

RAPORT PRIVIND CERINELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

**prevazute de Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/20.12.2013
privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit**

și

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

Data de referință a raportării: 31 decembrie 2023

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	10
5. Politica privind adecvarea membrilor Organului de Conducere.....	12
A.Criterii de evaluare.....	14
B. Procesul de evaluare a adecvarii.....	14
6. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare.....	17
Categorii de remuneratie	21
7. Natura tranzactiilor cu persoanele afiliate Bancii	24
8. Strategia de afaceri si strategia de risc.....	24
8.1. Strategia de afaceri	24
8.2. Strategia si procesele de gestionare a riscurilor	25
8.3. Apetitul si Profilul de Risc.....	26
9. Administrarea riscurilor semnificative	29
9.1. Riscul de credit si riscurile asociate	31
9.2. Riscul de piata – riscul valutar	41
9.3. Riscul de piata – Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB).41	
9.4. Riscul de lichiditate	42
9.5. Riscul operational si riscurile asociate.....	43
9.6. Riscul reputational	45
9.7. Riscul strategic.....	45
9.8. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	45
9.9. Riscul de conformitate	46
9.10 Riscul climatic si de mediu.....	46
10. Fondurile proprii.....	48
11. Adecvarea capitalului la riscuri	49
12. Rezultate financiare	54
13. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	58

1. Introducere

TECHVENTURES BANK S.A. („Banca”) a fost infiintata in 2009 sub numele de Banca Comerciala Feroviara S.A., ca persoană 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 își desfășoară activitatea atat la nivelul sediului central din Bucuresti, cat si la nivelul celor 14 unitati teritoriale din România existente la finele anului 2023, dintre care 11 sucursale si 3 agentii.

La 31.12.2023 Banca avea un numar total de 132 membrii ai personalului, astfel:

Nr. crt.	Categorie de personal	Numar de personal
1	Conducere Executiva	3
2	Personal centrala	80
3	Personal unitati teritoriale	49
	Total	132

Banca ofera servicii financiare atat in moneda locala („RON”), cat si in moneda straina pentru persoane fizice și 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, garanții bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin. Atragerea clienților 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 și o sursa de clienți pentru zona de persoane fizice (angajații 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 53,7450%, actionarii minoritari fiind TRISTAR S.R.L (participatie de 11,2080%), TECHVENTURES CAPITAL S.A. (participatie de 8,0106%), ATELIERELE CFR GRIVITA S.A (participatie de 4,8160%), SSIF BRK FINANCIAL GROUP S.A (participatie de 3,6150%), ADIVI ESTATE SRL (participatie de 9,7508%) si HERLING DEVELOPMENT S.R.L (participatie de 8,8546%).

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 cerintele de publicare în temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- Ghidul EBA/GL/2018/10 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate;
- Ghid de modificare a Ghidului EBA/GL/2018/10 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate (EBA/GL/2022/13);
- 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);

- Ghid privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii (EBA/GL/2018/01);
- Regulamentul de punere în aplicare 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

Prezentul raport completează și/sau detaliază informațiile furnizate în cadrul Situațiilor Financiare TECHVENTURES BANK S.A. ("Banca") aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023. Aceste documente sunt disponibile în format electronic, postate pe website-ul TECHVENTURES BANK S.A. la secțiunea "Despre noi" (<https://techventures.bank>). Instituția de credit careia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este TECHVENTURES BANK S.A. Banca nu controlează direct sau indirect alte entități.

3. Structura organizatorică. Organul de conducere

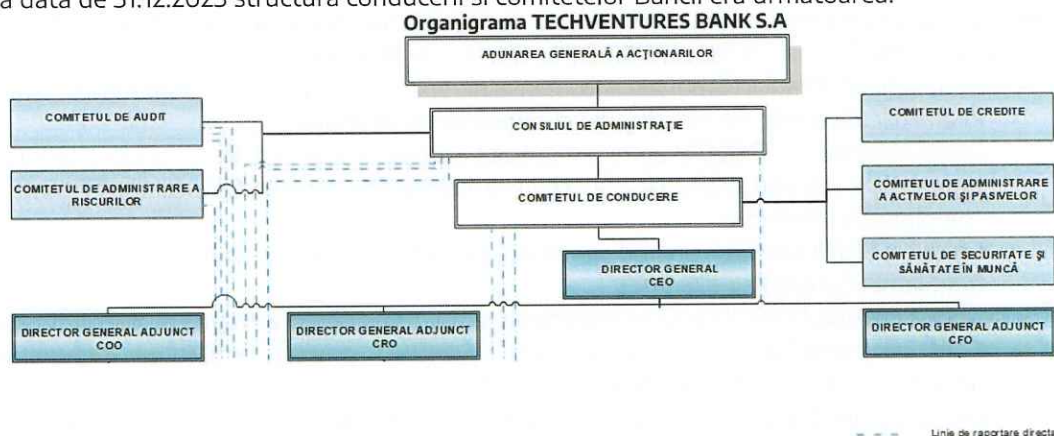
Structura organizatorică a TECHVENTURES BANK S.A. este stabilită prin Regulamentul de Organizare și Funcționare, în care sunt descrise cadrul general de desfășurare a activității Bancii, atribuțiile și responsabilitățile specifice fiecărei structuri organizatorice.

Banca este organizată în conformitate cu sistemul unitar de administrare, respectiv este administrat de un Consiliu de Administrație care a delegat atribuții către Comitetul de Conducere, în conformitate cu prerogativele stabilite în Actul Constitutiv și în limitele de competență stabilite de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Organul de conducere a Bancii se compune din:

- Consiliul de Administrație - în calitate de organ de conducere cu funcție de supraveghere, și
- Comitetul de Conducere ("Conducerea Superioară") - în calitate de organ ce exercită funcția de conducere.

La data de 31.12.2023 structura conducerii și comitetelor Bancii era următoarea:



Directorul General și Directorii Generali Adjuncti au în subordine direcții/departamente și își exercită în mod separat prerogativele și atribuțiile specifice față de structurile care se află în coordonarea directă a fiecăruia.

Principalele atribuții ale Directorului General și ale Directorilor Generali Adjuncti, în ariile lor de responsabilitate constau în implementarea strategiilor și politicilor aprobate de Consiliul de Administrație, corelarea obiectivelor și strategiilor direcțiilor/departamentelor coordonate cu cele generale ale Bancii, asigurarea condițiilor necesare realizării obiectivelor specifice structurilor din subordine, evaluarea activității acestora prin analiza realizărilor în funcție de obiectivele și standardele stabilite și dispunerea de măsuri corespunzătoare, stabilirea în cadrul ședințelor Comitetului de Conducere de planuri și obiective pentru structurile din subordine și informarea celorlalți membri ai Comitetului de Conducere asupra activităților, problemelor și proiectelor de îmbunătățire ale direcțiilor/ departamentelor coordonate.

Pe parcursul anului 2023 nu au intervenit modificări semnificative la nivelul structurii menționate mai sus.

3.1. Administrarea și conducerea Bancii

Adunarea Generală a Acționarilor

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

Organul de conducere al Băncii

Consiliul de Administrație

Administrarea Bancii este asigurată de Consiliul de Administrație potrivit Actului Constitutiv. Consiliul de Administrație este responsabil cu supravegherea și controlul activității Comitetului de Conducere.

Consiliul de Administrație este format dintr-un număr de 5 (cinci) membri neexecutivi, numiți de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Bancii. Membrii Consiliului de Administrație pot fi numai persoane fizice și nu pot deține în același timp o altă funcție în cadrul Bancii, cu excepția cazului în care un administrator ar fi și Director. Membrii Consiliului de Administrație sunt administratori neexecutivi (administratorii neexecutivi fiind cei care nu sunt membri ai Comitetului de Conducere).

Cel puțin doi dintre administratorii neexecutivi trebuie să fie independenți, conform prevederilor articolelor nr. 67⁶¹ și 67⁶³ din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

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

Membrii Consiliului de Administrație pot fi revocați oricând de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor. În cazul vacanței unui post de membru în Consiliul de Administrație, consiliul poate proceda la numirea unui membru provizoriu, până la întrunirea Adunării Generale a Acționarilor. Dacă aceasta vacanță determină scaderea numărului membrilor Consiliului de Administrație sub minimul legal, Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată

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 31.12.2023 a fost urmatoarea:

Nume	Funcție	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
vacant (din 23.11.2023)	Membru	Nu	Feminin	2 ani
<i>Elena Laura Hutu</i>	Membru	Da	Feminin	4 ani

Membrii Consiliului de Administratie al Bancii nu detineau la 31.12.2023 mandate suplimentare in organele de conducere ale altor institutii financiare.

In cursul anului 2023 au avut loc 33 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 31.12.2023 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 numeste Director General, iar ceilalti membri se numesc 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 majoritatii pozitiiilor ocupate de către membrii sai. In cazul in care numarul membrilor Comitetului de Conducere este par, cvorumul necesar pentru o sedinta valabila il constituie prezenta a cel putin 2 membri.

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

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

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

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

Componenta Comitetului de Conducere la data de 31.12.2023 a fost următoarea:

Nume	Functie	Gen	Durata mandatului
Cristian-Alexandru Nae	Director General (Chief Executive Officer)	Masculin	4 ani
Laura-Adriana Sterea	Director General Adjunct (Chief Financial Officer)	Feminin	4 ani
<i>Mariella Veronica Buculei</i>	Director General Adjunct (Chief Operating Officer)	Feminin	4 ani
<i>vacant (din 01.01.2022)</i>	Director General Adjunct (Chief Risk Officer)	-	4 ani

Membrii Comitetului de Conducere nu detineau la 31.12.2023 mandate suplimentare în organele de conducere ale altor institutii financiare.

Comitetul de Conducere se întrunește o dată pe săptămână, sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2023 au avut loc 74 de ședințe ale Comitetului de Conducere.

