



RAPORT

privind cerințele de transparență și publicare

2019

**În conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele
prudențiale pentru instituțiile de credit și cu Regulamentul (EU)
nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de
credit și societățile de investiții**

Înregistrată în România

Sediul social: Clădirea BoC, etajele 2 și 3, Str. George Constantinescu nr. 3
sector 2, 020339, București, România

Capital social: 748.648.220 lei

Registrul bancar: RB-PJR-40-017/18.02.1999

Registrul Comerțului: J40/29196/1992

Cod unic de înregistrare (CUI): 4829576, fiscal attribute RO

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară – agent afiliat - cod unic RAJ 501816

www.banca-romaneasca.ro

Raport privind cerințele de transparență și publicare - 2019

Sumar	
1. INTRODUCERE	3
2. CADRUL DE ADMINISTRARE	3
2.1 Prezentare generală	
2.2 Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere	
2.3 Structura organizatorică	
2.4 Politici și practici de remunerare	
2.5 Codul de Etică	
2.6 Număr total de salariați	
3. STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE	8
3.1 Consiliul de Administrație	
3.1.1 Structura / număr de mandate	
3.1.2 Participarea la ședințele Consiliului de Administrație	
3.1.3 Comitetele Consiliului de Administrație	
3.2 Conducerea superioară a băncii	
3.2.1 Componență	
3.2.2 Comitetul Executiv	
3.2.3 Alte comitete ale băncii – componență și atribuții	
3.3 Politica privind organul de conducere – selecție, diversitate și țintă	
4. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN	16
• Funcția de administrare a riscurilor	
• Funcția de conformitate	
• Funcția de audit intern	
5. CAPITAL PRUDENȚIAL VS. CONTABIL	19
6. FONDURI PROPRII ȘI ADECVAREA CAPITALULUI	19
6.1 Structura fondurilor proprii	
6.2 Adecvarea capitalului	
6.2.1 Cerințe de capital	
6.2.2 Rata efectului de levier	
6.2.3 Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (“ICAAP”)	
7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	26
7.1 Riscul de credit	
7.1.1 Politica de Credit pentru Portofoliul Companii	
7.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail	
7.2 Riscul de piață	
7.3 Riscul de lichiditate	
7.4 Riscul operațional	
7.5 Adecvarea capitalului	
8. RISCUL DE CREDIT	30
8.1 Definiții și informații generale	
8.2 Calculul Provizioanelor	
8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit	
8.2.2 Titluri	
8.3 Portofoliul potrivit Abordării Standard	
8.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit	
8.4.1 Reevaluarea garanțiilor materiale	
9. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI	37
10. RISCUL DE PIAȚĂ	37
11. RISCUL DE LICHIDITATE	37
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE ÎN “TRADING BOOK”	38
13. RISCUL DE RATA A DOBÂNZII	38
14. ACTIVE LIBERE DE GAJ	39
15. RENTABILITATEA ACTIVELORE	39
Anexa 1 - Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	40
Anexa2 - Declaratia privind profilul de risc	41
Anexa3 - Declaratia organului de conducere privind verificarea publicarilor	42

1. INTRODUCERE

Acest document, aferent perioadei 01.01.2019 – 31.12.2019, a fost emis în conformitate cu cerințele:

- Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții;
 - Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit;
 - Instrucțiunilor Băncii Naționale a României din data de 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - Instrucțiunilor Băncii Naționale a României din data de 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;
 - Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (legea bancară), aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.
- și se referă la cadrul de transparență al Băncii Românești S.A. (banca).

Scopul acestui Raport este de a răspunde cerințelor de reglementare privind asigurarea unui nivel adecvat de transparență, prin informarea publică privind procesele de evaluare a capitalului și a riscului, în scopul consolidării disciplinei pieței și pentru stimularea instituțiilor de credit în îmbunătățirea organizării strategiei de piață, controlul riscurilor și gestionarea organizării interne.

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea și confidențialitatea datelor

Politica Bancii privind cerințele de publicare și transparență formalizează tratamentul informațiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificație (nemateriale), proprietate sau confidențiale.

Astfel, Banca se conformează în principiu tuturor cerințelor de publicare fără nici o excepție în ceea ce privește semnificația, proprietatea și confidențialitatea.

Frecvența raportării

Raportul de transparență este publicat anual, conform instrucțiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Comisiei din 26 iunie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și firme de investiții, având în vedere dimensiunea și gama activităților desfășurate de banca.

2. CADRUL DE ADMINISTRARE

2.1 Prezentare generală

Politica privind cadrul de administrare a Băncii definește principiile cheie care trebuie aplicate pentru a asigura un cadru de administrare și supraveghere adecvat, corespunzător structurii, activității și riscurilor aferente Băncii și având în vedere natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor la care este expusă Banca.

Cadrul de administrare a Bancii se referă la responsabilitățile organului de conducere a acestora în ceea ce privește:

- stabilirea obiectivelor de afaceri;
- stabilirea strategiilor privind riscurile și a profilului de risc al Bancii;
- stabilirea modului de administrare a activităților Bancii, prin includerea unor responsabilități, limite de competență și linii de raportare adecvate;
- stabilirea cadrului aferent Controlului Intern;

Cadrul general al Băncii este organizat în baza următoarelor reglementări, fără a se limita la acestea:

- Ordonanța de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (legea bancară), aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Actul Constitutiv al Bancii;

- Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Pentru a asigura funcționarea sa în linie cu cerințele cadrului de administrare, Banca își desfășoară activitatea în baza unui sistem de reglementări interne specifice (strategii, politici, norme, proceduri, etc.)

Cadrul de administrare al Bancii include cel puțin următoarele:

- A) structura organizatorică a Bancii și delegarea responsabilităților funcționale în cadrul acesteia, precum și poziția bancii în cadrul Grupului din perspectiva structurilor semnificative și a liniilor de raportare ale acestora;
- B) responsabilitățile ce revin organului de conducere a Bancii;
- C) cadrul aferent controlului intern al Bancii;
- D) cadrul intern de reglementare al Băncii.

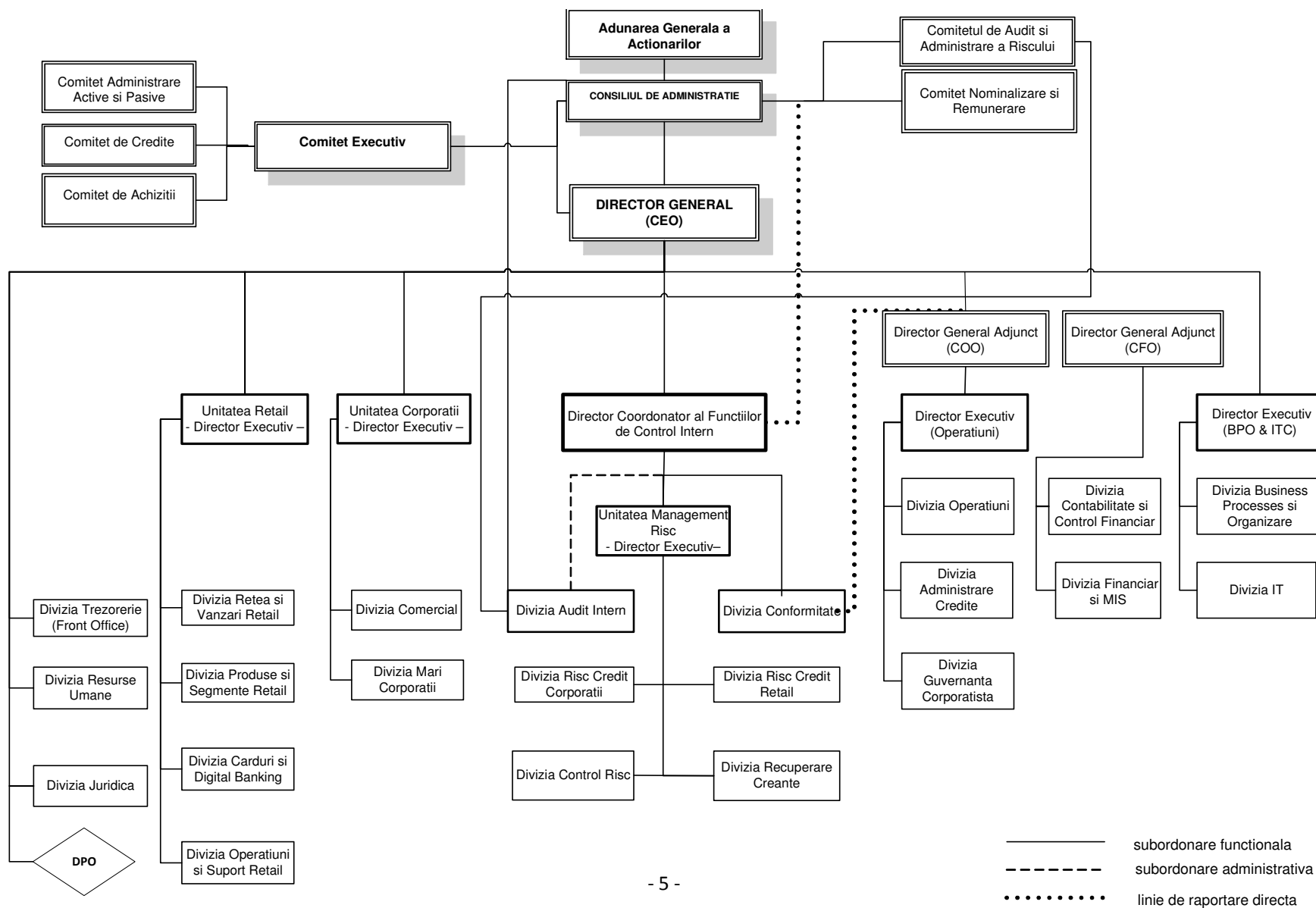
2.2 Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Bancii este acela de a raporta către organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, obiectiv care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea și transparența raportărilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante și prezentate în timp util organelor de conducere și altor structuri relevante, astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele sale (inclusiv Comitetul de Audit și Admistrare a Riscului) și Comitetul Executiv solicită rapoarte legate de risc în mod regulat (lunare/trimestriale/anuale), cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

Rapoartele contin de asemenea și niveluri de alertă atunci când sunt identificate modificări semnificative în ceea ce privește dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Banca a implementat un proces cuprinzător de raportare lunară, trimestrială și anuală care constă în prezentarea către Comitetul Executiv și Consiliul de Administrație a elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Atât Consiliul de Administrație cât și Comitetul Executiv, în cooperare cu entitățile relevante din cadrul Grupului bancii, au fost implicate în definirea conținutului care trebuie raportat inclusiv prin stabilirea formatului în care informația este prezentată.

