bancii:

	31.12.2021		31.12.2020	
	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:	9.929.509	808.189	4.081.434	716.537
Credite	9.929.509	808.189	4.081.434	716.537
Datorii din care:	6.770.111	109.024	15.887.875	180.304
Conturi curente	921.086	109.024	2.824.654	128.999
Depozite	-	-	3.000.111	51.305
Imprumuturi subordonate	5.849.025	-	10.063.110	-
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	421.962	9	340.205	1.536
Venituri din comisioane si dobanzi	969.446	8.606	739.728	6.091
Alte cheltuieli	883.079	0	1.520.364	0

Partile aflate in relatii speciale cu Banca la data de 31.12.2021 sunt Balas Vasile-Olimpiu, si Tristar S.R.L (actionari ai Bancii), 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.

8. Strategia de afaceri si strategia de risc

8.1. Strategia de afaceri

Strategia de afaceri a Bancii vizeaza atingerea urmatoarelor obiective:

- Pozitionarea 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);
- 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;
- Atingerea unei cote de piata adecvate precum si a masei critice de clienti si tranzactii necesare pentru

asigurarea realizării obiectivelor financiare și comerciale.

- Sustinerea investițiilor verzi prin finanțări cu destinație specifică (ex. pentru tehnologii eficiente energetic, clădiri verzi, finanțări pentru adaptarea la schimbările climatice).

8.2. Strategia și procesele de gestionare a riscurilor

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

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

Asigurarea îndeplinirii acestor obiective urmează să se realizeze prin:

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

Activitatea de administrare a riscurilor constituie o prioritate pentru Banca, fiind considerată o condiție obligatorie în asigurarea stabilității și performanțelor acesteia. Funcția de administrare a riscurilor este implicată în mod activ la elaborarea strategiei Bancii privind administrarea riscurilor semnificative, oferind o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă Banca. Cadrul de administrare a riscurilor are în vedere profilul de risc al Bancii, fiind format din politici și procese specifice pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor identificate de Banca care ar putea impacta negativ atingerea obiectivelor Bancii.

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

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

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

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

8.3. **Apetitul si Profilul de Risc**

Apetitul la risc se bazeaza pe strategia de afaceri si pe principiile stabilite de Consiliul de Administratie. Apetitul la risc este apoi tradus in politici, proceduri si norme care stabilesc regulile si reglementarile pentru a asigura ca aceste limite, dupa caz, sunt respectate in cadrul activitatilor de zi cu zi ale Bancii. Avand in vedere apetitul la risc, pentru monitorizare sunt stabiliti indicatorii cheie de risc (Key Risk Indicators – KRI) si nivelurile corespunzatoare de toleranta la risc. Indicatorii de risc sunt o parte integranta a proceselor operationale ale ale Bancii si a cadrului sau existent de gestionare a riscurilor si de control intern.

Apetitul la risc este supus unui ciclu de intretinere cu 3 elemente cheie: Dezvoltare/Revizuire, Comunicare si Monitorizare.

(i) Dezvoltare/Revizuire. Comitetul de Conducere supune analizei si aprobarii de catre Consiliul de Administratie a apetitului la risc cel putin o data pe an. Apetitul la risc poate fi revizuit si in cazul unor evenimente semnificative, cum ar fi schimabri importante in organizatie, schimbari in situatia pietei si/sau ale mediului de reglementare.

(ii) Comunicare. Apetitul la risc este comunicat diferitelor parti interesate (interne si externe) la diferite niveluri de detaliu, dupa cum se considera adecvat.

(iii) Monitorizare. Pentru a se asigura ca activitatile TechVentures Bank sunt in concordanta cu apetitul la risc, acesta este supus unei monitorizari periodice. In acest scop, Banca a stabilit un set de KRI, niveluri de toleranta si limite de risc, fata de care profilul efectiv de risc al Bancii este monitorizat pentru a urmari permanent incadrarea in apetitul la risc. KRI-urile, nivelurile de toleranta si limitele de risc sunt raportate periodic Comitetului de Conducere si Consiliului de Administratie.

Apetitul la risc este nivelul agregat și tipurile de risc pe care Banca este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului său de afaceri, în vederea realizării obiectivelor sale strategice. Perspectivele si terminologia descrise mai jos sunt specifice modului in care Banca a inteles sa elaboreze un cadru eficient privind apetitul la risc in sprijinul realizarii obiectivelor sale strategice.

Nivel Funcțional	NIVEL ORGANIZATIONAL	DESCRIERE A CONCEPTULUI
STRATEGIC	Consiliu de Administratie	APETIT LA RISC LA NIVELUL BANCII “ZONA DE CONFORT” PENTRU A ASIGURA INDEPLINIREA OBIECTIVELOR STRATEGICE
TACTIC	Comitet de Conducere	PROFIL DE RISC CONSOLIDAT PROFILUL DE RISC CONSOLIDAT AL RISCURILOR INDIVIDUALE
OPERATIONAL	Departamentul de Administrare a Riscurilor si Unitatile de business si suport	PROFILE DE RISC INDIVIDUALE APETITUL LA RISC TRANSPUS INTR-UN SISTEM DE INDICATORI CHEIE PENTRU FIECARE TIP DE RISC.

Profilul de risc reprezintă evaluarea într-un anumit moment în timp a expunerilor la risc, brute și, după caz, nete (după luarea în considerare a diminuatorilor de risc), agregate în cadrul fiecărei categorii de risc relevante, precum și între acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative. Profilul de risc reprezintă totalitatea riscurilor reale și potențiale la care Banca este expusă în funcție de apetitul la risc asumat de structura de conducere a Bancii.

Profilul de risc trebuie să reflecte obiectivele strategice generale și apetitul la risc al Bancii. Profilul de risc, evaluat prin matricea de risc, nu este o măsură statică, ci o evaluare a riscurilor în evoluție, cu o frecvență predeterminată. Rolul său este acela de a determina dimensiunea fiecărui risc semnificativ și a nivelului general de risc, pe baza unor indicatori relevanți. În funcție de încadrarea profilului de risc în apetitul la risc, precum și de dimensiunea temporală a unei anumite evoluții (de exemplu: perioada în care riscul depășește apetitul la risc), Banca poate dispune de măsuri de corectare sau control al factorilor de risc. Ori de câte ori condițiile interne sau externe o impun, se va proceda la revizuirea parametrilor profilului de risc.

Principiile de bază ale monitorizării profilului de risc al TechVentures Bank S.A. sunt reprezentate de urmărirea periodică a unui set de indicatori pentru care au fost stabilite limite interne în linie cu apetitul pentru fiecare risc semnificativ (având în vedere cuprinderea tuturor activităților semnificative ale Bancii).

Apetitul la risc la Nivel Strategic (la nivel de Banca)

Tabelul de mai jos rezumă diferitele dimensiuni, indicatori și ținte pe care Banca le utilizează pentru a defini apetitul la risc ca parte a strategiei de risc (nivel strategic).

Dimensiune	Indicator	Descriere și valori țintă
Capital	Solvabilitate	Condiții normale – Solvabilitate peste OCR% (TSCR% + amortizoare aplicabile Bancii)
		Condiții de stres – Solvabilitate peste TSCR% în condiții de stres
Lichiditate	LCR	Cu 30% (puncte procentuale) peste limita reglementată
	NSFR	Cu 10% (puncte procentuale) peste limita reglementată
Levier	Rata efectului de levier	Cu 1% (punct procentuale) peste rata efectului de levier reglementată (de 3%)

Apetitul la risc la Nivel Tactic (Profilul de Risc General)

Pentru a permite evaluarea punctuală a alinierii profilului de risc al Bancii cu nivelul apetitului la risc la nivelul Bancii, se aplică o ponderare suplimentară la scorurile totale de profil ale riscurilor individuale. Scorurile totale ale profilurilor de risc individuale sunt astfel ponderate într-un singur scor care este denumit scorul cumulativ al Profilului de Risc al Bancii.

Tabelul de mai jos rezumă analiza la 31.12.2021 și profilul individual de risc țintă al Bancii pentru anul 2022, aliniat la dezvoltarea activităților și operațiunilor Bancii:

Categoria de risc	Profilul de risc efectiv 2021	Profilul de risc estimat 2022	Profilul de risc tinta 2022
Riscul de Credit (CR)	Mediu	Mediu	Mediu
Riscul Rezidual (RR)	Mediu	Mediu	Mediu
Riscul de Concentrare (CCR)	Mediu	Mediu	Mediu
Creditarea in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)	Mediu Scazut	Mediu Scazut	Mediu
Riscul de Piata - riscul de curs valutar (MR)	Mediu Scazut	Scazut	Scazut
IRRBB (IRR)	Scazut	Mediu Scazut	Mediu
Riscul Operational (OR)	Mediu Scazut	Mediu	Mediu
Riscul IT&C (IT)	Scazut	Mediu	Mediu
Riscul de Conformitate (COM)	Scazut	Mediu Scazut	Mediu Scazut
Riscul Reputational (REP)	Scazut	Scazut	Scazut
Riscul Strategic - inclusiv riscul de afaceri (STR)	Scazut	Scazut	Mediu Scazut
TOTAL Scor Riscuri CAPITAL	Mediu-Scazut In cadrul Apetitului la Risc	Mediu In cadrul Apetitului la Risc	Mediu In cadrul Apetitului la Risc

Categoria de risc	Profilul de risc efectiv 2021	Profilul de risc estimat 2022	Profilul de risc tinta 2022
Riscul de Lichiditate	Mediu Scazut	Mediu Scazut	Mediu

Pentru a permite compararea apetitului de risc cu profilul de risc cumulativ, Banca si-a exprimat apetitul la risc intr-un interval de scor de la 1 la 3.