3.2. Comitete

Consiliul de Administratie a constituit, în subordinea sa:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

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

- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor

Comitetul de Audit

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

Are rolul de a asista Consiliul de Administratie în îndeplinirea responsabilităților 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 31.12.2023, componenta Comitetului de Audit era urmatoarea:

- Dorin-Constantin Teodorescu – Presedinte
- Radu-Catalin Petrea – Membru
- Elena Laura Hutu – Membru.

In cursul anului 2023 au avut loc 14 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 31.12.2023 componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor era urmatoarea:

- Radu-Catalin Petrea – Presedinte
- Dorin-Constantin Teodorescu – Membru
- Membru (pozitie vacanta din 23.11.2023)

In cursul anului 2023 au avut loc 13 sedinte ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

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, 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 31.12.2023 a fost urmatoarea:

Director Departament Credite	Presedinte
Director Directia Comerciala	Membru
Director Departament Administrare Credite	Membru

In cursul anului 2023 au avut loc 73 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 atragere a 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 31.12.2023 a fost urmatoarea:

Director General - Chief Executive Officer	Presedinte
Directorul General Adjunct - Chief Financial Officer	Vicepresedinte
Director General Adjunct -Chief Risk Officer	Membru
Directorul General Adjunct (Chief Operating Officer)	Membru
Director Departament Trezorerie si Piete Financiare	Membru

In cursul anului 2023 au avut loc 24 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	Directia 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 implementarea 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, 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 preselectii.

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 Directia 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 Politica interna specifica;
- 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, din care minim 2 membri independenti ai Consiliului de Administratie, 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) La recrutarea de noi membri pentru Organul de Conducere, se va lua in considerare diversitatea;
- iv) 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;
- v) 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;
- vi) 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;

- vii) 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 eficace, deciziile luate de Comitetul de Conducere;
- viii) 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, inclusiv riscurile principale aferente acestor activitati.
- ix) Selectia, monitorizarea adecvarii si reinnoirea mandatului membrilor Organului de Conducere se vor efectua doar in baza unei evaluari a adecvarii, conforma cu prevederile Politicii interne specifice.
- x) 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 cel putin 7 ani in ultimii 12 ani, dobandita in domeniul financiar-bancar, cu relevanta pentru functia pentru care au fost nominalizate, din care:
 - a) cel putin 6 ani in functii de conducere executiva/neexecutiva sau in functii de conducere de nivel mediu, in cazul Directorului General;
 - b) cel putin 5 ani in functii de conducere executiva/neexecutiva sau in functii de conducere de nivel mediu, in cazul Directorilor Generali Adjuncti.
 - c) cel putin 5 ani in functii de conducere executiva/neexecutiva sau in functii de conducere de nivel mediu, 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 eficace 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)
- b) Departamentul Resurse Umane transmite documentele interne spre completarea de catre persoanele care fac obiectul evaluarii si dupa completarea acestora le remite spre analiza structurilor mentionate mai jos;
- c) 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;
- d) Departamentul Juridic analizeaza informatiile furnizate si 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;
- e) Departamentul Resurse Umane, prezinta situata centralizatoare a informatiilor colectate si analizate, Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- f) 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;
- g) 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 eficace, deciziile luate de Comitetul de Conducere.

iii) Cunoastinte, aptitudini si experienta - Organul de Conducere trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de cunoastinte si suficienta experienta in toate domeniile aferente activitatilor Bancii.

iv) Aptitudini manageriale – Comitetul de Conducere trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de un nivel ridicat de aptitudini manageriale. Consiliul de Administratie trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de aptitudini manageriale suficiente pentru indeplinirea eficienta a sarcinilor sale si pentru intelegerea si punerea in discutie a practicilor de management aplicate si a deciziilor luate de Comitetul de Conducere.

v) Numarul minim de membri – Comitetul de Conducere trebuie sa fie format dintr-un numar minim de trei membri. Consiliul de Administratie trebuie sa fie format dintr-un numar minim de trei membri si nu mai putin de doi membri independenti.

Celelalte Comitete ale Bancii trebuie sa fie formate din cel putin trei membri.

vi) Asigurarea diversitatii – luarea in considerare a diversitatii la recrutarea membrilor Organului de Conducere, urmarind in general o repartizare cat mai echilibrata intre genuri in cadrul Organului de Conducere si in mod specific, ca fiecare gen sa fie reprezentat prin cel putin o persoana, atat in Consiliul de Administratie cat si in Comitetul de Conducere;

vii) Pregatirea membrilor - furnizarea de resurse suficiente pentru initierea si pregatirea membrilor Organului de Conducere.

Atunci cand se evalueaza adecvarea la nivel colectiv a Organului de Conducere trebuie luate in considerare si rezultatele evaluarii adecvarii la nivel individual a membrilor Organului de Conducere.

B. Procesul de evaluare a adecvarii

Banca efectueaza adecvarea la nivel colectiv a membrilor Organului de Conducere anual si atunci cand:

- a) 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;
 - 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;
 - iii. atunci cand unul sau mai multi membri inceteaza sa mai fie membri ai Organului de Conducere;
- b) exista o modificare semnificativa a modelului de afaceri al Bancii, a apetitului la risc sau a strategiei privind administrarea riscurilor ori a structurii organizatorice a Bancii;
- c) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activitatii de catre Organul de Conducere;
- d) in orice alta situatie care poate afecta in mod semnificativ adecvarea la nivel colectiv a Organului de Conducere.

La evaluarea adecvarii la nivel colectiv a Organului de Conducere, Comitetul de Administrare a Riscurilor evalueaza separat componenta conducerii superioare (Comitetul de Conducere) si componenta Organului de Conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie).

Evaluarea adecvarii la nivel colectiv se realizeaza printr-o comparatie intre componenta actuala a Organului de Conducere, cunoastintele, aptitudinile si experienta actuale ale acestuia, la nivel colectiv si cerintele cu privire la adecvare, in conformitate cu prevederile Politicii interne

specifice si legislatiei aplicabile.

Cu ocazia fiecarei evaluari a adecvarii la nivel individual a membrilor Organului de Conducere, Comitetul de Administrare a Riscurilor realizeaza concomitent si evaluarea adecvarii la nivel colectiv a Organului de Conducere, precum si daca la nivel colectiv, componenta comitetelor Consiliului de Administratie este adecvata. In mod deosebit, este evaluata masura in care cunostintele, aptitudinile si experienta persoanei evaluate contribuie la adecvarea la nivel colectiv a Organului de Conducere.

6. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare

TECHVENTURES BANK S.A. recunoaste ca realizarea misiunii sale depinde de calitatea si angajamentul personalului sau. In consecinta, unul dintre obiectivele sale strategice este de a deveni o optiune tentanta pentru potentialii candidati. Astfel, Banca adopta o politica de remunerare corespunzatoare, care sa asigure ca toti membrii personalului sunt remunerati si tratatati in mod corect, pe parcursul intregii activitati in cadrul Bancii. In acelasi timp, Banca adopta strategii pro-active de remunerare pentru a atrage, retine si motiva personalul, concomitent cu respectarea cerintelor si practicilor in domeniu, in ceea ce priveste conduita personalului in relatia cu clientela.

Obiectivele Politicii de Remunerare asigura:

1. Recompensarea individuala pentru atingerea obiectivelor Bancii si stimularea realizarii unui nivel ridicat de performanta.
2. Posibilitatea ca Banca sa poata concura eficient pe piata muncii, in sensul recrutarii si mentinerii personalului de inalt calibru.
3. Mentinerea echitatii in remunerarea si recompensarea salariatilor.
4. Descurajarea practicilor de oferire si furnizare de produse si servicii bancare catre consumatori, care nu tin cont de drepturile si interesele acestora.

Politicele si practicile de remunerare a personalului corespund culturii Bancii, obiectivelor si strategiei pe termen lung, precum si mediului de control al acesteia. Totodata au in vedere masuri de evitare a conflictelor de interese, precum si masuri de evitare a favorizarii intereselor Bancii si ale personalului implicat in oferirea si furnizarea de produse si servicii bancare consumatorilor, in detrimentul intereselor consumatorilor.

Politica de remunerare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depaseste nivelul apetitului si al tolerantei la risc a Bancii.

Consiliul de Administratie al Bancii aproba principiile generale ale politicii de remunerare (anual, la aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli), inclusiv revizuirea acestora si este responsabil cu supravegherea implementarii acesteia.

Remunerarea salariatilor Bancii nu este corelata cu performanta pe termen scurt a Bancii si descurajeaza asumarea de riscuri neprudentiale pe termen scurt.

Remuneratia variabila totala nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital.

Evaluarea functiilor de control nu are la baza performanta financiara a Bancii.

Politica de remunerare este neutra din punct de vedere al genului, fiind bazata pe principiul egalitatii de tratament, respectiv remuneratie egala pentru membrii personalului de gen masculin

si membrii personalului de gen feminin, pentru prestarea aceleiasi munci sau a unei munci de valoare egala.

Astfel, Politica de remunerare și toate condițiile de angajare aferente care au un impact asupra remunerației pe unitate de măsură sau rată de timp, nu fac nicio diferențiere între membrii personalului de sex masculin, feminin sau divers, iar acest lucru poate fi demonstrat prin analizarea efectiva a condițiilor respective.

De asemenea, la nivelul Bancii se considera ca nu exista un „sex subreprezentat”/„gen subreprezentat”.

Stabilirea remunerației pe unitate de timp se face cu luarea în considerare în mod corespunzător a următoarelor elemente: remunerația acordată, programul de lucru, perioadele de concediu anual și alte beneficii financiare și nefinanciare. Atunci cand este necesara efectuarea unor comparatii, Banca poate utiliza ca unitate de măsură remunerația brută anuală a personalului, calculată pe baza echivalentului normă întreagă.