2.3 Structura organizatorică la data de 31.12.2019



2.4 Politici și practici de remunerare

Politica de remunerare

Politica de remunerare a Băncii descrie cadrul general și principiile de bază pentru determinarea/stabilirea remunerației și este aliniată la legislația muncii aplicabilă, la Contractul Colectiv de Muncă și la prevederile Regulamentului BNR 5/2013, cu modificările ulterioare.

Politica de remunerare este considerată corespunzătoare dimensiunii și organizării Băncii, cât și naturii, ariei și complexității activităților de afaceri.

Prin aplicarea politicii de remunerare, Banca are în vedere reținerea și dezvoltarea salariaților cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral - calități care generează valoare adăugată pentru Bancă, motivarea și încurajarea personalului propriu, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii.

Politica de remunerare este aliniată la strategia de afaceri curentă, cu deosebire în ceea ce privește principiile și valorile, politica de asumare a riscurilor și respectă principiile care caută să armonizeze interesele individuale ale Conducerii Băncii și ale salariaților cu obiectivele de afaceri ale Băncii, în special pe termen lung, prin evaluarea performanței pe o perioadă mai mare de timp.

Politica permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor instituției de credit.

Politica de remunerare se aplică personalului de la toate nivelurile structurii organizaționale (inclusiv membrii organului de conducere) din cadrul Băncii.

Principiile politicii de remunerare vizează atât componenta fixă cât și cea variabilă a remunerației întregului personal. Membrii personalului sunt remunerați sau primesc drepturi aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii în care salariatul își desfășoară activitatea și a performanței individuale a salariatului respectiv.

Criteriile de evaluare se referă atât la performanța individuală cât și la cea colectivă, în mod specific pentru o durată de timp suficient de mare încât să indice o performanță reală, ca și la evaluarea performanței individuale în perioada respectivă, nu numai din punct de vedere al criteriilor financiare măsurabile dar și prin prisma criteriilor calitative, incluzând, dar fără a se limita la, cunoștințele privind domeniul de activitate, abilitățile manageriale, eficiența și atitudinea profesională generală, nivelul de angajament și contribuția la munca desfășurată, conformitatea cu politicile Băncii ș.a.m.d.

Remunerarea personalului constă în următoarele componente:

A. Componenta financiară, care include **Remunerația fixă**, adică salariul de bază/indemnizația luând în considerare condițiile de pe piața locală, nivelul de expertiză și experiență și **Remunerația variabilă**, care se acordă pentru atingerea obiectivelor și depinde de realizarea obiectivelor BROM, precum și pe baza evaluării criteriilor financiare și nefinanciare de performanță. Poate include bonusuri, premii și alte beneficii.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale vor fi echilibrate corespunzător, componenta fixă reprezentând o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită implementarea unei politici flexibile privind componentele remunerației variabile.

Nivelul părții variabile a remunerației personalului identificat este stabilit ca un procent maxim din nivelul remunerației totale anuale, în funcție de performanța și rezultatele obținute în realizarea obiectivelor asumate corelate cu nivelul de risc asumat, cu impactul potențial al acestuia pe termen mediu și lung și cu bunele practici în domeniu.

Obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație, prin Strategia de Afaceri a Băncii, vor fi corelate cu indicatori specifici, așa cum sunt aceștia prevăzuți în Strategia privind administrarea riscurilor semnificative și în alte strategii și politici relevante, care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri.

Bonusurile acordate personalului identificat, în funcție de rezultatele obținute la evaluarea anuală a performanței profesionale, vor avea o componentă imediată, reprezentând un procent din bonusul total acordat, care va fi plătită în anul următor celui pentru care a fost făcută evaluarea, după aprobarea situațiilor financiare ale exercițiului financiar încheiat și o componentă amânată, reprezentând restul de bonus ce se va plăti într-o perioadă de 3 ani de la acordarea componentei imediate.

În cursul perioadei de amânare, va avea loc o evaluare a performanței anuale, desfășurată pentru activitatea specifică pentru care a fost acordată remunerația variabilă, aliniată la schemele de bonusare și la performanța financiară de ansamblu a Băncii.

Banca are dreptul să ajusteze bonusul acordat unui salariat din categoria personalului identificat, în funcție de performanță.

B. Componenta non-financiară, care poate cuprinde diferite instrumente non-financiare, în funcție de rezultatele financiare ale Băncii și pe baza politicilor Băncii.

Implementarea, revizuirea și amendarea politicii de remunerare este monitorizată de Comitetul de Nominalizare și Remunerare al Băncii.

Politica de remunerare este evaluată, din perspectiva implementării sale, de către Autoritățile de Reglementare și Supraveghere competente

Practici de remunerare

Pentru anul 2019 nu au fost plătite bonusuri ce se acorda în funcție de evaluarea anuală a performanței cu privire la realizarea obiectivelor, conducerii sau salariaților Băncii. S-au plătit bonusuri pentru: depășirea obiectivelor de vânzări salariaților din unitățile teritoriale, proiecte/performanța/activități deosebite, retenție.

Pentru anul 2019 nu au fost plătite remunerații care să depășească 1 milion euro.

Pentru membrii organului de conducere și a personalului identificat, informații cantitative privind remunerația aferentă anului 2019, sunt prezentate mai jos:

(mii lei)

Personal identificat	Total
Numarul membrilor (norma intreaga)	33
Remuneratie fixa totala, din care:	8,527
numerar	8,527
Remuneratie variabila totala	2
Suma totala a remuneratiei variabile amanate	-

2.5 Codul de Etică

Codul de Etică stabilește valorile, principiile și regulile de bază ale Bancii pe baza cărora conducerea și întregul efectiv de salariați își îndeplinesc sarcinile, contribuind la atingerea obiectivelor de afaceri ale BANCII.

Principiile generale care stau la baza acestui Cod de Etică încorporează standardele de guvernanta corporativă și reflectă valorile de integritate și onestitate, respect și sinceritate față de clienții Bancii, personal de calitate înaltă și servicii de calitate înaltă, spirit de echipă, atitudine proactivă, transparență în relații, angajament corporativ, nivel înalt al guvernantei corporative și al conformității și responsabilitate socială corporativă.

Prin cunoașterea și aplicarea prevederilor Codului, toți angajații contribuie la crearea și păstrarea unei imagini ireproșabile a BANCII, în toate privințele, ca și la crearea și păstrarea unui climat intern de lucru care să permită obținerea unor rezultate excepționale, atât în plan personal cât și la nivelul organizației.

Sanctiunile pentru încălcarea prevederilor Codului de Etică se vor aplica în concordanță cu Legea 53/2003 – Codul Muncii, Contractul Colectiv de muncă aprobat și dispozițiile Regulamentului Intern. Mai mult despre Codul de Etică la adresa www.brom.ro/ despre noi/.

2.6 Număr total de salariați - 1038

3. STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE

3.1 Consiliul de Administrație

3.1.1 Structura / număr de mandate

	Nume	Funcția în cadrul Consiliului de Administrație BROM	Nr. mandate consecutive în BROM	Nr. funcții de conducere (inclusiv BROM)
1	Marinis Stratopoulos	Presedinte	3	4 neexecutive
2	Konstantinos Bratos	Vice-Presedinte	2	3 neexecutive
3	Ioannis Kougionas	Membru	2	1 executiva 3 neexecutive
4	Petru Rares	Membru	6	2 neexecutive
5	Ion Stancu	Membru	4	1 neexecutiva
6	Pavel Nastase*	Membru independent	1	1 neexecutiva

DI Pavel Nastase a fost numit în funcția de membru independent al Consiliului de Administrație de către Adunarea Generală Ordinara a Acționarilor din data de 9 mai 2019 și a început să își exercite atribuțiile în această calitate începând cu data de 1.08.2020, după aprobarea sa de către Banca Națională a României și înregistrarea la Oficiul Registrului Comerțului.