Scorurile de 3 la 3.5 reprezinta asa numitul interval imediat adiacent apetitului la risc; cand se afla in aceasta zona Banca trebuie sa ia masuri pentru a reduce nivelul de risc si pentru a reveni in intervalul de apetit la risc.

Scorurile cuprinse intre 3.5 si 4 reprezinta zona de initializare a masurilor de redresare; Banca se afla in mod semnificativ in afara zonei sale de apetit la risc si are nevoie sa activeze planul de redresare pentru a-si mentine viabilitatea.

Atunci cand scorul total este mai mare de 4, Banca este in afara capacitatii sale de risc (echivalentul clasificarii ca si „Failing or Likely to Fail din perspectiva metodologica ECB SREP). O banca declarata „F” intra in procesul de rezolutie.

1 ----- 3	3 ----- 3.5	3.5 ----- 4	4 ----- 5
----Zona aferenta Apetitului la Risc----	In afara Apetitului la Risc	Zona de Redresare	In afara Capacitatii de Risc
	Activarea Planului de Redresare		Rezolutie

Apetitul la risc la Nivel Operational (Profilurile Individuale de Risc)

Profilurile individuale de risc reprezinta alocarea apetitului la risc pentru categoriile de risc individuale. Banca isi exprima profilul de risc tinta pentru fiecare categorie de risc semnificativ in conformitate cu apetitul sau la risc la nivel de Banca. Pentru fiecare categorie de risc, a fost definit un set specific de indicatori de risc cheie dupa o analiza interna si externa.

Pe baza valorilor reale ale unui indicator/ indicator de risc cheie in legatura cu profilurile specificate mai sus, un scor specific este obtinut, dupa cum urmeaza:

- Scazut: 1 punct
- Scazut catre mediu: 2 puncte
- Mediu: 3 puncte
- Mediu catre ridicat: 4 puncte
- Ridicat: 5 puncte

Pentru a determina profilul de risc rezultat pentru o anumita categorie de risc, scorurile obtinute pentru fiecare din indicatorii de risc cheie luati in considerare sunt ponderate pentru a determina un scor ponderat global pentru fiecare categorie de risc. Aceasta abordare permite Bancii sa determine profilurile de risc pe categorii de riscuri cu interventie subiectiva minora.

Pozitionarea scorului ponderat global in raport cu limitele definite pentru profilurile de risc alternative determina profilul de risc al Bancii pentru acea categorie de risc specifica.

- Scazut: scor intre [0 si 1]
- Scazut catre mediu: scor intre (1 si 2]
- Mediu: scor intre (2 si 3]
- Mediu catre ridicat: scor intre (3 si 4]
- Ridicat: scor >4

Profilul de risc este calculat si raportat trimestrial.

Indicatorii de risc cheie din cadrul profilurilor individuale de risc, prin monitorizarea periodică trimestrială efectuată de Departamentul de Administrare a Riscurilor furnizează structurii de conducere a Băncii și persoanelor implicate în procesele decizionale informații cantitative și calitative în privința evoluției afacerilor și a riscurilor semnificative la toate nivelurile organizatorice ale băncii, precum și încadrarea profilurilor de risc individuale din care fac parte acești indicatori în profilul de risc tinta pentru fiecare categorie de risc semnificativ și tendința de evoluție pe care o înregistrează. De asemenea, în cazul depășirilor înregistrate comparativ cu profilurile de risc tinta previzionate, Departamentul de Administrare a Riscurilor formulează aprecieri și recomandări cu privire la acțiunile ce se pot întreprinde, după caz.

Departamentul de Administrare a Riscurilor întocmește rapoarte privind expunerile la riscuri semnificative la care Banca este expusă și informează periodic Comitetul de Administrare a Riscurilor și Structura de Conducere a Băncii privind expunerile la riscuri și a altor aspecte legate de riscuri.

Raportarea periodică a expunerilor la riscuri și a indicatorilor de risc permite Comitetului de Conducere a Băncii evaluarea corespunzătoare a riscurilor la care banca este supusă. În cazul în care este necesar, funcția de administrare a riscurilor va raporta direct organului de conducere în funcția sa de supraveghere, independent de raportarea către conducerea superioară, și va face sesizări și avertiza acest organ, atunci când este cazul, dacă au loc evoluții specifice ale riscurilor care afectează sau ar putea să afecteze instituția de credit, fără a aduce atingere responsabilităților pe care le au/are organul de conducere în funcția sa de supraveghere și/sau conducerea superioară.

Sistemul de raportare a expunerilor la riscuri către Comitetul de Administrare a Riscurilor și structura de conducere, cuprinde și evoluția altor indicatori de risc pentru care au fost stabilite limite și praguri de alertă, furnizând informații cantitative cu scopul de a completa la nivel operational indicatorii cheie de risc din cadrul Profilului de Risc.

9. Administrarea riscurilor semnificative

Scopul evaluării riscurilor este de a identifica nivelul de semnificație și efectele riscurilor asumate de către Banca așa

În urma desfășurării procesului anual de evaluare a riscurilor, conform cadrului normativ aferent, au fost efectuați următorii pași:

- Au fost identificate și definite toate riscurile la care Banca este sau ar putea fi expusă în orizontul de planificare;
- Au fost definite criteriile de risc relevante și fiecare risc în parte a fost analizat cu referință la

acestea;

- Au fost evaluate (printr-un scor de la 1 la 5) riscurile identificate din punct de vedere al frecvenței de apariție (probabilitate) și impactului potențial (magnitudine) și a fost stabilit nivelul inerent al riscului ca și produs între probabilitate și magnitudine;
- În baza nivelului de risc inerent au fost stabilite riscurile considerate semnificative de Banca (scor mai mare sau egal cu 4);
- Au fost listate și evaluate principalele controale pe fiecare risc în parte și a fost evaluată eficacitatea acestora în reducerea nivelului de risc inerent; în urma acestei analize a fost obținut pentru fiecare risc în parte un nivel de risc net (după controale);

Analiza structurată a nivelului și a controalelor aferente fiecărui risc în parte a permis Bancii să identifice arii cu potențial de îmbunătățire/ remediere și să stabilească acțiuni în acest sens pentru perioada de planificare.

Rezultate și concluzii principale ale exercitiului de evaluare a riscurilor aferente anului 2021

Riscurile considerate semnificative (un nivel de risc inerent egal sau mai mare de 4) au fost preluate și analizate în cadrul procedural. Anual sau la modificări semnificative în mediul de afaceri sau de reglementare, Banca poate relua procesul de evaluare al riscurilor.

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

Ref.	Categoria de risc	Sub Categoria de risc	Nivelul riscului inerent (Probabilitate x Magnitudine)	Risc Semnificativ? ≥ 4
1	Risc de Credit	Riscul de credit	25	Da
2	Risc de Credit	Credit risk - Riscul rezidual (din utilizarea CRMT-urilor)	9	Da
3	Risc de Credit	Riscul de credit - Riscul de concentrare	16	Da
4	Risc de Credit	Riscul aferent creditării în valută a debitorilor neacoperiți la riscul valutar	4	Da
5	Risc de Credit	Subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard	4	Da
6	Risc de Piață	Riscul de piață - Riscul de curs valutar	10	Da
7	Risc de Piață	Riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)	12	Da
8	Risc Operational	Riscul Operational	16	Da
9	Risc Operational	Riscul Legal (Juridic)	9	Da
10	Risc Operational	Riscul TIC	15	Da
11	Risc de Conformitate	Riscul de Conformitate	12	Da
12	Riscul de Lichiditate	Riscul de Lichiditate	16	Da
13	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	6	Da

14	Riscul strategic (inclusiv Riscul de desfasurare al afacerii)	Riscul de desfasurare al afacerii (incluzand riscul strategic)	16	Da
15	Riscul Reputational	Riscul Reputational	12	Da

9.1. 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 economice
- Concentrarea pe zone geografice
- Concentrarea pe produse bancare / valute / tranzactii
- Concentrarea pe tipuri de emitenti si garantii

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 2021.

In cursul anului 2021 riscul de credit aferent activitatii de creditare a clientelei non-bancare, a scazut semnificativ fata de anul anterior. Astfel, rata creditelor neperformante a scazut de la 23.64% (31.12.2020) la 9.82% (31.12.2021), ca urmare a implementarii de catre Banca a optiunilor cu privire

la reducerea expunerilor neperformante.

Informatii cantitative si calitative privind riscurile de credit si de concentrare

In evaluarea deprecierei activelor financiare este utilizat un model de pierderi preconizate luand in considerare toate informatiile rezonabile si justificabile, inclusiv cele cu caracter previzional.