Pentru a monitoriza aplicarea unor politici de remunerare neutre din punctul de vedere al genului, Banca documenteaza valoarea poziției, prin documentarea fișelor postului si prin definirea categoriilor salariale, pe baza unor grile salariale aplicabile pentru toți membrii personalului sau toate categoriile de personal și stabileste ce poziții sunt considerate de valoare egală, de exemplu prin aplicarea unui sistem de clasificare a funcțiilor, luând în considerare cel puțin tipul de activități, sarcini și îndatoriri atribuite postului sau membrului personalului. Sistemul de clasificare a locurilor de muncă pentru stabilirea remunerației, se bazeaza pe aceleași criterii pentru bărbați, femei și personalul de diferite sexe și este elaborat astfel încât să excludă orice discriminare, inclusiv pe criterii de gen.

Banca ia în considerare, într-un mod neutru din punctul de vedere al genului, aspecte suplimentare atunci când stabileste remunerația personalului, cum ar fi:

- a. cerințele educaționale, profesionale și de formare, competențele, efortul și responsabilitatea, activitatea desfășurată și natura sarcinilor implicate;
- b. locul de muncă și costul vieții;
- c. nivelul ierarhic al personalului și dacă personalul are responsabilități de conducere;
- d. nivelul de educație formală a personalului;
- e. insuficiența personalului disponibil pe piața muncii pentru posturi specializate;
- f. natura contractului de muncă, inclusiv dacă acesta este temporar sau este un contract pe perioadă nedeterminată;
- g. durata experienței profesionale a personalului;
- h. certificările profesionale ale personalului;

Banca, prin Departamentul Resurse Umane, monitorizeaza evoluția diferenței de remunerare între femeii și bărbați, separat pentru:

- a. personalul identificat, cu excepția membrilor Organului de Conducere;
- b. membrii Comitetului de Conducere;
- c. membrii Consiliului de Administratie
- d. alte categorii de personal.

În cadrul Bancii, nu există diferențe semnificative între remunerația medie a personalului de sex masculin și a celui de sex feminin sau a membrilor de sex masculin și a celor de sex feminin ai Organului de Conducere.

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 alinate 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.

Orice exceptii nu trebuie sa se bazeze pe considerente de gen sau pe alte aspecte care ar fi discriminatorii, trebuie sa fie bine argumentate și trebuie să fie în conformitate cu cerintele în materie de remunerare prevazute de legislatia nationala.

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 are si responsabilitatea aprobarii angajarii unor consultanti de remunerare externi.

Consiliul de Administratie determina si 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 are responsabilitatea aprobarii nivelului de remunerare, majorarii salariilor, oricaror alte forme de remuneratie/beneficii pecuniare, pentru personalul identificat ca avand activitati profesionale cu impact semnificativ asupra profilului de risc, a nivelului de remunerare care depaseste grilele de salarizare, ori a remuneratiei variabile acordate oricarui membru al personalului Bancii, conform prevederilor Politicii de remunerare a Bancii.

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 Administrare a Riscurilor, in baza unei note anuale prezentate de Departamentul Resurse Umane, va verifica si analiza daca stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si calendarul profiturilor. Consiliul de Administratie are responsabilitatea finala a evaluarii 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 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 si 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 Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP) si al evaluarii adecvarii lichiditatii individuale a Bancii si se iau in considerare pierderile preconizate si cele neasteptate si conditiile de criza.

Direcția 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. Constatările Direcției 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.

Politica de Remunerare este bazată pe un sistem de management al performanței cu următoarele obiective:

- a. Crearea unui cadru coerent privind principiile de baza ale procesului de management al performantei și elaborarea unui sistem unitar și obiectiv de evaluare a performanțelor profesionale;
- b. Planificarea riguroasă a activității;
- c. Implementarea unor valori fundamentale în cultura organizațională;
- d. Alinierea următorilor piloni de management al performanței:
 - salarizare;
 - dezvoltare profesionala;
 - analiza situatiilor de neperformanta.

Funcțiile de administrare a riscurilor și conformitate aduc un aport efectiv, în conformitate cu rolurile lor, la stabilirea criteriilor de performanță și a acordării de remunerații acolo unde aceste funcții au preocupări legate de impactul asupra conduitei personalului și de caracterul riscant al activității desfășurate.

La nivelul **unităților teritoriale**, în cadrul sistemului de management al performanței, se aplica indicatorii de performanță propusi de catre Direcția Comercială si aprobat de catre Comitetul de Conducere al Bancii.

La nivelul **Centralei**, în cadrul sistemului de management al performanței sunt aplicate metodele de măsurare și criteriile de performanta conform indicatorilor de performanta stabiliți pentru fiecare Directie/ Departament si aprobat conform prevederilor Regulamentului Intern al Bancii.

Nivelul remunerării personalului funcției de conformitate, risc și de audit intern este stabilit independent de performanța financiară a liniilor de activitate în legătură cu care acestea își exercită responsabilitățile.

Procesul de Evaluare a performanțelor salariaților se realizează conform prevederilor Regulamentului Intern al Bancii.

Categoriile de remuneratie

Ca principiu, remunerația personalului poate fi fixă sau variabilă; nu există o a treia categorie de remuneratie.

Politica de remunerare, ia în considerare criteriile naționale de stabilire a salariilor și face o distincție clară între criteriile de stabilire:

1. a remuneratiei fixe de bază, care trebuie să reflecte în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare; și
2. a remuneratiei variabile, care trebuie să reflecte o performanță sustenabilă și ajustată la risc, precum și performanța care excedează performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

Remuneratia FIXA

Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea și valoarea acesteia:

- a) sunt bazate pe criterii predeterminate;
- b) sunt nediscreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
- c) sunt transparente în ceea ce privește quantumul individual acordat fiecărui membru al personalului;
- d) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul și de responsabilitățile organizaționale specifice;
- e) sunt nerevocabile; quantumul permanent se modifică numai prin negocieri colective sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
- f) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de Bancă;
- g) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
- h) nu depind de performanța.

Remuneratia fixă poate fi **Pecuniara sau Nepecuniara**

Remuneratia VARIABILA

Remuneratia variabila este orice remuneratie care nu este fixa.

În anul 2023, cheltuiala totală cu remuneratia fixă plătită membrilor Organului de Conducere, comparativ cu anul 2022, a fost următoarea:

<i>(LEI)</i>	2022	2023
Salarii	3.254.064	4.895.388

În cursul anului 2023, Banca nu a acordat remuneratie variabila.

Banca nu a avut în cursul anului 2023 angajați care să beneficieze de o remunerație de echivalentul a 500.000 EUR sau mai mult, pe exercitiu financiar.

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

Membrii personalului ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, sunt identificați pe baza unor criterii cantitative și calitative, utilizate pentru a evalua importanța influenței activităților profesionale ale personalului asupra profilului de risc și care ar trebui să țină seama de impactul potențial al membrilor personalului asupra profilului de risc al Bancii stabilit în funcție de nivelul de autoritate și de responsabilitățile acestora, precum și pe baza indicatorilor de risc și de performanță ai Bancii. Aceste criterii reflectă pe deplin toată gama de riscuri la care este sau poate fi expusă Banca. Stimulentele de remunerare trebuie să fie adecvate pentru a asigura un comportament prudent al personalului și trebuie să reflecte nivelul de risc al diferitelor activități din cadrul Bancii.

Se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii în cazul în care este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii calitative:

- a) membrul personalului este membru al Consiliului de Administrație ori al Comitetului de Conducere;
- b) membrul personalului are o responsabilitate de conducere a unei funcții de control;
- c) membrul personalului are o responsabilitate de conducere în ceea ce privește:
 - (i) afaceri juridice;
 - (ii) soliditatea politicilor și procedurilor contabile;
 - (iii) finanțe, inclusiv aspecte fiscale și bugetare;
 - (iv) efectuarea de analize economice;
 - (v) prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;
 - (vi) resurse umane;
 - (vii) elaborarea sau punerea în aplicare a politicii de remunerare;
 - (viii) tehnologia informației;
 - (ix) securitatea informațiilor;
 - (x) gestionarea acordurilor de externalizare a funcțiilor critice sau importante;
- d) membrul personalului are responsabilități de conducere pentru oricare dintre categoriile de riscuri stabilite la articolele 79-87 din Directiva 2013/36/UE sau este un membru cu drept de vot al unui comitet responsabil cu gestionarea oricăreia dintre categoriile de riscuri stabilite la articolele respective;
- e) în ceea ce privește expunerile la riscul de credit cu o valoare nominală per tranzacție de 0,5 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției și de cel puțin 5 milioane EUR, membrul personalului îndeplinește unul dintre următoarele criterii:
 - (i) membrul personalului are competența de a lua ori de a adopta decizii referitoare la astfel de expuneri la riscul de credit sau de a-și exercita dreptul de veto cu privire la astfel de decizii;
 - (ii) membrul personalului este un membru cu drept de vot al unui comitet care are competența de a lua deciziile menționate la litera (c) punctul (i).

Se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii în cazul în care, este îndeplinit următorul **criteriu cantitativ**: membrii personalului, sunt îndreptați la remunerații totale semnificative în exercitiul financiar precedent, de cel puțin

500.000 euro, iar aceasta remuneratie este cel puțin egala cu remuneratia medie acordata membrilor Consiliului si Comitetului de Conducere.

Departamentul Administrare Riscuri, Directia Conformitate si AML, Departamentul Juridic, Departamentului Resurse Umane, precum și Comitetul de Audit sunt implicate în procesul de identificare, în conformitate cu rolul fiecăruia și pe bază continuă, dar cel puțin anual.

Remunerarea functiilor specifice

Membrii Consiliului de Administrație si ai Comitetului de Conducere sunt compensati numai cu remuneratie fixă, aprobata la nivelul Adunarii Generale a Actionarilor pentru membrii Consiliului de Administratie si de catre Consiliul de Administratie, pentru membrii Comitetului de Conducere.

Pentru membrii Consiliului de Administratie, mecanismele bazate pe stimulente în funcție de performanța Băncii sunt excluse.

Remunerarea membrilor Organului de Conducere trebuie să corespundă prerogativelor, sarcinilor, expertizei și responsabilităților acestora.