Conform cadrului legal și de reglementare, la desemnarea administratorului independent, Adunarea Generală a Acționarilor a avut în vedere următoarele criterii:

- a) să nu fie director al societății sau al unei societăți controlate de către aceasta și să nu fi îndeplinit o astfel de funcție în ultimii 5 ani;
- b) să nu fi fost salariat al societății sau al unei societăți controlate de către aceasta ori să fi avut un astfel de raport de muncă în ultimii 5 ani;
- c) să nu primească sau să fi primit de la societate ori de la o societate controlată de aceasta o remunerație suplimentară sau alte avantaje, altele decât cele corespunzând calității sale de administrator neexecutiv;
- d) să nu fie acționar semnificativ al societății;
- e) să nu aibă sau să fi avut în ultimul an relații de afaceri cu societatea ori cu o societate controlată de aceasta, fie personal, fie ca asociat, acționar, administrator, director sau salariat al unei societăți care are astfel de relații cu societatea, dacă, prin caracterul lor substanțial, acestea sunt de natură a-i afecta obiectivitatea;
- f) să nu fie sau să fi fost în ultimii 3 ani auditor financiar ori asociat salariat al actualului auditor financiar al societății sau al unei societăți controlate de aceasta;
- g) să fie director într-o altă societate în care un director al societății este administrator neexecutiv;
- h) să nu fi fost administrator neexecutiv al societății mai mult de 3 mandate;
- i) să nu aibă relații de familie cu o persoană aflată în una dintre situațiile prevăzute la lit. a) și d).

Ca urmare a achiziționării pachetului majoritar de acțiuni ale Bancii Romanesti la inceputul anului 2020 de catre Banca de Export-Import a Romaniei EXIMBANK S.A., structura Consiliului de Administratie a fost modificata, acesta fiind compusa din 5 membri in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

Noua componenta a Consiliului de Administratie aprobata in Adunarea Generala a Actionarilor din 31.01.2020 si autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei este urmatoarea:

	Nume	Funcția în cadrul Consiliului de Administratie BROM	Nr. mandate consecutive în BROM	Nr. funcții de conducere (inclusiv BROM)
1	Traian Sorin Halalai	Presedinte – membru neexecutiv	1	1 executiva 1 neexecutiva
2	Lidia Stan	Vice-Presedinte – membru neexecutiv	1	1 neexecutiva
3	Lucian Claudiu Anghel	Membru executiv	1	1 executiva 1 neexecutiva
4	Oana Lucia Ilie	Membru executiv	1	1 executiva
5	Doru Bebe Bulată	Membru neexecutiv independent	1	3 neexecutive

3.1.2 Participarea la ședințele Consiliului de Administrație

Consiliul de Administrație s-a întrunit în cursul anului 2019 în 9 ședințe.

Data ședinței Consiliului de Administrație	Numarul membrilor participanti / total membri aprobați
19.03.2019	5/5
04.04.2019	5/5
28.05.2019	5/5
21.06.2019	5/5
3.07.2019	5/5
17.07.2019	5/5
23.09.2019	6/6
09.12.2019	6/6
23.12.2019	6/6

3.1.3 Comitetele Consiliului de Administratie

Comitetul de Audit și Administrare a Riscului

- Structura

- | | |
|-----------------------|--------------------------|
| 1 Pavel Nastase* | Presedinte (independent) |
| 2 Konstantinos Bratos | Membru |
| 3 Ion Stancu | Membru |

* Președinte al Comitetului de Audit și Administrare a Riscului începând cu data de 1.08.2019.

Începând cu luna februarie 2020, structura Comitetului de Audit și Administrare a Riscului este următoarea:

- | | |
|------------------------|--------------------------|
| 1 Doru Bebe Bulată | Presedinte (independent) |
| 2 Traian Sorin Halalai | Membru |
| 3 Lidia Stan | Membru |

- Responsabilitati

Obiectivul principal al Comitetului de Audit și Administrare a Riscului constă în asistarea Consiliului de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale pe liniile de audit și administrare a riscului, pentru a dezvolta și a menține bune practici de conducere.

Pe partea de administrare a riscului, comitetul trebuie să consilieze organul de conducere (Directorii Băncii și Consiliul de Administrație) cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale instituției de credit și să asiste organul de conducere în supravegherea implementării strategiei respective de către Directorii Băncii.

Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor s-a intrunit 2 ședințe pe parcursul anului 2019, având în vedere numirea dlui Pavel Nastase în funcția de membru al Consiliului de Administrație și Președinte al acestui comitet în luna mai 2019, exercitiul atribuțiilor acestuia făcându-se începând cu data de 1.08.2019, după obținerea aprobării Bancii Naționale a României și înregistrarea la Oficiul Registrului Comerțului.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare

- Structura

1	Marinis Stratopoulos	Presedinte
2	Konstantinos Bratos	Membru
3	Pavel Nastase*	Membru (independent)

* Membru al Comitetului de Nominalizare și Remunerare începând cu data de 1.08.2019.

Începând cu luna februarie 2020, structura Comitetului de Nominalizare și Remunerare este următoarea:

1	Doru Bebe Bulată	Presedinte (independent)
2	Traian Sorin Halalai	Membru
3	Lidia Stan	Membru

- Responsabilitati

Obiectivul principal al Comitetului de Nominalizare și Remunerare este să asiste Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților pe liniile de nominalizare și remunerare, pentru a dezvolta și a menține cele mai bune practici de guvernare corporativă.

Pe linia nominalizării, comitetul va contribui în mod activ și la îndeplinirea responsabilităților referitoare la adoptarea unor politici interne corespunzătoare referitoare la evaluarea adecvării membrilor organului de conducere (Directorii Băncii și Consiliul de Administrație) și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Pe linia remunerării, comitetul își va exercita capacitatea de a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității. În cadrul îndeplinirii atribuțiilor sale pe linia remunerării, comitetul:

- va ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor și ale investitorilor Băncii sau ai Grupului Băncii;
- se va concentra asupra:
 - administrării sigure și corespunzătoare pe termen lung a Băncii sau a Grupului Băncii și
 - eliminării sau minimalizării oricărui conflict de interes care pot avea un impact negativ asupra administrării mai sus menționate.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a intrunit în 6 ședințe pe parcursul anului 2019.

3.2 Conducerea superioara a bancii

3.2.1 Componenta

- 1. Dl. Ioannis Kougionas – Director General (CEO)*
- 2. Dl. Mihnea Georgescu – Director General Adjunct (COO)*

Incepand data de 5.02.2020, mandatul acestora s-a incheiat, ca urmare a obtinerii aprobarii Bancii Nationale a Romaniei pentru noii conducatori, conform Deciziei Consiliului de Administratie din 23.12.2019.

Conducerea superioara a bancii este asigurata incepand cu aceasta data de catre:

- 1. Dl. Lucian Claudiu Anghel – Director General*
- 2. Dna. Oana Lucia Ilie - Director General Adjunct*

3.2.2 Comitetul Executiv

Comitetul Executiv asigură desfasurarea activității curente a băncii, în limitele de competență enumerate în Actul Constitutiv, precum și a altor competențe acordate de catre Consiliul de Administrație sau stabilite prin cadrul legal și de reglementare.

Comitetul Executiv are și alte responsabilități specifice conform prevederilor de reglementare privind cadrul de administrare în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit/

Participarea la ședințele Comitetului Executiv

Comitetul Executiv s-a întrunit in cursul anului 2019 in 57 de ședințe la care au participat membrii numiți ai acestui comitet.

3.2.3 Alte comitete ale bancii – componenta si atributii

Comitetului de Credite

➤ **Obiective**

Obiectivul principal este de a supraveghea dezvoltarea activitatii de creditare a bancii in conformitate cu strategia bancii, politica de creditare si legislatia in vigoare.

➤ **Membri**

CC va fi constituit din 3 membri cu drept de vot, dupa cum urmeaza:

- Presedinte – Director General (CEO)
- Membru – Director Executiv Unitatea Corporatii
- Membru – Director Executiv Unitatea Management Risc

Presedintele Comitetului este Directorul General al Bancii (CEO) sau, in absenta sa, Directorul Executiv - Unitatea Management Risc.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)

➤ Obiective

ALCO își desfășoară activitatea în conformitate cu Strategiile și Politicile Bancii. Prin activitatea sa, Comitetul ALCO maximizează rentabilitatea activelor și a altor elemente de extrabilantier prin gestionarea eficientă și eficienta a resurselor bancii.

➤ Membri

Comitetul ALCO este constituit din 7 membri, după cum urmează:

- Presedinte – Director General (CEO)
- Membru – Director General Adjunct (COO)
- Membru – Director Executiv – Unitatea Management Risk
- Membru – Director Divizia Financiar și MIS
- Membru – Director Divizia Trezorerie
- Membru – Director Divizia Produse și Segmente Retail – Unitatea Retail
- Membru – Director Executiv – Unitatea Corporații

Presedintele Comitetului este Directorul General al Bancii (în caz de absență, va fi înlocuit de către Directorul General Adjunct (COO)).

Comitetul de Achiziții (ProCO)

➤ Obiective

Prin activitatea sa, ProCO se asigură că activitatea de achiziții a bancii se desfășoară în baza unor fluxuri operaționale eficiente și proceduri de lucru clare.

➤ Membri

ProCO include 3 membri cu drept de vot, după cum urmează:

- Presedinte – Director Executiv (BPO & ITC)
- Membru – Director General Adjunct (COO)
- Membru – Director Divizia Contabilitate și Control Financiar

Comitetul AML/CFT

➤ Obiective

- Implementarea cadrului de reglementare al Grupului NBG¹ în domeniul AML/CFT (Politica KYC&AML/CFT a grupului NBG și Politică AML/CFT privind relațiile bancare transfrontaliere de corespondent a grupului NBG) și al cadrului legislativ din domeniul KYC&AML/CFT (Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului cu modificările ulterioare, Legea 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism, republicată, cu modificările ulterioare, Hotărârea de Guvern nr. 594/2008 de aplicarea a Legii 656/2002).
- Eficientizarea managementului riscului / reducerea riscurilor în domeniul KYC/AML/CFT.