Standardul IFRS 9 Instrumente financiare a inlocuit IAS 39 Instrumente financiare, introducand cerinte noi pentru clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare, depreciere si contabilitatea de acoperire. Conform definitiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci cand au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovezile obiective de depreciere a unui activ sau grup de active financiare includ informatii observabile de catre banca in raport cu urmatoarele evenimente generatoare de pierdere:

- a. dificultate financiara semnificativa a debitorului, in conformitate cu sistemul de rating intern al bancii;
- b. incalcare a unei prevederi contractuale, ca de exemplu intarzieri in plata principalului si/sau altor sume datorate;
- c. banca, din cauze economice sau juridice legate de situatia financiara precara a debitorului, ii acorda acestuia din urma o concesiune pe care nu ar fi acordat-o in alte circumstante, ca de exemplu o reesalonare a sumelor datorate (principal, dobanzi);
- d. este probabil ca debitorul sa intre in faliment sau alta forma de reorganizare financiara;
- e. indicii observabile cu privire la o reducere cuantificabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui grup de active financiare, chiar daca aceasta reducere nu poate fi deocamdata identificata la nivelul activelor financiare individuale din componenta grupului de active.

Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit garantat reflecta fluxurile care pot rezulta din recuperarea garantiilor minus costurile legate de obtinerea si vanzarea garantiilor, fie ca recuperarea este sau nu probabila.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare in credit a angajamentelor din afara bilantului se constituie la momentul la care se inregistreaza de catre Banca, un angajament ferm cu risc de transformare in credit. In metodologia de calcul sunt luate in calcul expunerile din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garantie bancara, partea neutilizata la creditele acordate de Banca. Pierderile asteptate conforme cu IFRS 9 considera estimarea probabilitatii de transformare in credit, probabilitatea de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare.

Evaluarea individuala (Stadiul 3)

Analiza individuală reprezintă procesul de măsurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzacții (sau client). Analiza individuală este obligatorie în cazul expunerilor individuale semnificative dar poate fi utilizată și pentru evaluarea expunerilor nesemnificative. Procesul de evaluare a deprecierei activelor prin intermediul abordării individuale este împărțit în două etape:

- identificarea expunerilor individuale semnificative și/sau a expunerilor pentru care se poate aplica analiza individuală;
- determinarea nivelului necesar de ajustari aferent acestor expuneri.

Criteriul principal pentru incadrarea unei expuneri ca fiind semnificativa in mod individual este dat de un prag estimat in Banca in functie de experienta acumulata la nivelul Bancii, asteptarile acesteia cu privire la pierderile din credite si profilul de risc asumat. Valoarea acestui prag este stabilita la 1.000.000 lei pentru persoane juridice si la 400.000 lei pentru persoane fizice.

Expunerile mentionate mai sus sunt evaluate in mod individual, urmarindu-se identificarea dovezilor obiective ale deprecierei respectivelor expuneri. Daca se identifica astfel de dovezi obiective ale

deprecierii, pentru respectivele active se vor constitui ajustari pentru pierderi in baza fluxurilor viitoare de numerar individuale.

Expunerile clasificate in Stadiul 3 sunt acele expuneri neperformante bilantiere si extrabilantiere, care indeplinesc cel putin unul din criteriile de mai jos:

- a. Expuneri cu restante mai mari de 90 de zile pentru oricare din obligațiile din credite față de bancă;
- b. Este puțin probabil ca debitorul sa-si indeplineasca in intregime obligatiile derivand din credite fata de institutie fara executarea garantii lor, indiferent de existenta oricarei sume restante sau a numarului de zile de restanta. Fac exceptie de la acest criteriu acele expuneri pentru care, datorita scrisorilor de garantie bancara sau a altor tipuri de garantii personale/corporative puternice, dupa efectuarea unei analize corespunzatoare, este evident ca riscul de credit este preluat in mare parte de catre garant si/ sau de catre grupul economic din care imprumutatul acesta face parte.

La efectuarea analizei individuale se vor lua in considerare criteriile subiective minime ce pot conduce la clasificarea in categoria creditelor neperformante (acolo unde este cazul).

Un client este considerat în stare de nerambursare, atâta timp cât există cel puțin o tranzacție aferentă debitorului respectiv pentru care se identifică cel puțin una din următoarele criterii minime:

- a. banca consideră că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de aceasta;
- b. întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de bancă;
- c. initierea de proceduri judiciare

În sensul literei (a), de mai sus, elementele care trebuie considerate indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:

- a. banca încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
- b. banca recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care banca s-a expus la risc;
- c. banca vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- d. banca consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor;
- e. banca a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de aceasta;
- f. debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de bancă.

Evaluarea colectiva (Stadiul 1 si 2)

In scopul evaluarii colective a deprecierii, creditele acordate clientilor sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

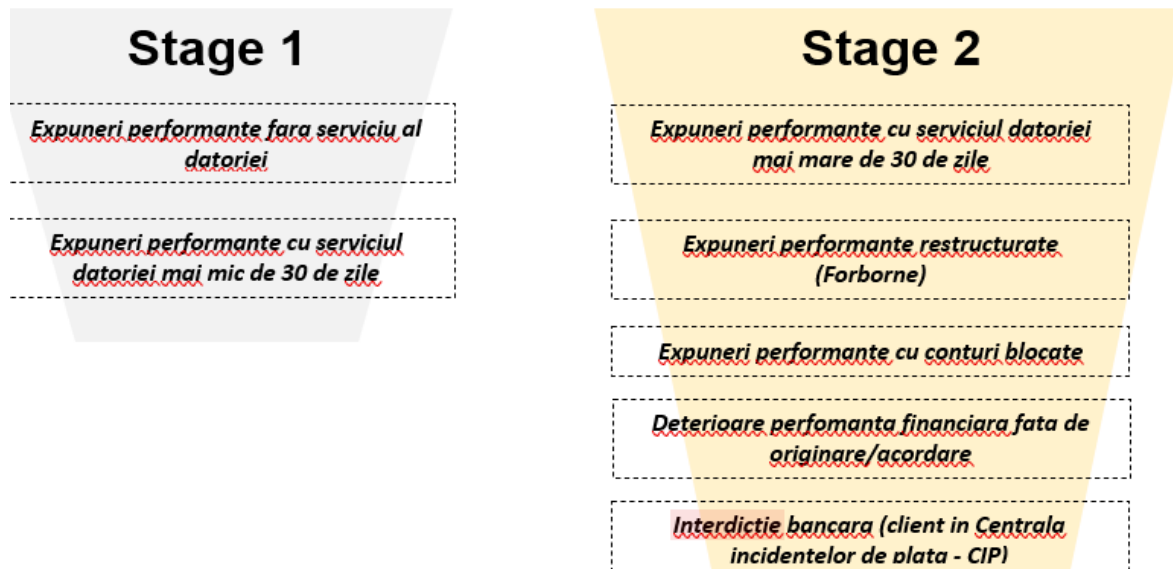
Astfel, Banca a creat 2 tipuri de portofolii cu risc similar:

- i. portofoliul de credite acordate clientilor persoane juridice;
- ii. portofoliul de credite acordate clientilor persoane fizice.

Portofoliul de credite performant, conform IFRS 9 este impartit in doua categorii:

- Stadiul 1
- Stadiul 2

Criteriile utilizate pentru incadrarea expunerilor in cele doua categorii sunt:



Defalcarea expunerilor privind riscurile de credit

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu a calitatii expunerilor, in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei:

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

	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 reclasificate 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
A	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	130	140	150	160	170	180
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
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	5,245,150	5,184,732	60,418	0	24,838,037	24,446,220	391,817	24,838,037	22,213,972	24,838,037	-99,408	-13,808,158	-13,683,843	-124,315	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	5,021,344	4,960,926	60,418	0	24,226,286	23,834,469	391,817	24,226,286	21,602,221	24,226,286	-98,947	-13,753,665	-13,629,350	-124,315	0	0
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	5,021,344	4,960,926	60,418	0	24,226,286	23,834,469	391,817	24,226,286	21,602,221	24,226,286	-98,947	-13,753,665	-13,629,350	-124,315	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	3,580,944	3,520,526	60,418	0	10,475,394	10,475,394	0	10,475,394	8,299,687	10,475,394	-71,619	-2,963,416	-2,963,416	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	223,806	223,806	0	0	611,751	611,751	0	611,751	611,751	611,751	-461	-54,493	-54,493	0	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	218,576	218,576	0	0	611,751	611,751	0	611,751	611,751	611,751	-196	-54,493	-54,493	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	5,231	5,231	0	0	183,704	183,704	0	183,704	183,704	183,704	-265	-46,902	-46,902	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	5,245,150	5,184,732	60,418	0	24,838,037	24,446,220	391,817	24,838,037	22,213,972	24,838,037	-99,408	-13,808,158	-13,683,843	-124,315	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu a calitatii creditului expunerilor neperformante, in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei: **Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta (eq. Lei)**