Funcțiile de control intern - funcția de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern - sunt independente și au suficiente resurse, cunoștințe și experiență pentru a-și îndeplini sarcinile cu privire la Politica de Remunerare a Băncii. Funcțiile de control independente cooperează activ și periodic între ele și cu alte funcții și comitete relevante cu privire la Politica de Remunerare și riscurile ce pot apărea din politicile de remunerare. Remunerarea funcțiilor de control independente este doar fixă pentru a reflecta natura responsabilităților lor, nefiind corelata cu performanța activităților pe care aceste funcții le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Remuneratia fixă a personalului cu activități care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii reflecta experiența profesională și responsabilitatea organizațională a acestuia, ținând cont de nivelul de educație, de vechime, de nivelul de competență și abilități, de experiența în funcție și de alți factori relevanți, iar cuantumul remuneratiei fixe este suficient de mare, luând în considerare faptul ca Banca nu ofera remuneratie variabila persoanelor identificate.

Remunerarea personalului cu atribuții în procesul de elaborare a produselor de credit, de acordare a creditelor, prestare a serviciilor accesorii și de recuperare a creanțelor provenind din credite, este stabilită astfel încât, personalul să acționeze cu onestitate, corectitudine, transparența și profesionalism, ținând seama de drepturile și interesele clienților.

Remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacității de rambursare a clienților se bazează pe următoarele principii:

- a) să promoveze și să fie compatibilă cu o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a Băncii;
- b) să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii, iar pentru a asigura evitarea conflictelor de interese, remuneratia nu depinde de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate.

7. Natura tranzactiilor cu persoanele afiliate Bancii

O tranzactie cu parti afiliate reprezinta un transfer de resurse, servicii sau obligatii intre o entitate raportoare si o parte afiliata, indiferent daca se percepe sau nu un pret.

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 2023 si 31 decembrie 2022, urmatoarele tranzactii au avut loc cu membrii organului de conducere si actionarii Bancii:

	31.12.2023		31.12.2022	
	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:	8.308.997	788.669	9.195.908	787.682
Credite	8.308.997	788.669	9.195.908	787.682
Datorii din care:	3.483.870	64.426	48.184.196	153.371
Conturi curente	3.483.870	25.373	8.595.003	89.278
Depozite	0	39.053	23.686.540	64.093
Imprumuturi subordonate	0	0	15.902.653	-
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	0	0	596.682	3.445
Venituri din comisioane si dobanzi	530.855	6.712	605.682	5.844
Alte cheltuieli	439.128	0	436.179	0

Partile aflate in relatii speciale cu Banca la data de 31.12.2023 sunt Balas Vasile-Olimpiu, si Tristar S.R.L (actionari ai Bancii), Italian Moto Art Space 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 proceselor si 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);
 - Sustinerea întreprinderilor mici și mijlocii, în principal prin calitatea de partener în cadrul schemelor de ajutor de stat și concentrarea demersurilor comerciale pentru acordarea de credite în cadrul acestor Programe.

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 însușită corespunzător la toate nivelurile organizatorice;
- administrarea adecvată și prudentă a riscurilor în contextul unei dezvoltări semnificative a activității;
- protejarea capitalului și intereselor acționarilor;
- dezvoltarea unei culturi de risc orientată spre prudențialitate, comunicată și însușită corespunzător la toate nivelurile organizatorice;
- administrarea adecvată și prudentă a riscurilor în contextul unei dezvoltări semnificative a activității;
- un profil de risc/apetit la risc mediu;
- indicatorul de solvabilitate la cel puțin 19.52% prin asigurarea unei rezerve de capital în vederea acoperirii pierderilor neașteptate și evitarea intervenției autorității de supraveghere (14.02% la care se adaugă amortizoarele de capital prevăzute de cadrul național: 2.5% amortizor de capital și 2% amortizor de risc sistemic și 1% amortizor anticiclic de capital);
- dezvoltarea unui portofoliu echilibrat de active;
- dezvoltarea, evaluarea și actualizarea cadrului de reglementare intern în domeniul administrării riscurilor;
- asigurarea și menținerea unei bune reputații.
- indicatorul de solvabilitate la cel puțin 19.52% prin asigurarea unei rezerve de capital în vederea acoperirii pierderilor neașteptate și evitarea intervenției autorității de supraveghere (14.02% la care se adaugă amortizoarele de capital prevăzute de cadrul național: 2.5% amortizor de capital și 2% amortizor de risc sistemic și 1% amortizor anticiclic de capital);
- dezvoltarea unui portofoliu echilibrat de active;
- dezvoltarea, evaluarea și actualizarea cadrului de reglementare intern în domeniul administrării riscurilor;
- asigurarea și menținerea unei bune reputații.

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 si monitorizare a riscurilor, la baza acestora aflandu-se un set de principii de administrare a riscurilor armonizate cu bunele practici internationale.

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

Identificarea si evaluarea riscurilor este un proces continuu, atat la nivel individual (de tranzactie / debitor), cat si la nivel global (de portofoliu). Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza pe baza analizei factorilor interni si externi care pot afecta negativ sau pot pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

8.3. Appetitul si Profilul de Risc

Apetitul la risc se bazeaza pe strategia de afaceri si pe principiile stabilite de Consiliul de Administratie. Appetitul 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 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. Appetitul 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. Appetitul 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 si tipurile de risc pe care Banca este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau 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 Functional	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 Administrare Riscuri 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 limita OCR% + 1% (TSCR% + amortizoare aplicabile Bancii + 1%)
		Condiții de stres – Solvabilitate peste limita 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 cumulat al Profilului de Risc al Bancii.

Tabelul de mai jos rezumă analiza la 31.12.2023 și profilul individual de risc țintă al Bancii pentru anul 2024, aliniat la dezvoltarea activităților și operațiunilor Bancii:

Marca	Categoria de risc	Profilul de risc curent	Profilul estimat 2024	Profilul tinta 2024
CR	Riscul de Credit (CR)	Mediu Scazut	Mediu	Mediu
RR	Riscul Rezidual (RR)	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu Ridicat
CCR	Riscul de Concentrare (CCR)	Mediu Scazut	Mediu	Mediu
FXL	Creditarea in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)	Mediu Scazut	Mediu	Mediu
MR	Riscul de Piata - riscul de curs valutar (MR)	Scazut	Scazut	Scazut
IRR	IRRBB (IRR)	Mediu Scazut	Mediu	Mediu
OR	Riscul Operational (OR)	Mediu	Mediu	Mediu
IT	Riscul IT&C (IT)	Scazut	Mediu	Mediu
COM	Riscul de Conformitate (COM)	Mediu Scazut	Mediu Scazut	Mediu Scazut
REP	Riscul Reputational (REP)	Scazut	Scazut	Scazut
STR	Riscul Strategic - inclusiv riscul de afaceri (STR)	Ridicat	Mediu	Mediu
TOTAL Scor Riscuri CAPITAL		In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc

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 periodica trimestriala efectuata de Departamentul de Administrare a Riscurilor furnizeaza structurii de conducere a Bancii si persoanelor implicate in procesele decizionale informatii cantitative si calitative in privinta evolutiei afacerilor si a riscurilor semnificative la toate nivelurile organizatorice ale bancii, precum si incadrarea profilurilor de risc individuale din care fac parte acesti indicatori in profilul de risc tinta pentru fiecare categorie de risc semnificativ si tendinta de evolutie pe care o inregistreaza. De asemenea, in cazul depasirilor inregistrate comparativ cu profilurile de risc tinta previzionate, Departamentul de Administrare a Riscurilor formuleaza aprecieri si recomandari cu privire la actiunile ce se pot intreprinde, dupa caz.

Departamentul de Administrare a Riscurilor intocmeste rapoarte privind expunerile la riscuri semnificative la care Banca este expusa si informeaza periodic Comitetul de Administrare a Riscurilor si Structura de Conducere a Bancii privind expunerile la riscuri si a altor aspecte legate de riscuri.

Raportarea periodica a expunerilor la riscuri si a indicatorilor de risc permite Comitetului de Conducere a Bancii evaluarea corespunzatoare a riscurilor la care banca este supusa. In cazul in care este necesar, functia de administrare a riscurilor va raporta direct organului de conducere in functia sa de supraveghere, independent de raportarea catre conducerea superioara, si va face sesizari si avertiza acest organ, atunci cand este cazul, daca au loc evolutii specifice ale riscurilor care afecteaza sau ar putea sa afecteze institutia de credit, fara a aduce atingere responsabilitatilor pe care le au/are organul de conducere in functia sa de supraveghere si/sau conducerea superioara.

Sistemul de raportare a expunerilor la riscuri catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si structura de conducere, cuprinde si evolutia altor indicatori de risc pentru care au fost stabilite limite si praguri de alerta, furnizand informatii cantitative cu scopul de a completa la nivel operational indicatorii cheie de risc din cadrul Profilului de Risc.

9. Administrarea riscurilor semnificative

Scopul evaluarii riscurilor este de a identifica nivelul de semnificatie si efectele riscurilor asumate de catre Banca.

In urma desfasurarii procesului anual de evaluare a riscurilor, conform cadrului normativ aferent, au fost efectuati urmatoorii pasi:

- Au fost identificate si definite toate riscurile la care Banca este sau ar putea fi expusa in orizontul de planificare;
- Au fost definite criteriile de risc relevante si fiecare risc in parte a fost analizat cu referinta la acestea;
- Au fost evaluate (printr-un scor de la 1 la 5) riscurile identificate din punct de vedere al frecventei de aparitie (probabilitate) si impactului potential (magnitudine) si a fost stabilit nivelul inerent al riscului ca si produs intre probabilitate si magnitudine;
- In baza nivelului de risc inerent au fost stabilite riscurile considerate semnificative de Banca (scor mai mare sau egal cu 4);
- Au fost listate si evaluate principalele controale pe fiecare risc in parte si a fost evaluata eficacitatea acestora in reducerea nivelului de risc inerent; in urma acestei analize a fost obtinut pentru fiecare risc in parte un nivel de risc net (dupa controale);

Analiza structurata a nivelului si a controalelor aferente fiecarui risc in parte a permis Bancii sa identifice arii cu potential de imbunatatire/ remediere si sa stabileasca actiuni in acest sens pentru perioada de planificare.