¹ Mentiunea referitoare la Grupul NBG se menține întrucât pe tot parcursul anului 2019, BROM a făcut parte din Grupul NBG.

- Membri
- Comitetul AML/CFT este format din 5 membri permanenti si facultativi cu drept de vot (1 Presedinte, 4 Membri) in functie de subiectul supus deciziei, dupa cum urmeaza:
 - Presedinte – Director Coordonator al Functiilor de Control Intern
 - Membru permanent – Director Executiv (BPO & ITC)
 - Membru facultativ – Director Divizia Retea si Vanzari Retail/Director Executiv Unitatea Corporatii / Director Adjunct al Diviziei Comerciale / Director Divizia Operatiuni
 - Membru permanent – Director Divizia Juridica
 - Membru permanent – Director Divizia Conformitate

3.3 Politica privind organul de conducere – selecție, diversitate și țintă

Membrii Consiliului de Administrație al Băncii Românești S.A. trebuie să dețină pregătirea necesară pentru ocuparea pozițiilor de conducere, să înțeleagă rolul pe care îl dețin în governanța corporativă și să fie capabili să acționeze în mod obiectiv, critic și independent în exercitarea atribuțiilor de supraveghere și conducere.

Aceste obligații le sunt aplicabile atât în ceea ce privește poziția ocupată în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii Românești, cât și al comitetelor specializate ale Băncii Românești

Banca Românească evaluează adecvarea membrilor Consiliului de Administrație pe baza criteriilor prevăzute de OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, de Regulamentul nr. 5/2013, de Regulamentul BNR 11/2007 și de Ghidul EBA nr. EBA/GL/2017/12 și luând în considerație documentația aferentă candidaturii pentru ocupare funcție de membru în cadrul organului de conducere.

În baza rezultatelor evaluării criteriilor privind reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției și responsabilităților încredințate, membrii Consiliului de Administrație al Băncii Românești sunt supuși aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

După aprobarea și numirea membrilor Consiliului de Administrație al Băncii Românești, evaluarea acestora se va face pe baza criteriilor menționate și luând în considerare și obiectivele cuprinse în mandatul de reprezentare, cel puțin anual. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație al Băncii Românești se va realiza în mod continuu, în situația în care anumite evenimente determină necesitatea reevaluării.

Pregătirea membrilor Consiliului de Administrație al Băncii Românești se va face în concordanță cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Ghidul EBA nr. EBA/GL/2017/12, precum și cu Politica privind pregătirea membrilor Comitetului Executiv și ai Consiliului de Administrație al Băncii Românești cu scopul de a contribui la dezvoltarea și menținerea cunoștințelor și abilităților necesare pe linia dezvoltării business-ului în vederea îndeplinirii responsabilităților de management la nivelul Băncii.

Principiile privind selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administrație al Băncii Românești

Consiliul de Administrație al Băncii Românești are un număr adecvat de membri și o componență corespunzătoare față de mărimea, complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activităților sale, stabilită prin Actul Constitutiv. Banca Românească evaluează adecvarea membrilor Consiliului de Administrație în vederea îndeplinirii cerințelor anterior numirii acestora și continuu, pe perioada mandatului, în conformitate cu prevederile prezentei politici.

Procesul privind selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administrație al Băncii Românești asigură respectarea următoarelor principii:

- **Principiul competenței profesionale și al prudenței** – impune obligația de a acționa cu profesionalism, responsabilitate, competență, eficiență și prudență în conformitate cu reglementările interne și legale aplicabile;
- **Principiul guvernantei adecvate și eficiente** – impune respectarea regulilor privind guvernanta corporativă și managementul riscului asigurând o guvernanta responsabilă printr-un control efectiv al activităților care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul băncii;
- **Principiul obiectivității** – impune obligația de a exercita în mod corect atribuțiile, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite;
- **Principiul asigurării serviciilor de calitate** – impune obligația de a participa activ la realizarea obiectivelor băncii, luarea deciziilor în scopul administrării eficiente și profitabile a activităților;
- **Principiul păstrării confidențialității și al integrității datelor și/sau a informațiilor inclusiv a datelor cu caracter personal** – impune obligația de a păstra confidențialitatea și integritatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în cadrul băncii, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații care privesc business-ul, relațiile personale sau de afaceri ale clienților, la serviciile prestate sau la contractele încheiate;
- **Principiul imparțialității și non-discriminării** – asigură un mediu de lucru bazat pe respect și demnitate fără discriminare având obligația de a avea o atitudine obiectivă și neutră în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice funcției;
- **Principiul evitării conflictului de interese** – reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect al membrilor structurii de conducere contravine interesului Băncii Românești, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu;
- **Principiul asigurării transparenței procesului de selecție** – impune obligația de a oferi aceleași informații tuturor candidaților în cadrul procesului de selecție;
- **Principiul proporționalității** – vizează corelarea în mod consecvent a cadrului de administrare a activității cu profilul de risc individual și cu modelul de afaceri al instituției și ține cont de funcția individuală pentru care este efectuată o evaluare, astfel încât să fie îndeplinite în mod eficace obiectivele cerințelor de reglementare.
- **Principiul gândirii independente** – vizează capacitatea membrilor organului de conducere ca, independent de influențe externe sau interne, să poată emite judecăți profesionale individuale, să pună în discuție decizii propuse ale altor membri ai organului de conducere, să se raporteze în mod profesional la opiniile formulate de ceilalți membri.

Condițiile privind evaluarea și reevaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului Executiv

Comitetul de Nominalizare și Remunerare are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la evaluarea adecvării colective inițiale și continue a Consiliului de Administrație și a Comitetului Executiv în ansamblu, și individuale pentru fiecare membru în parte raportat la poziția executivă/neexecutivă, având ca principale atribuții și competențe:

- identificarea în raport cu propunerile acționarilor și recomandarea spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor a candidaților pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Consiliului de Administrație, consecutive evaluării în raport cu criteriile de selecție a membrilor Consiliului de Administrație;
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe/aptitudini diversitate și experiență profesională în cadrul Comitetului Executiv/ Consiliului de Administrație și pregătirea unei descrieri a rolurilor și capacităților în vederea numirii pe un anumit post precum și evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în vederea îndeplinirii responsabilităților funcției;
- aplicarea și respectarea principiilor de diversitate cu privire la structura organului de conducere, din punct de vedere al genului, masculin sau feminin, conform deciziei Comitetului de Nominalizare și Remunerare în acest sens;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a structurii, componenței și performanței Consiliului de Administrație/Comitetului Executiv și formularea de recomandări Consiliului de Administrație privind modificările intervenite;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor/aptitudinilor și a experienței fiecărui membru executiv/neexecutiv al Comitetului Executiv/ Consiliului de Administrație, precum și a

Comitetului Executiv/Consiliului de Administrație în ansamblul său și raportarea către Consiliul de Administrație în mod corespunzător;

- revizuirea periodică a prezentei politicii și formularea de recomandări Consiliului de Administrație;
- asigurarea procesului decizional al Consiliului de Administrație, astfel încât acesta să nu fie dominat de nicio persoană sau grup de persoane într-un mod care să fie în detrimentul intereselor Băncii Românești.

Criteriile de selecție a membrilor executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație al Băncii Românești sunt cele cerute de prevederile Legii 31/1990, O.U.G. nr. 99/2006, Ghidul EBA nr. EBA/GL/2017/12 și ale principiilor privind diversitatea la nivelul Băncii Românești.

Se va urmări, de asemenea, îndeplinirea țintei de diversitate stabilite referitoare la reprezentarea genului slab reprezentat în Consiliul de Administrație.

Politica de diversitate a Băncii se subscrie cerintelor cadrului de reglementare national si international si are in vedere de asemenea alinierea la politica de diversitate a Grupului.

In vederea asigurarii diversitatii in cadrul Consiliului de Administratie si in ceea ce priveste Directorii Bancii, tinta propusa este ca genul feminin sa fie reprezentat in proportie de 1/3, avand in vedere structura si numarul membrilor Consiliului de Administratie si a Directorilor Bancii.

Atat in ceea ce priveste membrii Consiliului de Administratie cat si Directorii Bancii ale caror mandate expira, precum si pentru noii membri/ Directori ce vor fi numiti, politica se refera la identificarea persoanelor de sex feminin cu cunostinte, experienta si competente adecvate pentru a fi numite ca membri ai Consiliului de Administratie/ Directori ai Bancii.

La începutul anului 2020, odata cu numirea noului organ de conducere al Băncii ca urmare a achiziționării pachetului majoritar de acțiuni ale Băncii Românești S.A. de către Banca de Export-Import a României EXIMBANK S.A., tinta de diversitate stabilită referitoare la reprezentarea genului slab reprezentat a fost atinsă.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să fie permanent informați cu privire la activitățile băncii și riscurile aferente, la un nivel proporțional cu propriile responsabilități. Acest lucru presupune înțelegerea corespunzătoare a acelor domenii pentru care un membru nu este direct responsabil, însă pentru care răspunde în mod solidar cu alți membri ai Consiliului de Administrație.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să înțeleagă în mod obiectiv cadrul de administrare al băncii, rolurile și responsabilitățile acestora și, după caz, structura grupului și orice posibile conflicte de interese care ar putea să apară în legătură cu acestea.