	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala																		
	Performante							Neperformante											
	Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile	Din care: Instrumente fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare achizitionate sau emise depreciate			Plata improbabila, 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 crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: in stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (etapa 3)	Din care: active financiare achizitionate sau emise depreciate	
A	0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	0900
Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	262,085,379	262,085,379	262,085,379	0	262,085,379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	66,323,459	66,323,459	66,323,459	0	0	0	0	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	0	0	0
Administratii publice	66,323,459	66,323,459	66,323,459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituii de credit	0	0	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	0	0
Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	306,712,933	250,850,959	249,159,967	1,690,992	218,143,436	32,707,523	0	55,861,974	13,011,873	460,202	2,344,509	1,445,504	27,844,845	10,755,041	0	0	55,861,974	55,567,794	0
Banci centrale	0	0	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	0	0
Instituii de credit	25,482,715	25,482,715	25,482,715	0	25,482,715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	27,345,914	27,345,914	27,345,914	0	26,672,814	673,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	226,016,429	171,960,713	170,269,721	1,690,992	140,338,859	31,621,854	0	54,055,716	11,291,044	460,202	2,344,509	1,445,504	27,759,416	10,755,041	0	0	54,055,716	53,763,872	0
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	199,702,287	154,653,391	152,962,399	1,690,992	123,875,766	30,777,625	0	45,048,896	11,167,015	460,202	2,344,509	1,417,141	18,904,988	10,755,041	0	0	45,048,895	44,881,080	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	179,906,786	154,821,297	153,130,305	1,690,992	125,052,574	29,768,723	0	25,085,489	10,999,200	68,384	2,344,509	246,522	11,426,874	0	0	0	25,085,489	25,085,489	0
Gospodarii ale populatiei	27,867,875	26,061,617	26,061,617	0	25,649,048	412,569	0	1,806,258	1,720,829	0	0	0	85,429	0	0	0	1,806,258	1,803,922	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	25,414,731	23,612,808	23,612,808	0	0	0	0	1,801,923	1,718,493	0	0	0	83,430	0	0	0	1,801,923	1,801,923	0
Din care: Credite pentru consum	5,008,759	3,634,212	3,634,212	0	0	0	0	1,374,547	1,290,446	0	0	0	84,101	0	0	0	1,374,547	1,374,547	0
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	635,121,771	579,259,797	577,568,805	1,690,992	480,228,815	32,707,523	0	55,861,974	13,011,873	460,202	2,344,509	1,445,504	27,844,845	10,755,041	0	0	55,861,974	55,567,794	0
Titluri de datorie	68,016,125	68,016,125	68,016,125	0	0	0	0	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	0	0	0
Administratii publice	68,016,125	68,016,125	68,016,125	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	68,016,125	68,016,125	68,016,125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAT CELE DETINUTE IN VEDEREA TRANSACTIONARI	703,137,896	647,275,922	645,584,930	1,690,992	480,228,815	32,707,523	0	55,861,974	13,011,873	460,202	2,344,509	1,445,504	27,844,845	10,755,041	0	0	55,861,974	55,567,794	0
Angajamente de creditare date	20,149,279	20,148,269			19,912,842	235,427	0	1,010			0					0	1,010	50	0
Alte societati financiare	374,033	374,033			274,800	99,233	0	0			0					0	0	0	0
Societati nefinanciare	17,228,194	17,227,209			17,091,015	136,194	0	985			0					0	985	25	0
Gospodarii ale populatiei	2,547,052	2,547,027			2,547,027	0	0	25			0					0	25	25	0
Garantii financiare date	6,130,315	6,130,315			6,035,941	94,374	0	0			0					0	0	0	0
Societati nefinanciare	6,085,261	6,085,261			6,024,240	61,021	0	0			0					0	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	45,054	45,054			11,701	33,353	0	0			0					0	0	0	0
Alte angajamente date	365,381	365,381			365,381	0	0	0			0					0	0	0	0
Instituii de credit	365,381	365,381			365,381	0	0	0			0					0	0	0	0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	26,644,975	26,643,965			26,314,164	329,801	0	1,010			0					0	1,010	50	0

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu asupra creditului expunerilor neperformante si a

deprecierilor, provizioanelor si ajustarilor de evaluare aferente, pe portofolii si clase de expuneri: **Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente (eq. Lei)**

	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala							Deprecie 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			
	Performante			Neperformante				Expuneri performante - Deprecie cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - Deprecie cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			Garantii reale si garantii financiare primite			
	Din care: Instrumente fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: Instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: in stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (etapa 3)		din care: Instrumente fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala (etapa 1)	din care: Instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: Instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate (etapa 3)		Garantii reale primite pentru expuneri performante	Garantii reale primite pentru expuneri neperformante	Garantii financiare primite pentru expuneri performante	Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
A	0020	0056	0057	0060	0109	0110	0121	0140	0141	0142	0150	0950	0951	0201	0200	0205	0210
Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	262,085,379	262,085,379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorii	66,323,459	0	0	0	0	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	0
Administratii publice	66,323,459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	250,850,959	218,143,436	32,707,523	55,861,974	0	55,861,974	55,567,794	-2,441,469	-1,864,935	-576,534	-31,059,301	0	-31,059,301	148,288,768	1,680,599	5,717,114	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
Institiuti de credit	25,482,715	25,482,715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	27,345,914	26,672,814	673,100	0	0	0	0	-174,915	-161,453	-13,462	0	0	0	10,492,549	0	0	0
Societati nefinanciare	171,960,713	140,338,859	31,621,854	54,055,716	0	54,055,716	53,763,872	-2,097,772	-1,539,096	-558,676	-30,929,932	0	-30,929,932	115,891,643	1,680,599	5,717,114	0
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	154,653,391	123,875,766	30,777,625	45,048,896	0	45,048,895	44,881,080	-1,901,026	-1,359,234	-541,792	-22,074,936	0	-22,074,936	107,948,721	1,680,599	5,341,824	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile comerciale	154,821,297	125,052,574	29,768,723	25,085,489	0	25,085,489	25,085,489	-1,736,146	-1,288,594	-447,552	-15,259,991	0	-15,259,991	100,495,473	1,039,301	600,302	0
Gospodarii ale populatiei	26,061,617	25,649,048	412,569	1,806,258	0	1,806,258	1,803,922	-168,782	-164,386	-4,396	-129,369	0	-129,369	21,904,576	0	0	0
Din care: Garantate cu bunuri imobile rezidentiale	23,612,808	0	0	1,801,923	0	1,801,923	1,801,923	-163,585	-159,467	-4,118	-127,370	0	-127,370	20,417,996	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	3,634,212	0	0	1,374,547	0	1,374,547	1,374,547	-44,852	-44,574	-278	-120,450	0	-120,450	1,096,636	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	579,259,797	480,228,815	32,707,523	55,861,974	0	55,861,974	55,567,794	-2,441,469	-1,864,935	-576,534	-31,059,301	0	-31,059,301	148,288,768	1,680,599	5,717,114	0
Titluri de datorii	68,016,125	0	0	0	0	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	0
Administratii publice	68,016,125	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	68,016,125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAT CELE DETINUTE IN VEDEREA TRANZACTIONARI	647,275,922	480,228,815	32,707,523	55,861,974	0	55,861,974	55,567,794	-2,441,469	-1,864,935	-576,534	-31,059,301	0	-31,059,301	148,288,768	1,680,599	5,717,114	0
Angajamente de creditare date	20,148,269	19,912,842	235,427	1,010	0	1,010	50	238,815	233,590	5,225	26	0	26	0	0	0	0
Alte societati financiare	374,033	274,800	99,233	0	0	0	0	3,451	1,466	1,985	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	17,227,209	17,091,015	136,194	985	0	985	25	229,683	226,443	3,240	1	0	1	0	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	2,547,027	2,547,027	0	25	0	25	25	5,681	5,681	0	25	0	25	0	0	0	0
Garantii financiare date	6,130,315	6,035,941	94,374	0	0	0	0	31,427	31,427	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	6,085,261	6,024,240	61,021	0	0	0	0	31,427	31,427	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodarii ale populatiei	45,054	11,701	33,353	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte angajamente date	365,381	365,381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institiuti de credit	365,381	365,381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL EXPUNERI EXTRABLANTIERE	26,643,965	26,314,164	329,801	1,010	0	1,010	50	270,242	265,017	5,225	26	0	26	0	0	0	0

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizeaza o imagine de ansamblu asupra activelor executate silit obtinute din expuneri neperformante:

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

Tabelul de mai jos, pregatit in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2020/02, furnizeaza o imagine de ansamblu asupra calitatii creditelor si avansurilor care fac obiectul moratoriilor aplicate platii imprumuturilor in contextul crizei COVID-19 (sume exprimate in lei la 31.12.2021):

	Valoarea contabilă brută							Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
	Performante				Neperformante			Performante				Neperformante			
	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	
Credite și avansuri cu moratorii conforme ABE expirate	12,366,605	7,038,794	1,579,703	2,792,058	5,327,811	0	5,041,269	-136,488	-61,211	-27,419	-48,970	-75,277	0	-67,311	0
din care: gospodării	1,587,500	1,121,162	218,576	393,166	466,338	0	466,338	-24,134	-3,747	-196	-3,545	-20,387	0	-20,387	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative	1,587,500	1,121,162	218,576	393,166	466,338	0	466,338	-24,134	-3,747	-196	-3,545	-20,387	0	-20,387	0
din care: societăți nefinanciare	10,779,105	5,917,632	1,361,127	2,398,892	4,861,473	0	4,574,931	-112,354	-57,464	-27,223	-45,425	-54,890	0	-46,924	0
din care: întreprinderi mici și mijlocii	10,779,105	5,917,632	1,361,127	2,398,892	4,861,473	0	4,574,931	-112,354	-57,464	-27,223	-45,425	-54,890	0	-46,924	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	10,563,841	5,702,368	1,361,127	2,398,892	4,861,473	0	4,574,931	-112,029	-57,139	-27,223	-45,425	-54,890	0	-46,924	0

Tabelul de mai jos furnizeaza o imagine de ansamblu asupra volumului de credite si avansuri care fac obiectul unor moratorii legislative in conformitate cu EBA/GL/2020/02, in functie de scadenta reziduala a acestor moratorii (sumele exprimate in lei la 31.12.2021):

	Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută								
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor						
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 12 luni <= 18 luni	> 18 luni	
0010	0030	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	
Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor conforme ABE	39	12,366,605	12,366,605	12,366,605	0	0	0	0	0	0
din care: gospodării		1,587,500	1,587,500	1,587,500	0	0	0	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,587,500	1,587,500	1,587,500	0	0	0	0	0	0
din care: societăți nefinanciare		10,779,105	10,779,105	10,779,105	0	0	0	0	0	0
din care: întreprinderi mici și mijlocii		10,779,105	10,779,105	10,779,105	0	0	0	0	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		10,563,841	10,563,841	10,563,841	0	0	0	0	0	0

Tabelul de mai jos, pregătit în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, prezintă valoarea la sfârșitul perioadei și medie a expunerilor nete pe parcursul perioadei anul 2021, în funcție de clasa de expuneri (expuneri bilanțiere și extrabilanțiere):

Poziție	Banca		sume în Ron
	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Valoarea medie netă a expunerilor din perioada	31.12.2021
Administrații centrale sau bănci centrale	383,180,254	299,666,082	
Administrații regionale sau autorități locale	2,220,521	2,157,977	
Entități din sectorul public	-	-	
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	
Organizații internaționale	-	-	
Instituții	36,500,637	26,988,816	
Societăți	69,049,300	52,106,378	

Retail	13,089,333	10,876,474
Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	171,022,684	142,807,649
Expuneri în stare de nerambursare	24,508,518	32,534,385
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	-	-
Alte elemente	66,749,701	72,277,386
Total	766,320,948	639,415,146

9.2. Riscul de piata – riscul valutar

Expunerea Bancii la riscul valutar în anul 2021 a continuat să fie redusă, motiv pentru care Banca și-a menținut apetitul la riscul valutar de nivel „scazut”. Întrucât Banca nu a deținut poziții de tranzacționare pe instrumente financiare sau de marfuri, aceasta nu a fost expusă riscului de poziție, riscului de decontare și riscului de credit al contrapartidei aferent portofoliului de tranzacționare și nici riscului de marfa.

În anul 2021 nu a fost necesară implementarea unor măsuri suplimentare pe linia administrării riscului valutar.

9.3. Riscul de piata – Riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

Riscul de rata a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Riscul de rata a dobânzii este o componentă a riscului de piață care apare ca urmare a fluctuațiilor pe piața ale ratei dobânzii. Principala sursă de risc de rata a dobânzii este riscul de „re-pricing”, riscul rezultat din necorelarea maturităților și a perioadelor de re-pricing pentru activele și pasivele bancii.

Strategia Băncii privind administrarea riscului de piață are la bază următoarele:

- menținerea unei poziții bilanțiere cu o sensibilitate scăzută la variațiile ratelor de dobândă;
- administrarea adecvată a ratelor de dobândă active și pasive;
- informarea periodică a organului de conducere asupra nivelului de expunere la riscul de rata a dobânzii, comparativ cu cel stabilit în profilul de risc.

Identificarea, cuantificarea și monitorizarea riscului de rata de dobândă din activități în afara portofoliului de tranzacționare s-a realizat lunar prin aplicarea

metodologiei standardizate de calcul a modificarii potientiale a valorii economice a Bancii, ca urmare a modificarii nivelelor ratelor de dobanda cu 200 puncte de baza (conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificarile ulterioare).

Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor de dobanda pentru 31 decembrie 2021 a inregistrat urmatoarele valori:

Modificarea potentiala a valorii economice	31 decembrie 2021
% din Fondurile Proprii	5.64%

In acelasi scop, Banca a masurat periodic expunerea fata de riscul de dobanda folosind urmatoarele instrumente si metode:

- Un set de indicatori calculati prin utilizarea metodologiei gap-ului de durata si analiza de senzitivitate la modificarea curbelor de randament;
- Evaluarea impactului potential al modificarii ratelor de dobanda asupra rezultatelor financiare prin monitorizarea rezultatului aferent instrumentului " Venitul net din dobanzi".

Monitorizarea indicatorilor de risc de rata a dobanzii si conformitatea cu limitele stabilite sunt raportate periodic catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si de catre Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO).

Departamentul de Administrare a Riscurilor calculeaza modificarea valorii economice ca urmare a schimbarii ratelor de dobanda prin aplicarea altor socuri de dobanda. Banca a aliniat scenariile utilizate in conformitate cu cele 6 scenarii si socuri privind rata dobanzii pentru masurarea modificarii valorii economice in cadrul testului standard, definite in cadrul ghidului EBA GL/2018/02 privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.

9.4. Riscul de lichiditate

Expunerea Bancii la riscul de lichiditate s-a mentinut la un nivel relativ stabil pe parcursul anului 2021. 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.

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

Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus un nivel minim de finantare stabila neta (NSFR) de 100%, care impune bancilor sa mentina un profil de finantare stabila in raport cu expunerile din bilant si din afara bilantului. NSFR este calculat ca raportul dintre finantarea stabila disponibila (ASF) impartit la finantarea stabila necesara (RSF) si a devenit aplicabil incepand cu datele de raportare aferente iunie 2021.

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.

La data de 31.12.2021, indicatorul NSFR inregistrat de banca se situeaza confortabil peste minimul reglementat:

Ron	Dec-21
FINANTAREA STABILA DISPONIBILA	362,308,958
FINANTAREA STABILA NECESARA	270,131,369
NSFR	134.1%

9.4.2. 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	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
REZERVA DE LICHIDITATI	280,045,577	201,520,782	245,852,228	363,966,364
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	188,375,993	95,712,733	159,721,951	251,232,408
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	148.66%	210.55%	153.93%	144.87%

9.4.3. Situatia activelor grevate si negrevate de sarcini

In ceea ce priveste cerintele de transparenta si publicare, pachetul legislativ CRD IV/CRR prevede de asemenea publicarea de catre institutiile de credit a activelor negrevate de sarcini, tinand seama de recomandarile Comitetului European pentru Risc Sistemic.

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2021:

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
	010	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale	040	din care: eligibile ale băncii centrale	060	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale	090	din care: eligibile ale băncii centrale
		020	030		050		070	080		100
Activele institutiei raportoare	1,275,352		0			736,118,268		134,339,584		
Imprumuturi la vedere						277,600,027				
Instrumente de capitaluri proprii						0				
Titluri de datorie	0		0	0	0	134,339,584		134,339,584	134,195,342	134,195,342
din care: obligatiuni garantate						0				
din care: titluri garantate cu active						0				
din care: emise de administratiile publice			0	0	0	134,339,584		134,339,584	134,195,342	134,195,342
din care: emise de societatile financiare						0				
din care: emise de societatile nefinanciare						0				
Credite si avansuri, altele decât împrumuturile la						273,212,163				
din care: credite ipotecare						0				
Alte active	1,275,352					50,966,494				

Activele grevate de sarcini ale Bancii au reprezentat 0,17% din totalul activelor detinute la finalul anului 2021. Portofoliul activor grevate de sarcini si sursele de grevare aferente, include in principal:

- Titluri de stat gajate in sistemele de decontare pentru garantarea platilor;
- Titluri de stat folosite de catre Banca pentru tranzactii de tip repo;
- Depozite colaterale la banci.

9.5. Riscul operational si riscurile asociate

Riscul operational este riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic (legal).

Componentele riscului operational sunt:

- Managementul riscurilor asociate activitatilor externalizate;
- Riscul aferent tehnologiei IT (TIC);
- Riscul juridic (legal).

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 strategia Bancii cu privire la acest risc.

Riscurile asociate activitatilor externalizate

Externalizarea unei activitati presupune utilizarea de catre Banca a unui furnizor extern, in vederea desfasurarii de catre acesta, pe baza contractuala si in mod continuu, a unor activitati efectuate in mod obisnuit de catre Banca. Externalizarea activitatilor se realizeaza in conformitate cu prevederile cadrului general privind externalizarea activitatilor descrise de politica aprobata de catre Consiliul de Administratie. Activitatile considerate semnificative se aproba la nivelul Consiliului de Administratie iar activitatile nesemnificative se aproba la nivelul Comitetului de Conducere.

Riscul privind tehnologia informatiilor si comunicatiilor (TIC)

Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) reprezinta o subcategorie a riscului

operational care se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de inadecvarea strategiei si politicii IT, a tehnologiei informatiei si a procesarii informatiei, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea si continuitatea acesteia, sau de utilizarea necorespunzatoare a tehnologiei informatie.

Riscurile TIC si securitate informationala (ca si subcompenenta a riscului operational) reprezinta situatii potentiale care pot altera proprietatile unui activ din punct de vedere al confidentialitatii, integritatii si disponibilitatii. Aceste situatii se pot materializa cu o anumita sansa, in functie de pericolele care planeaza asupra activelor si a gradului de expunere ale acestora la astfel de pericole.

Gestionarea riscurilor TIC va fi parte integranta in orice proces si activitate care implica utilizarea tehnologiilor informatice, de la faza de planificare la cea de monitorizare.