Rezultate si concluzii principale ale exercitiului de evaluare a riscurilor aferente anului 2023

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

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

Ref.	Categoria de risc	Sub Categoria de risc	Nivelul riscului inerent (Probabilitate X Magnitudine)	Risc Semnificativ?
1	Risc de Credit	Riscul de credit	25	Da
2	Risc de Credit	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 creditarii in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar	4	Da
5	Risc de Credit	Subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard	4	Da
6	Risc de Piata	Riscul de piata - Riscul de curs valutar	10	Da
7	Risc de Piata	Subestimarea riscului de piata in conditiile aplicarii unor metode mai putin sofisticate	4	Da
8	Risc de Piata	Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)	12	Da
9	Risc Operational	Riscul Operational	16	Da
10	Risc Operational	Riscul de model, inclusiv subestimarea LGD in caz de declin	4	Da
11	Risc Operational	Subestimarea riscului operational in contextul abordarii indicatorului de baza (BIA)	4	Da
12	Risc Operational	Riscul Legal	9	Da
13	Risc Operational	Riscul TIC	15	Da
14	Risc de Conformitate	Riscul de Conformitate	12	Da
15	Riscul de Lichiditate	Riscul de Lichiditate	16	Da
16	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	6	Da
17	Riscul strategic (inclusiv Riscul de desfasurare al afacerii)	Riscul de desfasurare al afacerii (incluzand riscul strategic)	16	Da
18	Riscul Reputational	Riscul Reputational	12	Da
19	Riscul asociat deficiențelor cadrului de administrare a activității, inclusiv controlului intern	Riscul asociat deficiențelor cadrului de administrare a activității, inclusiv controlului intern	4	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 inherent 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 pozitilor 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 2023.

In cursul anului 2023 riscul de credit aferent activitatii de creditare a clientelei non-bancare, a suferit o usoara crestere fata de anul anterior. Astfel, rata creditelor neperformante a crescut de la 2.73% (31.12.2022) la 2.93% (31.12.2023).

Informatii cantitative si calitative privind riscurile de credit si de concentrare

In evaluarea deprecierii 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.

Expunerile semnificative la nivel individual sunt considerate acele expuneri care, in cazul intrarii in stare de nerambursare au un impact material semnificativ asupra profitului operational al Bancii. Pragul pentru determinarea creditelor semnificative la nivel individual este stabilit de catre Banca astfel:

- 500.000 lei pentru clientii persoane juridice si
- 150.000 lei pentru clienti 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 depreciării, pentru respectivele active se vor constitui ajustări pentru pierderi în baza fluxurilor viitoare de numerar individuale.

Expunerile clasificate în Stadiul 3 sunt acele expuneri neperformante bilanțiere și extrabilanțiere, care îndeplinesc cel puțin unul din criteriile de mai jos:

- a. expuneri semnificative cu scadența depășită cu peste 90 de zile;
- b. se considera că în lipsa executării garanției, este improbabil ca debitorul să-și achite integral obligațiile din credite, indiferent de existența oricărei sume restante sau a numărului de zile de întârziere la plată.

La efectuarea analizei individuale se vor lua în considerare criteriile subiective minime ce pot conduce la clasificarea în 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 garanției, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de aceasta;
- b. întârzierea la plată a debitorului conform cu „noua definiție de default” a depășit 90 de zile (serviciul datoriei „DoD” calculat cu frevența zilnică) pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de bancă;
- c. inițierea de proceduri judiciare

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

- I. **Statusul de încetare a contabilizării:** Banca încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite știind faptul că este puțin probabil ca un debitor să plătească în cazul în care dobânzile aferente obligațiilor din credite nu mai sunt recunoscute în contul de profit al Băncii ca urmare a scăderii calității obligației din credite.
- II. **Ajustările specifice pentru riscul de credit (pierderi așteptate din credite stadiul 3)** - 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. În cazul în care Banca tratează o expunere drept o expunere depreciată din credite în conformitate cu IFRS 9, adică o atribuie stadiului 3, o va încadra în stare de nerambursare, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite următoarele condiții, atât separat, cât și cumulativ:
 - a. pragul de semnificație al obligației din credite restante nu a fost încălcat;
 - b. expunerea a fost recunoscută ca fiind o situație de restanță tehnică;
 - c. expunerii îi este aplicat tratamentul specific expunerilor față de administrațiile centrale, administrațiile locale și entitățile din sectorul public.
- III. **Vanzarea obligației din credite** - Banca vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă. În cazul în care pierderea privind vânzarea din credite este legată de calitatea creditului aferentă acestor obligații, Banca analizează importanța pierderii economice. Atunci când pierderile economice sunt semnificative, respectiv depășesc pragul de 5%, acestea sunt considerate un indiciu al stării de nerambursare, obligațiile aferente din credite fiind considerate în stare de nerambursare. Pragul de 5% calculat pentru pierderile economice de natură creditelor aferente vânzării obligațiilor din credite, considerate semnificative, se calculează conform următoarei formule:

$$L = E - P$$
$$E$$

in care:

L este pierderea economica legata de vanzarea obligatiilor din credite;

E este valoarea totala ramasa de rambursat a obligatiilor care fac obiectul vanzarii, inclusiv dobanzi si comisioane;

P este pretul convenit pentru obligatiile vandute.

In cazul in care a avut loc vanzarea unei obligatii din credite la o pierdere economica semnificativa inainte de identificarea starii de nerambursare a expunerii respective, momentul vanzarii este considerat drept momentul starii de nerambursare. In cazul unei vanzari pariale din totalul obligatiilor unui debitor, atunci cand vanzarea este asociata cu o pierdere economica semnificativa, toate expunerile ramase acestui debitor sunt tratate ca fiind in stare de nerambursare.

In cazul vanzarii unui portofoliu de expuneri, tratamentul obligatiilor din credite individuale din cadrul acestui portofoliu este stabilit in conformitate cu modul in care s-a stabilit pretul portofoliului. In cazul in care pretul pentru portofoliul total a fost determinat prin specificarea discountului anumitor obligatii din credit, importanta pierderii economice de natura creditelor este evaluata in mod individual pentru fiecare expunere din cadrul portofoliului. Cu toate acestea, in cazul in care pretul a fost stabilit doar la nivel de portofoliu, importanta pierderilor economice de natura creditului poate fi evaluata la nivel de portofoliu si, in cazul in care pragul de 5% este incalcat, toate obligatiile din credite din cadrul acestui portofoliu sunt tratate ca fiind in stare de nerambursare in momentul vanzarii.

- IV. **Restructurarea in regim de urgenta** - Banca restructureaza obligatia din credite in regim de urgenta
- V. **Faliment** - Banca sau alta institutie a introdus o cerere prin care solicita deschiderea procedurii de faliment impotriva debitorului sau aplicarea unei masuri similare pentru o obligatie din credite a debitorului sau debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protectii similare (clienti aflati in diferite stadii ale procedurii insolventei).
- VI. **Alte indicii ale improbabilitatii de plata:** Clienti care au transmis Bancii cerere de dare in plata.

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 din credite in Stadiul 1 si Stadiul 2 sunt urmatoarele:

Creditele din stadiul 1 sunt creditele care nu inregistreaza intarzieri la plata sau alte semnale care sa indice o crestere semnificativa a riscului de credit respectiv o stare de nerambursare.

Creditele din stadiul 2 sunt reprezentate de acele active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la acordare, fara insa a inregistra indicii ale improbabilitatii de plata. Creditele clasificate in Stadiul 2 sunt creditele incluse in „Watch list”.

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										Deprecieri cumulate, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Valoarea maxima a garantiei reale sau a altele 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 cumulate, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale si garantii financiare primite				
	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
A.																	
Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	8.434.225	5.648.735	2.785.490	0	2.531.516	2.531.516	0	2.531.516	2.531.516	2.531.516	-94.315	-284.706	-284.706	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	0	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
Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	8.051.336	5.265.846	2.785.490	0	2.531.516	2.531.516	0	2.531.516	2.531.516	2.531.516	-88.955	-284.706	-284.706	0	0	0	0
Din care: Intreprinderi mici si mijocii	8.051.336	5.265.846	2.785.490	0	2.531.516	2.531.516	0	2.531.516	2.531.516	2.531.516	-88.955	-284.706	-284.706	0	0	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	6.083.352	3.897.862	2.785.490	0	2.531.516	2.531.516	0	2.531.516	2.531.516	2.531.516	-26.065	-284.706	-284.706	0	0	0	0
Cooperata ale populatiei	382.889	382.889	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.360	0	0	0	0	0	0
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	373.846	373.846	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.360	0	0	0	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	169.591	169.591	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.234	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORE LA COST AMORTIZAT	8.434.225	5.648.735	2.785.490	0	2.531.516	2.531.516	0	2.531.516	2.531.516	2.531.516	-94.315	-284.706	-284.706	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORE, ALTELE DECAT CEL DE TITLURI IN VEDEREA TRANZACZIONARI	8.434.225	5.648.735	2.785.490	0	2.531.516	2.531.516	0	2.531.516	2.531.516	2.531.516	-94.315	-284.706	-284.706	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORE DETINUTE IN VEDEREA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Taboulul de mai jos, pregătit în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizează o imagine de ansamblu a calitatii creditului expunerilor neperformante, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei: **Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță (eq. Lei)**