În situația în care, ulterior ocupării funcției, un membru al Comitetului Executiv/Consiliului de Administrație al Băncii Românești nu mai îndeplinește criteriile necesare pentru ocuparea funcției de administrator, Comitetul de Nominalizare și Remunerare va relua procesul de reverificare a adecvării acestuia și va întocmi Raportul de evaluare a adecvării membrilor Consiliului de Administrație al Băncii Românești, conform capitolului anterior.

Monitorizarea permanentă a adecvării individuale sau colective a membrilor Consiliului de Administrație vizează dacă fiecare membrul, la nivel individual, sau membrii, la nivel colectiv, își mențin adecvarea, ținând cont de performanța individuală sau colectivă și de situația sau evenimentul relevant care a determinat o reevaluare, precum și de impactul generat de situația sau evenimentul respectiv asupra adecvării reale sau necesare.

Dacă în urma analizării raportului de către Adunarea Generală a Acționarilor se decide că un membru al Consiliului de Administrație al Băncii Românești nu mai este adecvat, vor fi luate măsurile corespunzătoare precum cele prevăzute la capitolul anterior pentru remedierea situației, cu informarea Băncii Naționale a României în acest sens.

În cazul absenței sau plecării subite/neașteptate a membrilor din cadrul Consiliului de Administrație se vor lua măsurile provizorii adecvate în vederea asigurării succesiunii astfel încât să existe o continuitate în procesul de decizie.

4. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

Controlul intern presupune:

- a) existența unui cadru solid aferent controlului intern;
- b) existența unor funcții independente de control.

Cadrul aferent controlului intern

Banca a dezvoltat și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor. Cadrul aferent controlului intern acoperă banca în ansamblul său, inclusiv activitățile tuturor unităților operaționale, ale funcțiilor-suport și de control. Cadrul aferent controlului intern trebuie să fie corespunzător activității băncii, cu proceduri solide administrative și contabile.

Pentru a implementa un cadru solid aferent controlului intern în toate domeniile de activitate ale băncii, unitățile operaționale și funcțiile-suport au responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Funcțiile independente de control

Un cadru corespunzător aferent controlului intern necesită și verificarea de către funcțiile independente de control a conformării cu aceste politici și proceduri.

Astfel, au fost implementate următoarele 3 funcții:

- **funcția de administrare a riscurilor** care identifică, măsoară, evaluează, controlează și raportează riscurile semnificative (și, în cadrul acesteia, funcția de control al riscului care asigură conformitatea cu politicile de risc);
- **funcția de conformitate**, care admistreaza riscul de conformitate la nivelul bancii si il raporteaza in urma monitorizarii permanente prin intermediul rapoartelor de activitate catre organul de conducere. La nivelul bancii, aceasta a implementat Politica de Conformitate ce se aplica si este respectata de intregul personal. De asemenea functia de conformitate transmite recomandari, monitorizeaza si controleaza in mod regulat aspecte referitoare la conformarea Bancii cu cadrul legal si de reglementare si acorda consultanta in acest sens organului de conducere. Aceasta functie are un Statut specific aprobat de catre Consiliul de Administratie.
- **funcția de audit intern**, evaluează caracterul adecvat și eficacitatea controalelor interne și oferă organului de conducere o asigurare pertinentă rezonabilă; aceasta funcție dispune de asemenea de un statut specific aprobat de Consiliul de Administratie.

Controlul intern este un proces continuu care oferă asigurări rezonabile privind îndeplinirea, cel puțin, a următoarelor obiective:

- **de performanță** - eficacitatea și eficiența activităților desfășurate;
- **de informare** - credibilitatea, integritatea și furnizarea la timp a informațiilor financiare și a informațiilor necesare conducerii;
- **de conformitate** - conformarea cu cadrul legal și de reglementare și cu acorduri, practici recomandate și standarde etice aferente activităților bancare, precum și cu politicile și procedurile interne.

În vederea îndeplinirii obiectivelor precizate mai sus, Banca organizează un cadru aferent controlului intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri organizatorice conform structurii, activității acestora și luând în considerare natura, dimensiunea și complexitatea diferitelor riscuri la care este expusă Banca, alături din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- a) rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- b) identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- c) activitățile de control și separarea responsabilităților;
- d) informarea și comunicarea;
- e) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

a) Rolul și responsabilitățile organului de conducere

Rolul și responsabilitățile ce revin organului de conducere al Bancii pe linia controlului intern sunt descrise în cadrul Regulamentelor specifice.

b) Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor semnificative

Pentru identificarea și evaluarea riscurilor semnificative, Banca aplică un ansamblu de măsuri (reguli, metode, proceduri și instrumente specifice) ce are ca scop determinarea și aprecierea fenomenelor, factorilor și evenimentelor care au o influență negativă asupra obiectivelor Bancii.

Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative se face atât la nivelul de ansamblu al Bancii, cât și la nivelul fiecărei structuri organizatorice din cadrul acesteia, acoperind toate activitățile și având în vedere apariția unor noi activități.

În acest scop, Banca ia în considerare:

- **factori interni** - complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și fluctuația acestuia, etc.;
- **factori externi** - condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice, etc.

Procesul de evaluare a riscurilor include identificarea atât a riscurilor care sunt controlabile de către Banca, cât și a celor necontrolabile. În cazul riscurilor controlabile, Banca va stabili proceduri de control adecvate. În cazul riscurilor necontrolabile, Banca va decide dacă le acceptă sau dacă elimină ori reduce nivelul activităților afectate de aceste riscuri.

Evaluarea și controlul riscurilor în cadrul Bancii se face în principal prin intermediul unor structuri organizatorice specializate care nu au responsabilități în realizarea performanței comerciale și financiare a acesteia. Modul de identificare, evaluare și control al riscurilor este descris în strategii, politici, coduri, norme și proceduri interne.

c) Activitățile de control și separarea responsabilităților

Activitățile de control se definesc pentru fiecare nivel organizatoric al Bancii și implică două etape:

- stabilirea politicilor și procedurilor de control;
- verificarea respectării politicilor și procedurilor de control stabilite.

Activitățile de control intern se constituie ca parte integrantă a activităților zilnice ale Bancii și includ cel puțin următoarele:

1. analize la nivelul organului de conducere,
2. analize operative la nivelul structurilor Bancii
3. controale factive care au în vedere restricționarea accesului la active (de exemplu: titluri, numerar - restricționarea accesului la conturile clienților etc.);
4. analiza încadrării în limitele impuse expunerilor la riscuri și urmărirea modului în care sunt soluționate situațiile de neconformitate;
5. aprobări și autorizări, în cazul operațiunilor ce depășesc anumite limite de sume;
6. verificările - **principiul celor patru ochi**: separarea atribuțiilor, verificarea încrucișată, dublul control al activelor, semnatura dublă;
7. verificări ale tranzacțiilor efectuate și reconcilierii, în special acolo unde există diferențe între metodologiile sau sistemele de evaluare utilizate de structurile însărcinate cu inițierea tranzacțiilor (front office) și de structurile însărcinate cu înregistrarea și monitorizarea tranzacțiilor inițiate (back office).

În ceea ce privește separarea responsabilităților, Banca (în funcție de mărimea și complexitatea riscurilor) asigură îndeplinirea următoarelor cerințe:

- o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, actuale/potențiale și gestionarea acestora, în acest sens a fost implementată Politica privind conflictele de interese în concordanță cu cadrul legal de reglementare
- stabilirea unui proces decizional clar, transparent și formalizat și o alocare clară a responsabilităților și a competenței, astfel încât să se asigure conformitatea cu deciziile și procedurile interne;
- dezvoltarea de mecanisme de control intern adecvate activității desfășurate de Banca și care să cuprindă proceduri de administrare și contabile riguroase;
- implementarea unor politici și proceduri destinate să promoveze integritatea și comportamentul profesionist (exemplu: codurile de conduită, de etică sau deontologice, politica anti-corupție, politica privind comunicarea îngrijorărilor personalului, etc.);

- implementarea unor politici care interzic sau, după caz, limitează în mod adecvat activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare, cum ar fi: conflicte de interese, acordarea de credite salariaților, membrilor organului de conducere sau acționarilor, oferirea unui tratament preferențial persoanelor aflate în relații speciale;
- stabilirea unor politici care să asigure ca activitățile nu pot da naștere la posibile conflicte de interese și sunt desfășurate cu un grad suficient de independență unele față de altele, de exemplu prin stabilirea unor bariere în calea circulației informațiilor între diferite activități, stabilirea de linii de raportare și controale separate.

d) Informarea și comunicarea

Informarea

Banca dispune de sisteme informaționale credibile, care acoperă toate activitățile sale. În acest scop, Banca organizează gestiunea informațiilor cu respectarea prevederilor legale incidente.

Banca asigură existența unor date financiare, operaționale și de conformitate, adecvate și complete, pentru desfășurarea activității ei. În acest context, Banca respectă cerințele organizaționale și de control intern legate de procesarea electronică a informațiilor și asigură existența unei piste de audit adecvate.

Banca trebuie să dispună de informații despre piața pe care operează, referitoare la evenimente și condiții care sunt relevante pentru luarea deciziilor. Informațiile trebuie să fie credibile, relevante, complete, oportune, accesibile și furnizate într-un format consecvent.

Sistemele informaționale ale Bancii, inclusiv cele care păstrează și utilizează date în format electronic, trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri alternative corespunzătoare, care să îi permită continuarea activității în cazul apariției unor situații neprevăzute.