Riscul juridic (legal)

Riscul juridic reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Administrarea riscului juridic presupune administrarea cel puțin a riscurilor legate de:

- Semnarea de contracte, urmarirea si administrarea in general a contractelor, indiferent ca este vorba de contracte de credit, cu furnizorii de servicii sau de alta natura;
- Implicarea in litigii, indiferent de calitatea pe care o are Banca;
- Administrarea actiunilor de executare silita in conformitate cu prevederile legale;
- Administrarea riscului juridic aferent documentelor;
- Neaplicarea sau aplicarea defectuoasa de catre angajatii Bancii a dispozitiilor legale.

9.6. Riscul reputational

Riscul reputational este definit ca fiind riscul actual sau viitor, materializat sub forma diminuarii profiturilor si a capitalului, determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei banci de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

De asemenea, riscul reputational este reprezentat de impactul potential al publicitatii negative referitoare la practicile de afaceri ale bancii, care sa genereze o scadere a numarului de clienti, cresterea numarului de litigii pe rol care genereaza costuri importante, precum si reducerea veniturilor.

In vederea administrarii adecvate a riscului reputational, Banca a actionat pe mai multe paliere:

- mentinerea corectitudinii in relatia cu clientii si partenerii sai;
- respectarea in permanenta a cerintelor legale si conformarea cu cerintele prudentiale impuse de Banca Nationala a Romaniei.

9.7. Riscul strategic

Riscul strategic curent si viitor este definit ca fiind riscul cauzat de posibile fluctuatii in castiguri sau in capital datorate insuccesului in planul de business, deciziilor de business neadecvate, executiei sub standarde a deciziilor, alocarii inadecvate a resurselor, esecului de a raspunde corespunzator la schimbarile in mediul de afaceri.

In anul 2021, Banca si-a desfasurat activitatea in conditii normale. Cadrul de administrare a riscului strategic cuprinde toate sistemele, procesele si mecanismele de control adoptate de Banca pentru a evalua, monitoriza, controla si raporta riscul strategic.

Departamentul de Administrare a Riscurilor administreaza riscul strategic pe baza urmatoarelor documente si/ 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 Bancii;
- 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.

9.8. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor bancii, în raport cu fondurile proprii ale bancii. 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 restructurări ale unor linii de activitate, vânzare de credite neperformante și/sau creșterea nivelului fondurilor proprii.

9.9. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația bancii, ca urmare a încălțării sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Pentru determinarea impactului din riscul de conformitate în cadrul unei banci, sunt utilizate drept criterii de evaluare atât criteriile financiare, măsurabile în pierderi financiare survenite băncii (ex. cuantumul amenzilor pentru încălțarea unei obligații legale), cât și criteriile non – financiare care prejudiciază valorile băncii (ex. sancțiuni non financiare aplicate de reglementatori, măsuri impuse de sau asumate de către banca față de Autoritățile de Supraveghere și Control, pierdere reputațională, încrederea clienților). Riscul de Conformitate este gestionat în principal de către Departamentul Conformitate și AML, în baza Normei și Metodologiei privind administrarea și evaluarea riscului de conformitate.

9.10 Riscul climatic și de mediu

Riscurile climatice și de mediu, identificate pe termen scurt, mediu și lung, sunt riscurile specifice regiunii în care este situată România, respectiv cele ale unui climat temperat, cu influențe și particularități datorate unor factori diversi, asociați reliefului, nivelului specific de poluare, dar și ale unor evoluții climatice la nivel continental și global, care pot conduce la o serie de anomalii și fenomene climatice severe, ca schimbări bruște și imprevizibile ale condițiilor atmosferice și, fenomene meteo extreme, ce pot avea ca urmări provocarea de daune în principal în agricultura, amenințarea unor specii de faună și floră, afectarea stării de sănătate a populației, dar și a altor elemente cum ar fi clădirile, cablajele, comunicațiile și se pot rasfrange în mod direct sau indirect asupra întregii societăți, cu afectarea calității vieții.

Banca abordează problema riscului climatic și de mediu atât din perspectiva relațiilor cu clienții săi cât

si din perspectiva gestionarii in mod optim a activitatilor proprii cu impact asupra mediului inconjurator.

In relatia cu clientii, Banca se poate confrunta cu o serie de riscuri derivate din aspecte de mediu, asociate activitatii de creditare, cum ar fi incapacitatea clientului de a-si onora la scadenta obligatiile din contractele de credit, ca urmare a inregistrarii unor cheltuieli de mediu ca investitii în vederea conformarii la prevederile legale/ obtinerii de autorizatii, amenzi sau plati sporite pentru poluare, suspendarea activitatii de catre factorii de reglementare sau ca urmare a unui accident cu repercusiuni asupra mediului inconjurator, cereri de despagubire ale unor terti, pentru prejudiciul produs mediului, cheltuieli cu depoluarea unui amplasament poluat, erodarea pozitiei pe piata a clientului prin perturbarea activitatii de productie sau de aprovizionare cu materii prime, ori ca urmare a unei publicitati negative. De asemenea, exista si riscuri asociate garantiilor, respectiv riscul ca valoarea activelor luate ca garantie să fie afectata de contaminare sau din cauza ca se perimeaza in raport cu cerintele de mediu, ori riscul ca in cazul in care Banca preia titlul de proprietate fie al terenului sau proprietatii, fie al instalatiei si utilajelor care produc poluare, aceasta să fie facuta direct raspunzatoare pentru acoperirea cheltuielilor de depoluare. In plus poate exista si un risc asupra reputatiei, daca devine cunoscut public faptul ca Banca ar fi asociata cu o companie care are performante slabe in domeniul mediului, aceasta poate afecta imaginea Bancii, posibilitatile sale viitoare de afaceri si pozitia sa comerciala, prin publicitate negativa si boicot.

Pentru identificarea, evaluarea si gestionarea unor astfel de riscuri, Banca monitorizeaza permanent cadrul legislativ aplicabil si a reglementat intern procesul de analiza a riscului climatic si de mediu in activitatea de creditare, fiecare tranzactie fiind evaluata inclusiv din perspectiva riscului climatic si de mediu, iar prin procesul de aprobare a facilitatilor de credit potrivit limitelor de competenta si raportarilor specifice, aceasta categorie de riscuri este integrata in managementul global al riscurilor Bancii.

Banca va urmări permanent cresterea gradului de constientizare in randul clientilor, atat persoane fizice cat si juridice, privind riscurile climatice si de mediu si va incuraja practici durabile la nivelul acestora, ajutandu-i sa inteleaga si sa raspunda la implicatiile de risc ale schimbarilor climatice si de asemenea sa-i sustina in implementarea unor planuri de tranzitie solida in cazul in care isi desfasoara activitatea in sectoare cu emisii ridicate de carbon.

Banca se va positiona ca sustinator al finantarilor verzi, dezvoltand si promovand produse de creditare cu destinatie specifica (ex. dedicate achizitiei de mijloace de deplasare electrice, pentru tehnologii eficiente energetic, cladiri verzi, finantari pentru adaptarea la schimbarile climatice).

Banca nu va finanta activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate în reglementarile legale aplicabile si in conventiile si acordurile internationale in domeniu, la care Romania a aderat in mod expres.

De asemenea, Banca urmareste ca in intreaga activitate pe care o desfasoara, inclusiv pe plan intern, sa asigure conformitatea cu cerintele legislative nationale si internationale aplicabile in materie de mediu, sa ia in considerare nevoile si asteptarile relevante ale actionariilor sai si sa identifice impactul negativ pe care il are asupra mediului in cadrul operatiunilor sale de zi cu zi si sa implementeze masuri de diminuare a acestuia. Astfel, Banca urmareste punerea in aplicare de masuri de reducere si de utilizare eficienta a resurselor energetice, din punct de vedere practic, comportamental, dar si investitional, atat la nivelul sediului central cat si la nivelul sediilor unitatilor teritoriale, iar acestea pot fi avute in vedere pe termen scurt, mediu sau lung.

Pe termen scurt se vizeaza reducerea consumurilor energetice, de apa, precum si a consumului de combustibil al parcului auto al Bancii, aceste resurse fiind utilizate strict in limita necesitatilor generate de derularea activitatii curente. De asemenea, se urmareste optimizarea modului in care sunt arhivate documentele, urmarind sa se reduca pe cat posibil arhivarea fizica si sa se promoveze arhivarea

electronica.

Banca se concentreaza si pe adoptarea unui mod eficient de gestionare a deseurilor, urmarind actualizarea continua a tuturor proceselor pentru a reduce cantitatea de deseuri generate, in special prin reducerea consumului de resurse si prin colectarea selectiva si eficienta a deseurilor. Hartia, plasticul, echipamentele electronice si electrice, bateriile si acumulatorii, corpurile de iluminat, cartusele de imprimanta si deseurile menajere sunt principalele materiale incluse in procesul de gestionare a deseurilor. In acest sens, Banca urmareste si implicarea tuturor angajatilor sai, inclusiv prin informarea si cresterea gradului de constientizare si de cunoastere a problemelor de mediu in cadrul echipei, prin mecanisme de schimb de cunostinte intre angajati si prin dezvoltarea si promovarea unor materiale de informare interna privind amprenta ecologica, pentru a oferi angajatilor masuri clare si simple pentru implementarea eficienta a masurilor de protectie a mediului inconjurator.

Pe termen mediu, masurile de eficienta energetica includ utilizarea exclusiva de dispozitive electronice eficiente din punct de vedere energetic, cu standarde de mediu ridicate, inlocuirea sistemelor vechi cu unele noi, mai eficiente si inlocuirea treptata a masinilor din parcul auto al Bancii cu vehicule mai eficiente, care respecta cele mai eficiente standarde de poluare, precum si cu autoturisme electrice sau hibride de tipul plug-in.