	Valoarea contabilă brută/Valoarea nominală																	
	Performante						Neperformante											
	Fără restanțe <= 30 zile	Restanțe > 30 zile	Din care: Instrumente cu o semnificație ridicată a riscului de credit inițial, dar care nu sunt depreciate ca urmare a creditului (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o semnificație ridicată a riscului de credit inițial, dar care nu sunt depreciate ca urmare a creditului (etapa 2)	Din care: active financiare achiziționate sau emise depreciate	0055	0056	0057	0058	0059	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	Din care: active financiare achiziționate sau emise depreciate
A.	0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	0059	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	0000		
Soluții de amănare la buget centrale și alte depozite la vedere	241,746,395	241,746,395	241,746,395	0	241,746,395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	19,054,070	19,054,070	19,054,070	0	19,054,070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativ public	19,054,070	19,054,070	19,054,070	0	19,054,070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumente de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	493,088,128	318,255,887	308,027,778	63,182	308,027,778	52,748,670	1,652,248	2,210	5,628,003	4,974,608	3,027,249	0	0	19,822,841	19,822,841	0	0	0
Expuneri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	3,286,025	2,250,622	2,250,622	0	2,250,622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	47,733,547	47,733,547	47,733,547	0	47,733,547	3,153,393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	313,818,555	231,427,718	231,427,718	63,182	231,427,718	41,590,276	0	0	5,474,608	3,027,249	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care: răspundătorii de mijlocii	274,620,932	216,020,427	216,020,427	63,182	216,020,427	41,590,276	0	0	5,474,608	3,027,249	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care: Guvernerii și bugetarii mobili comedele	19,057,417	19,057,417	19,057,417	56,425	19,057,417	34,004,742	0	0	5,474,608	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Guvernerii și bugetarii mobili comedele	41,521,254	41,521,254	41,521,254	0	41,521,254	14,521,254	0	0	78,314	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care: Guvernerii și bugetarii mobili rezidenți	39,022,988	39,022,988	39,022,988	0	39,022,988	14,521,254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Din care: Credite pentru consum	5,074,911	4,971,489	4,971,489	0	4,971,489	17,467	0	0	64,718	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	893,468,283	714,236,282	703,822,289	63,182	703,822,289	52,748,670	0	2,210	5,628,003	4,974,608	3,027,249	0	0	19,822,841	19,822,841	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	12,793,971	12,793,971	12,793,971	0	12,793,971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	12,793,971	12,793,971	12,793,971	0	12,793,971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativ public	12,793,971	12,793,971	12,793,971	0	12,793,971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIMĂ ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	12,793,971	12,793,971	12,793,971	0	12,793,971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAZ ÎN VALOAREA JUSTĂ, ÎN VEDEREA TRANSACTIONARII	616,241,074	717,088,232	716,215,221	63,182	716,215,221	52,748,670	0	2,210	5,628,003	4,974,608	3,027,249	0	0	19,822,841	19,822,841	0	0	0
Angajamente de creditare date	7,201,461	7,201,461	6,983,866	0	6,983,866	19,822,841	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	1,473,759	1,473,759	1,473,759	0	1,473,759	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	551,136	551,136	551,136	0	551,136	19,822,841	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupurile de populație	5,070,306	5,070,306	5,070,306	0	5,070,306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantate financiare date	58,392,250	26,718,719	26,718,719	0	26,718,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	81,000	81,000	81,000	0	81,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	27,793,971	27,793,971	27,793,971	0	27,793,971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	72,718	72,718	72,718	0	72,718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	381,237	381,237	381,237	0	381,237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumente de credit	387,227	387,227	387,227	0	387,227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANIERE	34,463,988	34,463,988	34,463,988	0	34,463,988	19,822,841	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabelul de mai jos, pregătit în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2018/10, furnizează o imagine de ansamblu asupra activelor executate silită obținute din expuneri neperformante:

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare (eq. Lei)

	a		b	
	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie		Modificări negative cumulate	
	Valoarea la recunoașterea inițială			
1	Imobilizări corporale	0	0	0
2	Alte imobilizări corporale	0	0	0
3	Bunuri imobile locative	0	0	0
4	Bunuri imobile comerciale	1,200,000	0	0
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0	0	0
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	0	0	0
7	Altele	0	0	0
8	Total	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 2023, în funcție de clasa de expuneri (expuneri bilanțiere și extrabilanțiere):

Pozitie	sume în Ron	
	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	31.12.2023
Administrații centrale sau bănci centrale	405,727,588	404,834,945
Administrații regionale sau autorități locale	1,812,976	1,881,551
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	2,460,209	3,002,214
Societăți	81,862,601	121,598,570
		Valoarea medie netă a expunerilor din perioada
		404,834,945
		1,881,551
		-
		-
		-
		3,002,214
		121,598,570

Retail	294,958,220	196,225,632
Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	112,980,817	138,728,599
Expuneri în stare de nerambursare	7,663,117	9,308,173
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	63,058,110	66,818,757
Total	970,523,638	942,398,442

9.2. Riscul de piata – riscul valutar

Expunerea Bancii la riscul valutar in anul 2023 a continuat sa fie redusa, motiv pentru care Banca si-a mentinut apetitul la riscul valutar de nivel „sczut”. Intrucat Banca nu a detinut pozitii de tranzactionare pe instrumente financiare sau de marfuri, aceasta nu a fost expusa riscului de pozitie, riscului de decontare si riscului de credit al contrapartidei aferent portofoliului de tranzactionare si nici riscului de marfa.

In anul 2023 nu a fost necesara implementarea unor masuri suplimentare pe linia administrarii riscului valutar.

9.3. Riscul de piata – Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Riscul de rata a dobanzii este o componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale ratei dobanzii. Principala sursa de risc de rata a dobanzii este riscul de „re-pricing”, riscul rezultat din necorelarea maturitatilor si a perioadelor de re-pricing pentru activele si pasivele bancii.

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

- mentinerea unuei pozitii bilantiere cu o senzitivitate scazuta la variatiile ratelor de dobanda;
- administrarea adecvata a ratelor de dobanda active si pasive;
- informarea periodica a organului de conducere asupra nivelului de expunere la riscul de rata a dobanzii, comparativ cu cel stabilit in profilul de risc.

Identificarea, cuantificarea si monitorizarea riscului de rata de dobanda din activitati in afara portofoliului de tranzactionare s-a realizat lunar prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul a modificarii potentiale 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 2023 a inregistrat urmatoarele valori:

Modificarea potentiala a valorii economice	31 decembrie 2023
% din Fondurile Proprii	6.44%

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 2023. 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 31.12.2023, indicatorul NSFR inregistrat de banca se situeaza confortabil peste minimul reglementat:

Ron	Dec-23
FINANTAREA STABILA DISPONIBILA	328,836,519
FINANTAREA STABILA NECESARA	221,741,451
NSFR	148,30%

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	31/03/2023	30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023
Rezerva de lichiditati	390,734,979	431,009,888	266,077,925	180,462,105
Iesiri nete de lichiditati	270,001,424	412,047,707	197,915,110	69,871,533
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	144.72%	104.60%	134.44%	258.28%

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 recomandările Comitetului European pentru Risc Sistemic.

Tabelele de mai jos reflecta situatia aferenta 31 decembrie 2023:

		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
010	Activele instituției raportoare	146,460		0			864,795,975		163,259,519		
020	Împrumuturi la vedere						261,103,681				
030	Instrumente de capitaluri proprii										
040	Titluri de datorie	0		0	0		163,259,519		163,259,519	163,259,519	163,259,519
050	din care: obligațiuni garantate										
060	din care: titluri garantate cu active										
070	din care: emise de administrațiile publice	0		0	0		163,259,519		163,259,519	163,259,519	163,259,519
080	din care: emise de societățile financiare										
090	din care: emise de societățile nefinanciare										
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						393,188,084				
110	din care: credite ipotecare						194,159,121				
120	Alte active	146,460					47,244,691				

Activele grevate de sarcini ale Bancii au reprezentat 0,02% din totalul activelor detinute la finalul anului 2023. Portofoliul activelor 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);
- Riscul de model;
- Subestimarea riscului operational in contextul abordarii indicatorului de baza (BIA).

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

Pe linia administrării riscului operational, cele mai importante măsuri au vizat continuarea dezvoltării cadrului procedural pentru desfășurarea activității, segregarea funcțiilor și responsabilităților și aplicarea principiului "celor patru ochi" în procesele desfășurate la nivelul Bancii, colectarea evenimentelor de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational precum și revizuirea și actualizarea cadrului de reglementare intern în vederea asigurării implementării și dezvoltării prevederilor cuprinse de strategia Bancii cu privire la acest risc.

Riscurile asociate activităților externalizate

Externalizarea unei activități presupune utilizarea de către Banca a unui furnizor extern, în vederea desfășurării de către acesta, pe baza contractuală și în mod continuu, a unor activități efectuate în mod obișnuit de către Banca. Externalizarea activităților se realizează în conformitate cu prevederile cadrului general privind externalizarea activităților descrise de politica aprobată de către Consiliul de Administrație. Activitățile considerate semnificative se aprobă la nivelul Consiliului de Administrație iar activitățile nesemnificative se aprobă la nivelul Comitetului de Conducere.

Riscul privind tehnologia informațiilor și comunicațiilor (TIC)

Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) reprezintă o subcategorie a riscului operational care se referă la riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de inadecvarea strategiei și politicii IT, a tehnologiei informației și a procesării informației, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea și continuitatea acesteia, sau de utilizarea necorespunzătoare a tehnologiei informație.

Riscurile TIC și securitate informațională (ca și subcomponentă a riscului operational) reprezintă situații potențiale care pot altera proprietățile unui activ din punct de vedere al confidențialității, integrității și disponibilității. Aceste situații se pot materializa cu o anumită șansă, în funcție de pericolele care planează asupra activelor și a gradului de expunere ale acestora la astfel de pericole.

Gestionarea riscurilor TIC va fi parte integrantă în orice proces și activitate care implică utilizarea tehnologiilor informatice, de la faza de planificare la cea de monitorizare.

Riscul juridic (legal)

Riscul juridic reprezintă riscul de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care instituția de credit este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător.