Replicarea sistemelor informatice critice este asigurată prin existența unor sisteme de rezervă situate în Centrul de back-up situat într-o altă locație și/sau prin intermediul unui furnizor extern de servicii.

Funcționarea planurilor alternative este testată periodic prin simularea operațiunilor pe sistemele de rezervă.

Banca controlează riscurile implicate de utilizarea sistemelor informatice atât prin efectuarea de controale generale la nivelul întregului sistem informatic, cât și prin efectuarea de controale la nivelul fiecărei aplicații informatice din componenta acestuia.

Comunicarea

Structura organizatorică asigură fluxul de informații corespunzător, prin linii de raportare clare, bine definite, cu precizarea clară a responsabilităților ce revin structurilor componente.

Suplimentar, Banca implementează o procedură de alertă internă corespunzătoare, care poate fi utilizată de fiecare salariat, în afara liniilor uzuale de raportare pentru a atrage atenția asupra îngrijorărilor de substanță în legătură cu administrarea activității. Procedura asigură protejarea personalului, fără a dezvălui identitatea persoanei.

e) Activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor

Monitorizarea eficacității controlului intern este responsabilitatea fiecărui salariat al Bancii, alocată prin fișele de post ale acestora, cât și a următoarelor funcții: funcția de control al riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

Monitorizarea eficacității controlului intern face parte din activitățile zilnice ale Bancii și include și evaluări separate, de către Divizia Audit Intern, ale controlului intern în general.

Deficiențele identificate în legătură cu controlul intern sunt aduse imediat la cunoștința conducătorilor structurilor organizatorice ale Bancii, care trebuie să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a acestora.

Deficiențele majore ale controlului intern trebuie să fie raportate organului de conducere, în vederea întreprinderii de măsuri pentru soluționarea respectivelor deficiențe.

5. CAPITAL PRUDENTIAL VS. CONTABIL

Banca Romaneasca a intocmit pentru anul 2019 situatii financiare individuale in conformitate cu Standardele IFRS adoptate de Uninea Europeana.

6. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

6.1 Structura fondurilor proprii

Fondurile proprii totale sunt clasificate in doua categorii: Fonduri proprii de nivel I (impartite in CET1 si AT1) si Fonduri proprii de nivel II, in concordanta cu Regulamentul nr. 5/2013 al BNR privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul UE 575/2013.

- Fonduri proprii de nivel I includ capitalul social, profitul net, prima de capital si rezervele eligibile. Urmatoarele elemente au afectat calculul fondurilor proprii de nivel I:
 - In sensul deducerii:
 - o Imobilizari necorporale nete;
 - o 10% din castiguri nerealizate din activele financiare disponibile pentru vanzare; instrumente financiare derivate;
 - o Ajustari datorate cerintelor de evaluare prudenta.
 - In sensul cresterii:
 - o Ajustarile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9;

Fondurile proprii de nivel II includ imprumul subordonat de la National Bank of Greece care va fi preluat de catre EXIMBANK ca urmare a finalizarii achizitiei BROM.

	-RON mii-	
	31.12.2019	31.12.2018
Fonduri Proprii	953.750	965.808
Din care:	1.145.994	1.138.494
<i>Capital & imprumuturi subordonate</i>		
(-) Deduceri	-6.023	-7.376
(+) Ajustari tranzitorii IFRS 9	25.419	28.410
Nivel 1	643.096	662.654
(+) Capital social	835.339	835.339
(+) Rezultat Reportat	-347.481	-294.824
(+) Rezerve si alte elemente ale rezultatului global	135.841	101.104
(-) Deduceri	-6.023	-7.376
(+) Ajustari tranzitorii IFRS 9	25.419	28.410
Nivel II	310.655	303.154
(+) Credit subordonat	310.655	303.154
(-) Deduceri	0	0

Informatii Fonduri Proprii (anexele IV si VI ale Comisiei privind implementarea Regulamentului (UE) Nr. 1423/2013)

Ca urmare a intrarii in vigoare a Regulamentului UE 2017/2395 al Parlamentului European si al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 in ceea ce priveste masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9 si pentru tratamentul expunerilor mari al anumitor expuneri din sectorul public denumite în moneda nationala a oricărui stat membru, Banca a decis implementarea masurilor tranzitorii, pe o durata maxima de 5 ani atat pentru componenta statica (impactul aplicarii pentru prima data a IFRS 9) cat si pentru componenta variabila (impactul aplicarii ulterioare a IFRS 9).

		-RON mii-	
		Banca	
		Cu aplicarea masurilor tranzitorii IFRS 9 31.12.2019	Fara aplicarea masurilor tranzitorii IFRS 9 31.12.2019
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve		
1	Instrumente de capital si conturi de prime de emisiune	835.339	835.339
2	Rezultatul reportat	-347.481	-347.481
3	Alte elemente ale rezultatului global	101.079	101.079
3a	Rezerve	34.762	34.762
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inanite de ajustările reglementare	623.699	623.699
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare		
7	Ajustari suplimentare ale valorilor (sume negative)	-311	-311
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) *	-5.712	-5.712
26a	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	25.419	-
	din care: Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	25.419	-
28	Total ajustari reglementare la fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	19.396	-6.023
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	643.095	617.676
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	643.095	617.676
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) capital: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune	310.655	310.655
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustările reglementare	310.655	310.655
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	310.655	310.655
59	Fonduri proprii totale (T1+T2)	953.750	928.331

*Imobilizarile necorporale sunt deduse 100% din fondurile proprii de nivel 1 de baza

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate:

Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	-RON mii-
	31 Decembrie 2019
	Banca
Capital social	835.339
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	-785
Rezultatul reportat	-253.475
Rezerva legala si alte rezerve	59.747
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	-17,127
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	623.699
Ajustari CET 1	19.396
Imobilizari necorporale	-5.712
Creante privind impozitul amanat	-
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	25.419
Ajustari ale valorilor datorita cerintelor de evaluare prudenta	-311
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	643.095
Fonduri proprii de nivel 1	643.095
Imprumut subordonat	310.655
Fonduri proprii de nivel 2	310.655
Total fonduri proprii	953.750

In cazul in care Banca nu ar fi aplicat masuri tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9, fondurile proprii totale se prezinta astfel:

Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	31 Decembrie 2019
	Banca
Capital social	835,339
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	-785
Rezultatul reportat	-253.475
Alte rezerve	59.747
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	-17,127
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	623.699
Ajustari CET 1	19.396
Imobilizari necorporale	-5.712
Creante privind impozitul amanat	-
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	-
Ajustari ale valorilor datorita cerintelor de evaluare prudenta	-311
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	617.677
Fonduri proprii de nivel 1	617.676
Imprumut subordonat	310.655
Fonduri proprii de nivel 2	310.655

Total fonduri proprii	928.331
------------------------------	----------------

-RON mii-

	31 Decembrie 2019
	Banca
Imprumuturi subordonate (incluse in fondurile proprii)	310.655
Creante atasate, sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	223
Imprumuturi subordonate (inclusiv creante atasate)	310.878

Principalele caracteristici, termeni si conditii contractuale ale imprumutului subordonat de la National Bank of Greece SA, principalul actionar al Bancii (Creditorul), sunt urmatoarele:

- Valoarea imprumutului: 65.000.000 euro (saizeci si cinci de milioane euro)
- Data acordarii: 31 octombrie 2006
- Rata dobanzii: EURIBOR la 3 luni +0.75% pe an
- Plata dobanzii: trimestrial (pe 15 aprilie, iulie, octombrie, ianuarie)
- Rambursarea:
 - o Imprumutul subordonat este disponibil Bancii pe o perioada de timp nelimitata
 - o Banca are obligatia de a rambursa integral imprumutul (inclusiv dobanzile datorate) la aniversarea a 5 ani de la data la care Creditorul a solicitat rambursarea
 - o Platile anticipate nu sunt permise
- Clauze referitoare la subordonare:
 - o In cazul in care Banca intra in lichidare, faliment sau decontarea este stabilita prin hotarare judecatoreasca, principalul si dobanzile imprumutului subordonat vor fi platite Creditorului numai dupa plata integrala a tuturor obligatiilor Bancii fata de deponenti si fata de alti creditori, cu exceptia acelor care sunt intr-o relatie similara de subordonare
 - o Pretentiile Creditorului in legatura cu imprumutul subordonat nu pot fi compensate cu obligatiile acestuia fata de Banca
 - o Imprumutul subordonat nu este garantat

Imprumutul subordonat va fi preluat de catre EXIMBANK ca urmare a finalizarii achizitiei BROM.

6.2 Adecvarea capitalului

6.2.1 Cerinte de capital

Tabelul de mai jos prezinta cerintele de fonduri proprii pentru Banca Romaneasca SA la data de 31.12.2019, in conformitate cu Regulamentul U.E. Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si Regulamentul nr.5/2013 al B.N.R. privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit. Pentru riscul de credit banca foloseste abordarea standard in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013 si pentru riscul operational abordarea indicatorului de baza, in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013. In cazul riscului de piata, banca calculeaza cerinta de fonduri proprii pentru riscul valutar, in conformitate cu Regulamentul (U.E.) Nr.575/2013.