Pe termen mediu si lung se urmareste ca la selectarea sediilor pentru deschiderea/relocarea de unitati teritoriale sa fie avute in vedere doar sedii proiectate si gestionate prin utilizarea unor practici durabile, cu sisteme moderne de incalzire si racire, pe cat posibil, certificate ca fiind cladiri ecologice-green buildings.

Obiectivul implementarii unui sistem de management de mediu pentru activitatea curenta a Bancii si gestionarii cat mai eficiente a activitatii administrative, il reprezinta imbunatatirea permanenta a performanei interne de protectie a mediului.

10. Fondurile proprii

Structura fondurilor proprii ale Bancii pentru scopuri de reglementare la 31.12.2021, este prezentata in tabelul urmatoar:

- RON -	
Capital disponibil	31.12.2021
Fonduri proprii	58,985,373
Fonduri proprii de nivel 1	46,437,039
Fonduri proprii de nivel 1 de baza *)	46,437,039
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	113,671,600
Rezultatul reportat si rezerve	(60,132,327)
Profitul sau pierderea eligibila	(2,979,451)
Imobilizari necorporale	(3,956,011)
Alte ajustari reglementate	(166,771)
Fonduri proprii de nivel 2 **)	12,548,333
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	12,548,333
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	0
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	16.53%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16.53%
Rata fondurilor proprii totale	21%

Rata efectului de levier

6.18%

* 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:

- imprumaturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- imprumaturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- acordarea imprumaturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
- creanta asupra principalului imprumaturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumaturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;
- imprumaturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
- dispozitiile care reglementeaza, imprumaturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- imprumaturile 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 12.55 mil RON.

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

11. 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.

Abordarile utilizate pentru cuantificarea cerintei interne de capital

Pentru riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de BNR (riscuri aferente Pilonului I) Banca a adoptat urmatoarele abordari:

Tip risc	Abordare
Riscul de credit	Abordarea standard
Riscul operational	Abordarea indicatorului de baza
Riscul valutar	Abordarea standard

Pentru celelalte riscuri analizate in cadrul Pilonului 2, ca parte a procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului, Banca utilizeaza urmatoarele abordari pentru cuantificarea cerintei de capital.

Tip risc	Abordare
Subestimarea riscului de credit prin utilizarea unei abordari mai putin sofisticate (utilizarea abordarii standard)	Utilizarea metodologiei Credit Value-at-Risk (CVar) pentru masurarea riscului de credit aferent portofoliului sau.
Riscul de concentrare	Calcul cerinta de capital riscul de concentrate individuala si riscul de concentrare sectoriala prin utilizarea Indicelui Herfindahl-Hirschman.
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Cerinta aditionala de capital intern calculata prin aplicarea unui coeficient de 0,10 asupra cerintelor reglementate de capital.
Riscul ratei dobânzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare	Cerinta de capital pentru riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare este egala cu produsul dintre declinul potential al valorii economice (calculat in conformitate cu prevederile Regulamentului Nr. 5/2013) si un factor de multiplicare calculat in functie de ponderea declinului potential al valorii economice in capitalul Bancii.

Tip risc	Abordare
Subestimarea riscului de credit prin utilizarea unei abordari mai putin sofisticate (utilizarea abordarii standard)	Utilizarea metodologiei Credit Value-at-Risk (CVar) pentru masurarea riscului de credit aferent portofoliului sau.
Riscul rezidual	Banca determina cerinta de capital intern pentru riscul rezidual pe baza capitalului global reglementat obtinut prin utilizarea tuturor tehnicilor de diminuare eligibile permise in cadrul Pilonului 1.
Riscul de lichiditate	Cerinta aditionala de capital intern calculata ca suma a costurilor suplimentare generate de acoperirea eventualelor iesiri nete de lichiditati in diferite scenarii analizate.
Riscul darea in plata	Cerinta aditionala de capital intern calculata in functie de nivelul indicatorului Loan to value (LTV), conform recomandarilor autoritatii de reglementare.
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 2021.

la 31 decembrie 2021

Cerinte de capital	Cerinte de capital intern	Cerinte de capital reglementat
Riscul de credit	19,555,672	19,555,672
· <i>Administratii centrale sau banci centrale</i>	-	-
· <i>Entitati din sectorul public</i>	35,528	35,528
· <i>Societati</i>	4,013,064	4,013,064
· <i>Institutii</i>	584,010	584,010
· <i>Retail</i>	590,826	590,826
<i>imobile</i>		
· <i>Garantate cu ipoteci asupra bunurilor</i>	8,122,727	8,122,727
· <i>In stare de nerambursare</i>	2,110,759	2,110,759
· <i>Alte elemente</i>	4,098,758	4,098,758
Riscul operational	2,699,503	2,699,503
Riscul de piata (riscul valutar)	216,109	216,109

Riscul de credit	888,587	
Risc de concentrare, din care:	3,767,305	
· riscul de concentrate individuala	2,912,232	
· riscul de concentrare sectoriala	855,073	
Riscul valutar aferent debitorilor neacoperiti la risc	484,275	
Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	856,500	
Riscul asociat legii nr. 77/2016 privind darea in plata	57,759	
Riscul ratei dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare	998,527	
Riscul de lichiditate si de finantare	2,322,087	
Alte riscuri	2,808,910	
Total	34,655,235	22,471,283
Fonduri proprii	58,985,373	

Prin urmare, Banca a avut suficient excedent de capital pentru a acoperi cerintele minime de capital, precum si cerintele de capital intern.

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

la 31 decembrie 2021

Cerinte de fonduri proprii	Valoare expunere	Valoare expunere ponderata la risc ^{*)}
Riscul de credit	756,601,166	244,445,897
<i>Administratii centrale sau banci centrale</i>	384,636,904	-
<i>Entitati din sectorul public</i>	2,220,521	444,104
<i>Societati</i>	62,298,861	50,163,298
<i>InstituTii</i>	36,500,637	7,300,127

la 31 decembrie 2021

Cerinte de fonduri proprii	Valoare expunere	Valoare expunere ponderata la risc *)
<i>Retail</i>	11,673,412	7,385,319
<i>Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile</i>	168,016,362	101,534,090
<i>In stare de nerambursare</i>	24,504,768	26,384,490
<i>Alte elemente</i>	66,749,701	51,234,469
Riscul operational	33,743,781	33,743,781
Riscul de piata (riscul valutar)	2,701,359	2,701,359
Total	793,046,306	280,891,037

*) dupa aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor.

Amortizorul de conservare a capitalului

In anul 2021, 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 in anul 2021 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 2021, Banca a constituit amortizor total in cuantum de 4.5% din valoarea totala a expunerii sale la risc.

12. Rezultate financiare

Informatiile semnificative privind rezultatele financiare si operationale sunt prezentate in Situatiile financiare individuale anuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Acestea sunt publicate pe pagina de web-site a bancii <https://techventures.bank> si contin urmatoarele elemente principale:

- Situatiia pozitiei financiare
- Situatiia contului de profit si pierdere
- Situatiia fluxurilor de trezorerie
- Situatiia modificarilor de capital

Situatiia pozitiei financiare

	31.12.2021	31.12.2020
Active		
Casa si solduri cu banca centrala	266.588.754	159.905.387
Plasamente la banci	11.011.273	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.016.125	70.845.022
Active financiare evaluate la cost amortizat	339.535.622	213.348.055
Plasamente la banci	25.482.715	0
Credite si avansuri acordate clientilor	247.729.448	146.429.844
Instrumente de datorie	66.323.459	66.918.211
Imobilizari corporale	20.862.242	1.417.402
Imobilizari necorporale	9.187.721	2.972.357
Active aferente dreptului de utilizare	6.753.303	1.365.808
Investitii imobiliare	0	5.677.720
Alte active	15.438.580	37.778.121
Total active	737.393.620	515.217.413
Datorii		
Datorii fata de banci	786.326	100.120.124
Datorii fata de clienti	662.307.942	367.050.169
Imprumut subordonat	13.851.025	10.063.110
Datorii din operatiuni de leasing	6.905.628	1.411.097
Alte datorii	1.666.146	1.646.890
Provizioane	1.722.855	1.593.517
Datorii privind impozitul amanat	322.272	322.272
Total datorii	687.562.194	482.207.179
Capitaluri proprii		
Capital social	113.671.600	90.980.400
Rezerva legala	116.776	116.776
Rezerve din reevaluare	-144.242	2.746.315
Alte rezerve	306.169	306.169

Pierdere cumulata	-64.118.877	-61.139.426
Total capitaluri proprii	49.831.427	33.010.234
Total datorii si capitaluri proprii	737.393.620	515.217.413