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

1. Semnarea de contracte, urmărirea și administrarea în general a contractelor, indiferent ca este vorba de contracte de credit, cu furnizorii de servicii sau de alta natură;
2. Implicarea în litigii, indiferent de calitatea pe care o are Banca;
3. Administrarea acțiunilor de executare silită în conformitate cu prevederile legale;
4. Administrarea riscului juridic aferent documentelor;
5. Neaplicarea sau aplicarea defectuoasă de către angajații Bancii a dispozițiilor legale.

9.6. Riscul reputational

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

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

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

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

9.7. Riscul strategic

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

În anul 2023, Banca și-a desfășurat activitatea în condiții normale. Cadrul de administrare a riscului strategic cuprinde toate sistemele, procesele și mecanismele de control adoptate de Banca pentru a evalua, monitoriza, controla și raporta riscul strategic.

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

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

9.8. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

9.9. Riscul de conformitate

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

Pentru determinarea impactului din riscul de conformitate in cadrul unei banci, sunt utilizate drept criterii de evaluare atat criterii financiare, măsurabile în pierderi financiare survenite băncii (ex. cuantumul amenzilor pentru încălcarea unei obligații legale), cat si criterii non – financiare care prejudiciaza valorile bancii (ex. sanctiuni non financiare aplicate de reglementatori, masuri impuse de sau asumate de catre banca fata de Autoritatile de Supraveghere si Control, pierdere reputatională, increderea clientilor). Riscul de Conformitate este gestionat in principal de catre Directia Conformitate si AML, in baza Politicii si Procedurii privind administrarea si evaluarea riscului de conformitate.

9.10 Riscul climatic si de mediu

Riscurile climatice si de mediu, identificate pe termen scurt, mediu si lung, sunt riscurile specifice regiunii in care este situata Romania, respectiv cele ale unui climat temperat, cu influente si particularitati datorate unor factori diversi, asociati reliefului, nivelului specific de poluare, dar si ale unor evolutii climatice la nivel continental si global, care pot conduce la o serie de anomalii si fenomene climatice severe, ca schimbari bruste si imprezibile ale conditiilor atmosferice si, fenomene meteo extreme, ce pot avea ca urmasi provocarea de daune in principal in agricultura, amenintarea unor specii de fauna si flora, afectarea starii de sanatate a populatiei, dar si a altor elemente cum ar fi cladirile, cablajele, comunicatiile si se pot rasfrange in mod direct sau indirect asupra intregii societati, cu afectarea calitatii vietii.

Banca abordeaza problema riscului climatic si de mediu atat din perspectiva relatiilor cu clientii sai cat 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 urmari 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 pozitiona 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 in 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 actionarilor 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 deeurilor, 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 deeurilor. Hartia, plasticul, echipamentele electronice si electrice, bateriile si acumulatorii, corpurile de iluminat, cartusele de imprimanta si deeurile menajere sunt principalele materiale incluse in procesul de gestionare a deeurilor. 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 31.12.2023, este prezentata in tabelul urmator:

- RON -	
Capital disponibil	31.12.2023
Fonduri proprii	48.733.586
Fonduri proprii de nivel 1	39.100.253
Fonduri proprii de nivel 1 de baza ^{*)}	39.100.253
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	84.198.000
Rezultatul reportat si rezerve	(32.362.135)
Profitul sau pierderea eligibila	(8.928.510)
Imobilizari necorporale	(3.794.351)
Alte ajustari reglementate	(12.752)
Fonduri proprii de nivel 2 ^{**)}	9.633.333
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	9.633.333
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	-
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	16.31%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16.31%
Rata fondurilor proprii totale	20.33%
Rata efectului de levier	4.41%

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

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

** Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt

indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

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

Din categoria instrumentelor de capital calificate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2, Banca include imprumuturi subordonate in suma totala de 9.633 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 Cadrlui 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 evaluării riscurilor este de a identifica nivelul de semnificație și efectele riscurilor asumate de către banca. Anual sau la modificări semnificative în mediul de afaceri sau de reglementare, Banca va relua procesul de evaluare al riscurilor.

Abordările utilizate pentru cuantificarea cerinței interne de capital

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

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

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

Tip risc	Abordare
Subestimarea riscului de credit prin utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate (utilizarea abordării standard)	Utilizarea metodologiei Credit Value-at-Risk (CVar) pentru măsurarea riscului de credit aferent portofoliului său.
Riscul de concentrare	Calcul cerința de capital riscul de concentrate individuala și riscul de concentrare sectorială prin utilizarea Indicelui Herfindahl-Hirschman.
Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar	Cerința adițională de capital intern calculată prin aplicarea unui coeficient asupra cerințelor reglementate de capital în funcție de ponderea împrumuturilor denominate în valută acordate debitorilor neacoperiți la riscul valutar în total împrumuturi.
Riscul de Piață (Riscul Valutar)	Cerința de capital în Pilonul II se calculează în felul următor: - maximul poziției valutare totale zilnice înregistrate pe istoricul ultimelor 6 luni se înmulțește cu valoarea Fondurilor Proprii; - cerința de capital pilonul II se calculează ca diferență pozitivă între rezultatul de mai sus înmulțit cu 8% și cerința de capital reglementată din pilonul I.

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 ratei dobanzii 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.
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 prin aplicarea unui multiplicator la Fondurile Proprii, multiplicator stabilit in functie de evaluarea profilului de risc de lichiditate.
Riscul darea in plata	Cerinta aditionala de capital intern calculata in functie de nivelul indicatorului Loan to value (LTV), conform recomandarilor autoritatii de reglementare.
Riscul operational	Cerinta aditionala de capital intern se determina ca o suma in plus fata de cerinta calculata conform indicatorului de baza, prin reluarea calculului luand in considerare indicatorii relevanti inregistrati de Banca in ultimele 5 exercitii financiare.
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, riscul de model, riscul asociat deficientelor cadrului de administrare a activitatii, inclusiv controlului intern etc.)	Cerinta suplimentara de capital calculata sub forma unui buffer global de 15% din cerintele reglementate de capital totale din Pilonul I calculate conform Regulamentului UE 575/2013.

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 urmatoare sunt prezentate cerintele de capital intern determinate pentru data de 31 decembrie 2023.

31 decembrie 2023

Cerinte de capital	Cerinte de capital intern	Cerinte de capital reglementat
Riscul de credit	15,723,798	15,723,798
• Administratii centrale sau banci centrale	206,992	206,992
• Entitati din sectorul public	29,008	29,008
• Societati	2,452,043	2,452,043
• Institutii	39,363	39,363
• Retail	5,071,240	5,071,240
• Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,545,637	3,545,637
• In stare de nerambursare	643,457	643,457
• Alte elemente	3,736,059	3,736,059
Riscul operational	3,449,424	3,449,424
Riscul de piata (riscul valutar)	0	0
Riscul de credit	3,348,810	
Risc de concentrare, din care:	2,056,528	
• riscul de concentrare individuala	1,850,855	
• riscul de concentrare sectoriala	205,673	
Riscul valutar aferent debitorilor neacoperiti la risc	598,122	
Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	2,358,570	
Riscul asociat legii nr. 77/2016 privind darea in plata	201,999	
Subestimare Risc de piata	340,721	
Riscul ratei dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare	1,570,163	
Subestimare Risc operational	-	
Riscul de lichiditate și de finanțare	487,336	
Alte riscuri	2,875,983	
Total	33,011,455	19,173,222
Fonduri Proprii		48,733,585

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

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

la 31 decembrie 2023

Cerinte de fonduri proprii	Valoare expunere	Valoare expunere ponderata la risc *)
Riscul de credit	970,523,638	196,547,480
Administratii centrale sau banci centrale	405,727,588	2,587,396
Entitati din sectorul public	1,812,976	362,595
Societati	81,862,601	30,650,541
Institutiile	2,460,209	492,042
Retail	294,958,220	63,390,495
Garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	112,980,817	44,320,462
In stare de nerambursare	7,663,117	8,043,216
Alte elemente	63,058,110	46,700,733
Riscul operational	43,117,799	43,117,799
Riscul de piata (riscul valutar)	0	0
Total	1,013,641,437	239,665,279

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

Amortizorul de conservare a capitalului

In anul 2023, 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 2023 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 a fost de 0% din valoarea totala a expunerii la risc prevazuta la art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Din data de 17 octombrie 2022, rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă sectorului bancar este 0,5%. Incepand cu 23 octombrie 2023 amortizorul anticiclic s-a modificat de la 0.5% la 1%. Astfel Banca a aplicat pentru anul 2023 un amortizor anticiclic de capital situat la nivelul de 1% 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 2023, Banca a constituit amortizor total in cuantum de 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:

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

Situatia pozitiei financiare

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Active			
Casa si solduri cu banca centrala	12	260.638.420	426.073.100
Plasamente la banci	13	465.260	609.044
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	12.751.971	2.044.934
Active financiare evaluate la cost amortizat		543.842.254	390.688.901
Plasamente la banci		1.994.949	738.461
Credite si avansuri acordate clientilor	15	391.193.135	281.816.142
Instrumente de datorie		150.654.170	108.134.298
Imobilizari corporale	16	17.998.027	19.295.247
Imobilizari necorporale	17	12.380.454	12.659.721
Active aferente dreptului de utilizare		7.286.888	7.481.417
Investitii imobiliare		0	0
Alte active	18	9.725.782	10.685.140
Total active		865.089.056	869.537.504
Datorii			
Datorii fata de banci	20	49.638.586	5.524.369
Datorii fata de clienti	19	748.391.270	796.243.403
Imprumut subordonat	21	10.007.500	15.902.653
Datorii din operatiuni de leasing	3g	7.348.179	7.942.560
Alte datorii	22	1.804.367	2.072.565
Provizioane	23	363.358	399.075
Datorii privind impozitul amanat	24	322.272	322.272
Total datorii		817.875.532	828.406.897
Capitaluri proprii			
Capital social	25	88.198.000	73.398.000
Rezerva legala		116.776	116.776
Rezerve din reevaluare		126.250	-85.177
Alte rezerve		306.169	306.169