- RON mii -

Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei (Abordarea Standard)	Valoarea expunerii la risc* 31.12.2019 implementare tranzitorie	Valoarea expunerii la risc* 31.12.2019 implementare in totalitate
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale	154,666	154,666
Administratii regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	60	60
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Instituții financiare, din care:	772,747	772,747
- risc de credit al contrapartidei	1,316	1,316
Societati	271,953	271,337
Retail	882,139	880,496
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	662,285	662,200
Expuneri în stare de nerambursare	177,551	156,837
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	17,264	14,590
Obligatiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Creanțe sub formă de OPC	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	906	906
Alte elemente	119,830	119,830
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	3,059,402	3,033,669
Risc de Piata	33,957	33,957
Risc valutar	33,957	33,957
Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA)	925	925
Risc operational	435,180	435,180
Valoarea totala a expunerii la risc	3,529,463	3,503,730

*Cerințele de fonduri proprii sunt 8% din expunerile la risc prezentate mai sus

- RON mii -

Rate Fonduri Proprii	31.12.2019 implementare tranzitorie	31.12.2019 implementare in totalitate
Fonduri proprii de nivel I	643,096	617,676
Fonduri proprii totale	953,750	928,331
Cerinte de fonduri proprii totale	3,529,463	3,503,730
Rata Fondurilor Proprii de nivel I	18.22%	17.63%
Rata Fondurilor Proprii Totale**	27.02%	26.50%

Pentru Decembrie 2019 au fost aplicati amortizorul de conservare a capitalului de 2.50%. precum si amortizorul de risc sistemic de 2%. In concordanta cu Ordinul BNR 4./09/05.2018 Banca trebuie sa mentina un amortizor suplimentar pentru riscul sistemic de 2% tinand cont de nivelul ratei creditelor neperformante si al gradului de acoperire cu provizioane ale creditelor neperformante. Indicatorii de importanta sistemica la nivel global nu erau aplicabili pentru Banca Romaneasca.

6.2.2 Rata efectului de levier

Riscul folosirii excesive a efectului de levier este un risc asociat fondurilor proprii de nivel 1 in relatie cu activele Bancii. Evenimentele posibile care pot creste acest risc includ deteriorarea fondurilor proprii de nivel 1 ca urmare a unor evenimente negative care afecteaza contul de profit si pierdere al Bancii (ex. pierderi, cresteri de provizioane) si/sau cresterea excesiva a activelor Bancii in raport cu capitalurile proprii.

Indicatorul efectului de levier este monitorizat prin strategia de risc din perspectiva incadrării in limitele stabilite, astfel incat sa se asigure un profil de risc mediu al Bancii.

Tabelul de mai jos prezinta rata efectului de levier precum si defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pentru Banca Romaneasca la 31.12.2019, calculate in concordanta cu prevederile Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii.

- RON mii -

Reconcilierea activelor contabile si a expunerile aferente efectului de levier	Nivel individual
Total active conform situatiilor financiare publicate	6,630,686
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	3,947
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (si anume conversia expunerilor extrabilanțiere in sume de credit echivalente)	-220,490
Alte ajustari	316,463
Expunerea totala pentru calcularea indicatorului efectului de levier	6,741,304

- RON mii -

Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Nivel individual
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	6,653,041
(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	5,712
Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si activelor fiduciare)	6,647,329
Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	121
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (PFE) aferenta tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	3,947
Total expuneri la instrumente financiare derivate	4,068
Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	0
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	310,396
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-220,490
Alte expuneri extrabilantiere	89,906
Fonduri proprii de nivel 1	662,654
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	6,741,304
Indicatorul efectului de levier	9.54%

- RON mii -

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)	Nivel individual
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	6,653,041
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	6,653,041
Obligatiuni garantate	0

Expuneri considerate ca fiind suverane	1,339,862
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul publi, care nu sunt tratate ca entitati suverane	0
Institutii	1,027,383
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	1,894,651
Expuneri de tip retail	1,565,356
Societati	261,007
Expuneri in stare de nerambursare	178,339
Alte expuneri (de ex: titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	317,903

Indicatorul de levier caculat in urma implementarii in totalitate a impactului IFRS9 este de 9.20%.

6.2.3 Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP")

Potrivit Basel III privind cadrul de evaluare a adecvarii capitalului, Pilonul I stabileste masuri de masurare a riscurilor reglementate, in special a riscului de credit, de piata, operational si are ca scop alinierea cerintelor de capital la riscurile asumate.

Regulile de mai sus sunt completate de Pilonul II, care stabileste cerintele pentru monitorizarea, evaluarea si controlul tuturor riscurilor materiale la care institutiile de credit sunt expuse. Aceste cerinte sunt asociate cu Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP) aplicat de institutiile de credit.

Banca recunoaste importanta unui proces intern eficient de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP"). Scopul dezvoltarii si implementarii ICAAP este acela de a asigura ca institutiile financiare au fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expun, ca rezultat al desfasurarii activitatii.

Obiectivele ICAAP sunt:

- Identificarea, masurarea, controlul si evaluarea corespunzatoare a tuturor riscurilor materiale;
- Dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru masurarea si managementul acestor riscuri;
- Evaluarea interna a cerintei de capital pentru diminuarea riscurilor ("capital intern").

În acest sens, banca a dezvoltat o reglementare internă, respectiv Politica si metodologia privind Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2019 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include urmatoarele:

- Evaluarea profilului de risc;
- Masurarea riscului si evaluarea adecvarii capitalului intern;
- Dezvoltarea, analiza si evaluarea testarii la stress;
- Cadrul de raportare ICAAP;
- Documentatia ICAAP.

Banca Romaneasca a recunoscut si a analizat in cadrul ICAAP urmatoarele riscuri la care este expusa incluzand, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerinta de capital poate fi ajustata/abordata diferit): riscul de credit incluzand riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational incluzand si riscul legal, riscul de piata cu riscul valutar, riscul de ajustare a evaluarii de credit, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational, riscul strategic, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier si riscurile necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in Cadrul ICAAP. Rezultatele arata ca banca are suficient capital sa acopere riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel confortabil al indicatorului de solvabilitate (19.00%), mai mare decat limita de reglementare sau limita minita ceruta de BNR. De asemenea, in urma planificarii capitalului pentru anul 2020, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Banca recunoaste necesitatea unei bune gestionari si a unui control al riscurilor, drept pentru care a infiintat Unitatea de Management a Riscurilor pentru a masura, analiza, gestiona si controla in mod corespunzator riscurile implicate în toate activitățile sale.

Principalele responsabilitati ale Unitatii de Management a Riscului sunt:

- In aria managementului riscului:
 - Monitorizarea si managementul continuu al riscului aferent portofoliului de credite;
 - Monitorizarea si evaluarea riscurilor asumate de unitatile de business si asigurarea instrumentelor adecvate pentru managementul riscului.
- In aria controlului riscului, parte a functiei de administrare a riscului:
 - Asigura conformitatea cu politicile de risc, luand in considerare toate riscurile identificate prin procesul de evaluare a riscului.

Unitatea Managementul Riscului se subordoneaza Directorului Executiv Risc, incluzand urmatoarele structuri, care acopera toate tipurile de risc: Divizia Risc Credit Corporatii, Divizia Risc Credit Retail, Divizia Control Risc si Divizia de Management al Remedierii.

7.1 Riscul de credit

Potrivit Strategiei privind Administrarea Riscurilor Semnificative a Bancii, procesul de acordare a creditelor se refera la:

- Criterii de acordare bine definite in functie de caracteristicile pietelor vizate, ale debitorului sau contrapartidei, precum si scopul/destinatia si structura creditului si sursele de rambursare;
- Limitele de credit care consolideaza intr-o maniera comparabila si relevanta diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: debitori si contrapartide individuale, grupuri de debitori si contrapartide , limite pe industrie, limite pe produse;
- Proceduri clar stabilite pentru aprobarea noilor credite precum si pentru modificarea, reinnoirea si refinantarea creditelor existente.

Obiectivul Bancii este de a mentine o administrare permanenta a creditelor, precum si procese adecvate de masurare si monitorizare, incluzand:

- Politici de risc de credit suficiente si complete din punct de vedere a documentatiei, asigurand consistenta in cadrul Bancii si cunoasterea cerintelor din reglementari;
- Sisteme de informare si tehnici analitice care permit masurarea riscului de credit inerent in toate activitatile relevante ale bancii, oferind informatii adecvate/rapoarte asupra structurii si evolutiei portofoliului de credite, incluzand identificarea de riscuri specifice (de exemplu riscul de concentrare);

Banca urmareste controlul intern adecvat asupra proceselor legate de riscul de credit, incluzand:

- Administrarea corespunzatoare a functiilor de acordare a creditelor asigurandu-se ca expunerile de credit sunt in limitele stabilite;
- Actiuni periodice de remediere a creditelor neperformante, administrarea creditelor cu probleme si a situatiilor similare;
- Evaluarea independenta si continua de catre Auditul Intern a proceselor de administrare a riscului de credit, acoperind in particular sistemele de risc de credit /modelele folosite de banca.

7.1.1 Politica de Credit pentru Portofoliul Companii

Politica de Credite Companii a Bancii reprezinta fundamentul privind administrarea riscului de credit pentru portofoliul de credite companii prin identificarea, masurarea, aprobarea, monitorizarea si raportarea riscului de credit. Politica de credit stabileste principiile ce trebuie urmate de personalul implicat in activitatea de acordare a creditelor in vederea asigurarii unor practici solide si o buna calitate a portofoliului de credite companii. Politica a fost proiectata in conformitate cu standardele celor mai bune practici curente si in conformitate cu cadrul de reglementare in vigoare.