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

	31.12.2021	31.12.2020
	16.554.938	
Venituri din dobanzi		14.777.933
Cheltuieli cu dobanzile	-6.146.625	-5.710.107
Venituri nete din dobanzi	10.408.313	9.067.826
Venituri din comisioane	3.395.035	2.825.369
Cheltuieli cu comisioanele	-2.678.695	-2.393.578
Venituri nete din comisioane	716.340	431.791
Venit net din tranzactionare	1.934.980	1.103.885
	0	
Venituri din investitii imobiliare	1.784.867	0
Alte venituri din exploatare	416.895	282.318
Venituri operationale	15.261.395	10.885.820
Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare	11.974.312	-10.950.052
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	-15.471.553	-12.023.988
Cheltuieli cu investitii imobiliare	0	-6.397
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	-3.750.440	-2.679.779
	-11.115.655	
Cheltuieli operationale		-5.335.871
Cheltuieli nete cu activele detinute in scopul vanzarii	122.490	
Profit inainte de impozitare	-2.979.451	-20.110.267
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	0	0
Pierdere neta a exercitiului financiar	-2.979.451	-20.110.267
Alte elemente ale rezultatului global:		
Elemente care pot fi reclasificate in contul de profit sau pierdere:		
Diferenta neta din reevaluarea la valoare justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-2.461.531
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte	-2.890.556	

elemente ale rezultatului global
 Total alte elemente ale rezultatului
 global.
 dupa impozitare

-2.890.556	2.461.531
-5,870,007	-17.648.736

Total rezultat global

Situatia fluxurilor de trezorerie

	31.12.2021	31.12.2020
Activitati de exploatare		
Rezultatul net al perioadei	-2.979.451	-20.110.267
Ajustari pentru:		
Amortizari	3.750.440	2.679.779
Cheltuiala cu deprecierea creditelor	-11.974.312	10.950.052
Alte ajustari	-2.156.840	-406.449
Cheltuiala cu provizioanele	3.363.715	-287.751
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0
Profit net ajustat cu elemente nemonetare	-9.996.448	-7.174.636
Modificari in activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.828.897	-2.490.965
Modificari activelor financiare la cost amortizat si depozitelor la banci	-24.887.963	586.745
Modificari in credite si avansuri acordate clientilor	-91.034.425	19.428.705
Modificarea creantelor din contracte de leasing financiar	-5.387.495	-1.119.443
Modificari in alte active	21.831.708	-28.589.443
Modificari in activele de exploatare	-106.645.726	-19.359.037
Modificari in datoriile fata de banci	-99.333.798	79.414.751
Modificari in datoriile fata de clienti	295.257.773	-31.014.228
Modificari din datorii din operatiuni de leasing	5.494.531	-1.114.843
Modificari in alte datorii	3.936.509	2.839.114
Modificari in pasivele de exploatare	205.355.015	50.124.794
Impozit pe profit platit	0	0
Numerar net din activitatea de exploatare	98.709.289	30.765.757
Activitati de investitii		
Achizitia de active necorporale	-6.785.938	-2.619.991
Achizitia de active corporale	-22.624.706	-1.313.640
Numerar net utilizat in activitatea de investitii	-29.410.644	-3.933.631

Activitati de finantare

Emisiune de actiuni	22.691.200	20.000.400
Imprumut subordonat	3.787.915	2.986.237

Numerar net din activitati de finantare

26.479.115	22.986.637
-------------------	-------------------

Cresteri nete de numerar si echivalente de numerar	95.777.760	49.818.763
--	------------	------------

Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	181.812.928	131.994.165
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	277.590.688	181.812.928

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

Dobanda de platit	5.502.272	5.585.450
Dobanda de primit	16.211.159	19.496.869

Analiza numerarului si echivalentelor de numerar

31.12.2021	31.12.2020
-------------------	-------------------

Casa	15.514.648	14.315.321
Sume la Banca Nationala a Romaniei	251.064.767	145.590.066
Plasamente la banci	11.011.273	21.907.541

Total

277.590.688	181.812.928
--------------------	--------------------

Situatia modificarilor de capital

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020	70.980.000	(41.029.159)	284.784	422.945	30.658.570
Rezultatul exercitiului financiar		(20.110.267)			(20.110.267)
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat			2.461.531		2.461.531
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit					

Total elemente ale rezultat global	-	-	2.461.531	-	2.461.531
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	20.000.400	-	-	-	20.000.400
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	90.980.400	(61.139.426)	2.746.315	422.945	33.010.234

Sold la 1 ianuarie 2021	90.980.400	(61.139.426)	2.746.315	422.945	33.010.234
Rezultatul net al exercitiului		(2.979.451)			(2.979.451)
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat			(2.890.556)		(2.890.556)
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit					-
Total elemente ale rezultat global	-	-	(2.890.556)	-	(2.890.556)
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	22.691.200	-	-	-	22.691.200
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	113.671.600	(64.118.877)	(144.242)	422.945	49.831.426

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019	70.980.000	-33.230.760	-906.238	422.945	37.265.947

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Rezultatul net al exercitiului		-7.798.398			-7.798.398
Alte elemente ale rezultatului global					
Castig net din valoarea justa a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global			1.191.022		1.191.022

Impozit amanat aferent altor elemente
ale rezultatului global

Total alte elemente ale rezultat global

Total rezultat global	-7.798.398	1.191.022	-6.607.376
------------------------------	-------------------	------------------	-------------------

Sold la 31 decembrie 2019	70.980.000	-41.029.159	284.784	422.945	30.658.570
----------------------------------	-------------------	--------------------	----------------	----------------	-------------------

Sold la 1 ianuarie 2020	70.980.000	-41.029.159	284.784	422.945	30.658.570
--------------------------------	-------------------	--------------------	----------------	----------------	-------------------

**Situatia profitului sau pierderii si a altor
elemente ale rezultatului global**

	-20.110.267	-20.110.267
--	--------------------	--------------------

Rezultatul net al exercitiului

Alte elemente ale rezultatului global

Castig net din valoarea justa a activelor
financiare evaluate prin alte elemente ale
rezultatului globali

	2.461.531	2.461.531
--	------------------	------------------

Impozit amanat aferent altor elemente
ale rezultatului global

Total alte elemente ale rezultat global

Total rezultat global	2.461.531	2.461.531
------------------------------	------------------	------------------

Majorarea capitalului social prin aport in numerar	20.000.400	20.000.400
---	-------------------	-------------------

Sold la 31 decembrie 2020	90.980.400	-61.139.426	2.746.314	422.945	33.010.234
----------------------------------	-------------------	--------------------	------------------	----------------	-------------------

In raportul auditorul independent se confirma ca situatiile financiare reflecta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Bancii la 31.12.2021, 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 notelor 2.b) *Continuitatea activitatii si 29 Evenimente ulterioare* din situatiile financiare care indica faptul ca Banca a suferit o pierdere neta de 2.98 mio lei in cursul anului incheiat la 31 decembrie 2021, ajungand la o valoare a pierderilor cumulate in valoare de 64.1 mio lei. Banca inregistreaza un activ net de 49.8 mio lei, ce se situeaza sub plafonul minim prevazut de Legea societatilor comerciale nr. 31/1990, respectiv jumatate din valoarea capitalului social subscris. In conformitate cu masurile impuse de Banca Nationala a Romaniei si in implementarea Planului strategic si bugetului intocmit pentru perioada 2022-2024, la data aprobarii situatiilor financiare, Banca a incorporat partial in capital pierderi cumulate in valoare de 48.37 mio lei, depasind plafonul minim prevazut de Legea societatilor comerciale nr. 31/1990, si a atras imprumuturi subordonate in valoare de 6.000.000 lei.

In data de 08.04.2022 Banca a semnat un contract cu societatea KRUK pentru cesionarea unui portofoliu de creante neperformate cu o valoare de 27.113.947 lei in sold la data de 31.12.2021.

13. 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 directoare 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.

Anexa 1 – Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in 2021

In conformitate cu cerintele de transparenta si divulgare impuse de art. 435, alin (1), litera e) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, cu modificarile ulterioare, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al TECHVENTURES BANK SA confirma faptul ca Banca are un sistem de gestionare a riscurilor adecvat. 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.

Cadrul de administrare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri.

In functie de obiectivele strategice si planul de afaceri, structura de conducere a TECHVENTURES BANK SA stabileste anual apetitul de risc vizat de catre Banca si se asigura ca se iau masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Astfel, cadrul de administrare a riscurilor semnificative este formalizat in norme si proceduri interne astfel incat sa asigure o gestionare optima a riscurilor in functie de natura si complexitatea lor.

Presedintele Consiliului de Administratie,
Ioan-Mihail Anca

Anexa 2 – Declaratie privind profilul general de risc al Bancii in 2021

In conformitate cu cerintele art. 435, alin. (1), litera f) din Reg UE 575/2013, Organul de conducere al TECHVENTURES BANK SA confirma faptul ca profilul de risc al Bancii este consistent cu apetitul la risc asumat prin strategia de administrare a riscurilor si Politica si Procedura de administrare a riscurilor.

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 scenariu 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.

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. Obiectivele strategice ale TECHVENTURES Bank SA reflecta aspiratiile Bancii in ceea ce priveste cresterea si rentabilitatea, eficienta si avantajul competitiv in mediul in care opereaza.

Astfel, la 31.12.2021, Banca a respectat apetitul la risc, indeplinind obiectivele strategice de incadrare a ratei fondurilor proprii impusa de Banca Nationala a Romaniei, inregistrand un nivel de 21.0% (minim 19.13%), indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 145% (minim 130%), indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) de 134.1% (minim 110%) si rata efectului de levier a inregistrat un nivel de 6.2% (minim 4%).

De asemenea, profilul de risc pentru 31.12.2021 a fost „mediu-scazut”, sub nivelul propus “mediu”, toate riscurile semnificative identificate respectand nivelele profilelor de risc prestabilite.

Presedintele Consiliului de Administratie,
Ioan-Mihail Anca