Pierdere cumulata	-41.533.671	-32.605.161
Total capitaluri proprii	47.213.524	41.130.607
Total datorii si capitaluri proprii	865.089.056	869.537.504

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Venituri din dobanzi		51.963.588	29.555.120
Cheltuieli cu dobanzile		-29.641.845	-16.044.757
Venituri nete din dobanzi	6	22.321.743	13.510.363
Venituri din comisioane		6.264.789	4.385.699
Cheltuieli cu comisioanele		-2.477.245	-2.489.799
Venituri nete din comisioane	7	3.787.544	1.895.900
Venit net din tranzactionare		3.087.736	3.076.104
		0	0
Venituri din investitii imobiliare		0	0
Alte venituri din exploatare		1.531.899	480.293
Venituri operationale		30.728.922	18.962.660
Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare	8	-1.370.951	-2.281.664
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	9	-21.117.725	-16.863.664
Cheltuieli cu investitii imobiliare		0	0
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale		-8.415.714	-7.727.901
Cheltuieli operationale	10	-8.743.105	-8.723.134
		-9.937	-568.981
Cheltuieli nete cu activele detinute in scopul vanzarii			
Profit inainte de impozitare		-8.928.510	-17.202.684
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	11	0	0
Pierdere neta a exercitiului financiar		-8.928.510	-17.202.684
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			
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		0	0

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

0	0
-8.928.510	-17.202.684

Situatia fluxurilor de trezorerie

	31.12.2023	31.12.2022
Activitati de exploatare		
Rezultatul net al perioadei	-8.928.510	-17.202.684
Ajustari pentru:		
Amortizari	8.415.714	7.727.901
Cheltuiala cu deprecierea creditelor	1.330.176	3.070.653
Alte ajustari	9.937	932.686
Cheltuiala cu provizioanele	-50.340	-2.591.781
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0
Profit net ajustat cu elemente nemonetare	776.977	-8.063.225
Modificari in activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-10.716.974	65.402.210
Modificari activelor financiare la cost amortizat si depozitelor la banci	-43.776.360	-17.066.585
Modificari in credite si avansuri acordate clientilor	-109.548.413	-36.603.379
Modificarea creantelor din contracte de leasing financiar	-2.510.879	-3.576.701
Modificari in alte active	1.010.149	6.209.094
Modificari in activele de exploatare	-164.765.500	6.301.414
Modificari in datoriile fata de banci	44.114.217	4.738.043
Modificari in datoriile fata de clienti	-47.852.133	133.935.461
Modificari din datorii din operatiuni de leasing	-594.381	1.036.932
Modificari in alte datorii	-6.199.068	1.134.267
Modificari in pasivele de exploatare	-10.531.365	140.844.703
Impozit pe profit platit	0	0
Numerar net din activitatea de exploatare	-175.296.865	147.146.117
Activitati de investitii		
Achizitia de active necorporale	-3.002.385	-8.095.498
Achizitia de active corporale	-1.131.434	-506.217
Numerar net utilizat in activitatea de investitii	-4.133.819	-8.601.715
Activitati de finantare		
Emisiune de actiuni	14.800.000	8.442.800
Imprumut subordonat	-895.153	2.051.628

Numerar net din activitati de finantare	13.904.847	10.494.428
Cresteri nete de numerar si echivalente de numerar	-165.525.837	149.038.830
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	426.629.518	277.590.688
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	261.103.681	426.629.518
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:		
Dobanda de platit	28.977.008	11.776.452
Dobanda de primit	51.093.173	32.004.257
Analiza numerarului si echivalentelor de numerar		
	31.12.2023	31.12.2022
Casa	16.357.376	25.575.903
Sume la Banca Nationala a Romaniei	244.281.045	400.444.571
Plasamente la banci	465.260	609.044
Total	261.103.681	426.629.518

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 2022	113.671.600	64.118.877	144.242	422.945	49.831.426
Rezultatul exercitiului financiar	0	-	0	0	-
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	0	17.202.684	59.064	0	17.202.684
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	0	0	0	0	0
Total elemente ale rezultat global	0	0	59.064	0	59.064
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-48.716.400	48.716.400	0	0	0
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	4.442.800	0	0	0	4.442.800
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	4.000.000	0	0	0	4.000.000

Sold la 31 decembrie 2022	73.398.000	32.605.161	85.177	422.945	41.130.607
	73.398.000		(85.177)	422.945	41.130.607
Sold la 1 ianuarie 2023		(32.605.161)			(8.928.511)
Rezultatul net al exercitiului	-	(8.928.511)			211.428
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			211.428		211.428
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit			211.428	-	211.428
Total elemente ale rezultat global	-	-	211.428	-	211.428
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	14.800.000	-	-	-	14.800.000
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	88.198.000	(41.533.671)	126.250	422.945	47.213.524

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 cadrul de guvernanta, 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.

Obiectivele Techventures Bank in gestionarea continuitatii activitatii in situatii de urgenta sunt urmatoarele:

- Sa asigure protejarea vietilor umane;
- Sa realizeze recuperarea completa si in timp util a aplicatiilor / infrastructurilor critice fara pierderi de date sau cu pierderi minime de date, asigurand confidentialitatea informatiilor;
- Sa reduca la minim impactul dezastrului asupra continuitatii activitatii;
- Sa asigure continuitatea activitatii pentru clientii Techventures Bank;
- Sa asigure restabilirea serviciilor bancii intr-un mod organizat si eficient indiferent de dezastrul produs.

Pentru situatiile de criza sunt pregatite de interventie echipe definite cu responsabilitati clare atat in situatii de urgenta cat si in conditii normale.

Pregatirea pentru situatiile de urgenta este asigurata prin activitati periodice de cartografiere a proceselor de business in vederea prioritizarii acestora si de definire a scenariilor de risc relevante pentru banca.

Pregatirea este completata de ghiduri specifice de detectie si raspuns la atacuri cibernetice, precum si de activitati specifice in caz de pandemie.

Anexa 1 – Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in 2023

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 2023

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 desfășoară cu scopul de a respecta pe deplin reglementările locale și politicile Techventures Bank SA.

Procesul de alocare a capitalului arată că Banca are o capitalizare adecvată pentru acoperirea expunerilor la riscuri aferente următorilor 3 ani din cadrul planului de afaceri și pentru pierderile neașteptate din scenariile de testare a crizei. De asemenea, Banca are niveluri adecvate de lichiditate pentru a-și îndeplini obligațiile (cereri de retragere ale deponentilor, utilizarea facilităților de credit), pentru a-și satisface nevoile operationale și alte nevoi de numerar în condiții normale, precum și în situații neprevăzute care solicită fonduri suplimentare. Pentru a gestiona riscul de lichiditate în condiții normale și de criză, Banca a elaborat politici, strategii și norme, a implementat modele de evaluare a pozițiilor sale de lichiditate, a monitorizat ratele de lichiditate și respectarea limitelor minime prestabilite. Obiectivele strategice ale Bancii sunt în concordanță cu misiunea și valorile sale corporative, stabilite în termeni realisti și se potrivesc naturii sale comerciale, profilului de risc, amplitudinii și complexității operațiunilor.

Techventures Bank SA se angajează să furnizeze părților interesate informații clare și directe cu privire la situațiile financiare, structura capitalului, abordarea bazată pe risc în ceea ce privește gestionarea capitalului și aranjamentele de remunerare pe parcursul declarațiilor financiare pregătite în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară adoptate de Uniunea Europeană și raportul privind transparența și cerințele de divulgare publică.

Obiectivele strategice ale Bancii sunt în concordanță cu misiunea și valorile sale corporative, stabilite în termeni realisti și se potrivesc naturii sale comerciale, profilului de risc, amplitudinii și complexității operațiunilor. Obiectivele strategice ale TECHVENTURES Bank SA reflectă aspirațiile Bancii în ceea ce privește creșterea și rentabilitatea, eficiența și avantajul competitiv în mediul în care operează.

Astfel, la 31.12.2023, Banca a respectat apetitul la risc, îndeplinind obiectivele strategice de încadrare a ratei fondurilor proprii impusă de Banca Națională a României, înregistrând un nivel de 20.33% (minim 19.52%), indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 258.28% (minim 130%), indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) de 128,15% (minim 110%) și rata efectului de levier a înregistrat un nivel de 4.41% (minim 4%).

De asemenea, profilul de risc pentru 31.12.2023 a fost „mediu-scazut”, în conformitate cu apetitul la risc stabilit (Banca și-a definit apetitul la risc în intervalul „scazut – mediu”).

Analizând profilurile de risc individuale (pentru fiecare risc semnificativ în parte), la 31.12.2023 acestea s-au încadrat în profilurile de risc țintă pentru anul 2023, exceptând profilul de risc rezidual și profilul de risc strategic, cele din urmă depășind profilul de risc țintă „mediu” doar în trimestrul IV, când acestea au înregistrat nivel „ridicat”. Indicatorul care a generat depășirea profilului de risc rezidual a fost *„% Economisire de capital obținut prin utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit”*, care a înregistrat valoarea de 110.93%, încadrându-se într-un nivel de risc „ridicat”, peste pragul de 50% aferent nivelului „ridicat”. Cauza creșterii indicatorului o reprezintă creșterea economisirii de capital ca urmare a tehnicii de diminuare a riscului de credit protecție nefinanțată (creșterea expunerii din credite cu garanții emise de către statul român în cadrul programelor guvernamentale IMM Invest), în timp ce indicatorul care a generat depășirea profilului de risc strategic a fost *„Variatia procentuala a profitului net operational (inainte de provizioane si inainte de taxe) in termeni de planificat versus realizat cumulat YTD (variatiã va exclude veniturile/cheltuielile referitoare la tranzactiile nepermanente)”*, care a înregistrat valoarea de 69.86%, încadrându-se într-un nivel de risc „ridicat”, peste pragul de 50% aferent nivelului „ridicat”, creșterea indicatorului fiind datorată deviației dintre sumele realizate și cele bugetate.

Presedintele Consiliului de Administratie,
Ioan-Mihail Anca