Controlul riscului de credit este realizat în concordanță cu prevederile politicii și coroborat cu Norma de Creditare, Strategia de Administrare a Riscurilor Semnificative și alte proceduri relevante.

7.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail

Banca își asumă și administrează riscul de credit retail, dar realizarea unor obiective predeterminate trebuie să fie coroborată cu satisfacerea nevoilor clienței și menținerea simultană a unui portofoliu sanatos. Politica de credit are un rol fundamental în obținerea acestui triplu echilibru.

Politica de Credite pentru Portofoliul Retail stabilește criteriile de creditare, politicile și procedurile care determină cadrul pentru administrarea și minimizarea riscului de credit retail asumat de Banca. Politica servește la stabilirea unei abordări comune pentru gestionarea riscului bancar retail și la stabilirea cadrului pentru criteriile de creditare de bază. Scopul principal este abordarea clienței în conformitate cu regulile și cu apetitul la risc al Bancii.

7.2 Riscul de Piata

Pentru atingerea tintelor stabilite în planurile de afaceri, cu scopul maximizării profitabilității în condiții acceptabile de risc, BROM investește fondurile disponibile în instrumente financiare autorizate pentru a fi tranzacționate, menținând totodată niveluri de lichiditate satisfăcătoare care îndeplinesc în permanentă cerințele stabilite de autoritatea de reglementare. În vederea asigurării unui cadru adecvat pentru administrarea riscului de piață rezultat în urma acestor tranzacții, Banca a adoptat Politica de Risc de Piață și Procedura de Monitorizare a Riscului de Piață.

Principalele obiective ale cadrului de administrare a riscului de piață sunt:

- stabilirea de limite specifice de risc și a responsabilităților fiecărei divizii/unități a BROM implicate în administrarea riscului de piață
- monitorizarea și controlul riscului de piață și asigurarea faptului că profilul la risc al BROM rămâne în limitele aprobate de Consiliul de Administrație
- dezvoltarea și menținerea de sisteme necesare pentru evaluarea și monitorizarea riscului de piață
- dezvoltarea și menținerea de sisteme de raportare și control intern.

În vederea îndeplinirii obiectivelor de mai sus, Managementul Bancii întreprinde măsurile necesare pentru asigurarea:

- administrării eficiente a riscului de piață
- procedurilor și proceselor adecvate pentru controlul riscului de piață
- tuturor instrumentelor necesare pentru analiza riscului de piață
- unitățile BROM responsabile cu evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață își desfășoară activitatea urmând linii de autoritate și responsabilitate definite formal în documente adecvate, sunt independente de divizia responsabilă cu efectuarea tranzacțiilor și raportează direct Managementului Bancii.

În același timp:

- Unitatea Management Risc este responsabilă pentru determinarea unui cadru pentru estimarea, analiza, monitorizarea și controlul riscului de contrapartidă pentru tranzacțiile interbancare cu instituții de credit, în conformitate cu liniile directoare stabilite de către Divizia Risc din cadrul EximBank.
- Divizia Audit Intern evaluează în mod independent sistemul de monitorizare și control al Bancii cu privire la riscul de piață
- Managementul Bancii asigură menținerea unui nivel adecvat al capitalului (economic și din punct de vedere al reglementărilor în vigoare) potrivit riscului de piață asumat de BROM
- Managementul Bancii asigură furnizarea informațiilor referitoare la tipul și nivelul riscului de piață asumat de BROM.

Activitățile de evaluare, monitorizare și control al riscului de piață includ cel puțin:

- sisteme și metode de estimare a riscului de piață, incluzând modelul Valoare la Risc pentru poziția valutară
- sisteme și metode pentru evaluarea pozițiilor din portofoliul de tranzacționare al Bancii (dacă un astfel de portofoliu există)

- identificarea de catre Unitatea Management Risc a riscurilor aferente produselor noi, asigurandu-se faptul ca ele vor fi incluse in procedurile de analiza si control inainte ca BROM sa efectueze tranzactii cu astfel de produse
- estimarea de catre Unitatea Management Risc a pierderii potientiale in conditii de stres si stabilirea de limite pentru astfel de situatii acolo unde este cazul.

Cel mai important risc de piata la care Banca este expusa este riscul valutar.

Riscul valutar rezulta din Pozitia Valutara a Bancii (“OCP”). Pentru a asigura o corecta estimare si un management eficient cat si o monitorizare adecvata a Riscului de Piata ce deriva din activitatea Bancii, Unitatea Managementul Riscului calculeaza zilnic Valoarea la Risc pentru Pozitia Valutara. Banca efectueaza tranzactii spot, forward si swap pe valute. Tranzactiile pot fi efectuate doar cu contrapartide aprobate in prealabil. Monitorizarea Pozitiei Valutare a Bancii este asigurata prin respectarea limitelor stabilite la nivel intern.

Riscul de piata a fost limitat în cursul anului 2019 intrucat Banca nu a fost implicata în activități ale portofoliului de tranzactionare. Toate titlurile: certificate de tezaur, certificate de depozit emise de BNR, titluri de stat garantate de Ministerului Finantelor Publice sunt o parte detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual datorită lipsei activitatii de tranzactionare respectiv a intenției de a le tranzacționa ulterior achiziției pe piața primară sau secundară și o alta parte sunt detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual si pentru vanzare

7.3 Riscul de lichiditate

Principalele obiective ale cadrului de administrare a riscului de lichiditate sunt:

- stabilirea de limite specifice de risc si a responsabilitatilor fiecarei divizii/unitati a BROM implicate in administrarea riscului de lichiditate
- monitorizarea si controlul riscului de lichiditate si asigurarea faptului ca profilul la risc al BROM ramane in limitele aprobate de Consiliul de Administratie
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme necesare pentru evaluarea si monitorizarea riscului de lichiditate
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme de raportare si control intern.

Cadrul general al administrarii riscului de lichiditate cuprinde:

- standarde operationale referitoare la riscul de lichiditate incluzand politici, proceduri si resurse pentru controlul si limitarea riscului de lichiditate
- mentinerea unui nivel corespunzator al activelor lichide care pot fi convertite cu usurinta in lichiditati fara a suferi pierderi importante
- masurarea, controlul si testarea la stres a nevoilor de finantare si a accesului la lichiditati
- sisteme adecvate de informare si sisteme pentru identificarea, masurarea si monitorizarea riscului de lichiditate
- planuri alternative care sa prevada solutii pentru depasirea in conditii optime a perioadelor de criza de lichiditate
- limite privitoare la riscul de lichiditate luand in considerare reglementarile in vigoare
- indicatori de lichiditate, cu limite stabilite de Consiliul de Administratie sau Comitetul Executiv.

Pentru monitorizarea impactului riscului de lichiditate, Banca aplica urmatoarele instrumente:

- monitorizeaza raportul de Gap al Lichiditatii;
- monitorizeaza indicatori de lichiditate reglementati si definiti intern
- monitorizeaza furnizorii mari de fonduri.

7.4 Riscul Operational

Banca Romaneasca a stabilit Cadrul de Administrare a Riscului Operational pentru a controla eficient riscul operational si pentru a fi in conformitate cu reglementarile aplicabile. Banca are un Cadru consistent si eficient de Administrare a Riscului Operational pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului operational si

este documentat prin politici și proceduri și se aplică la nivelul întregii bănci. Prin intermediul acestui cadru există patru metodologii pentru monitorizarea riscului operational:

- RCSA - autoevaluarea riscurilor și controalelor – procesul RCSA este executat anual și presupune identificarea și evaluarea riscului operational precum și determinarea riscurilor majore la nivel de proces;
- ICR - indicatori cheie de risc sunt monitorizați și raportați lunar astfel încât să poată fi detectat la timp expunerea Băncii la un risc operational ridicat;
- Colectarea și gestionarea bazei de date de pierderi operationale – o bază de date pentru pierderile operationale este implementată la nivelul Băncii;
- Planurile de acțiune – Banca dezvoltă planuri de acțiuni pentru a diminua / controla cauzele care duc la apariția evenimentelor de risc operational.

Cadrul de administrare a riscului operational al băncii este orientat către activități și procese, ținând cont de administrarea proactivă și reactivă a riscurilor operationale.

Modelul structurii organizatorice de Administrare a Riscului Operational al Băncii este bazat pe modelul celor „trei linii de apărare”:

- Prima Linie de Apărare include toate Structurile Băncii, fiecare fiind direct responsabilă pentru controlul și minimalizarea riscului operational aferent activităților de afaceri desfășurate în conformitate cu standardele și politicile Băncii.
- A Doua Linie de Apărare include Unitatea Management Risc, care este principalul responsabil pentru dezvoltarea și asigurarea metodologiilor de Administrare a Riscului Operational, instrumentelor și îndrumării necesare, pentru a fi folosite la nivel de structură în vederea administrării riscului operational și este asistată de alte structuri specializate din cadrul băncii cum ar fi: Conformitate, Juridic, BPO, Resurse Umane, Securitate, IT etc. De asemenea, monitorizarea riscurilor operationale și asistența furnizată pentru acțiunile de atenuare a riscurilor pot fi incluse în această Linie de Apărare.
- A Treia Linie de Apărare este Divizia Audit Intern, care este responsabilă pentru asigurarea independenței asupra eficienței, adecvării și funcționării integrale a Cadrului de Administrare a Riscului Operational.

Politica băncii cu privire la gestionarea riscului operational include:

- Identificarea, măsurarea și evaluarea riscurilor operational;
- Monitorizarea, controlul și raportarea riscului operational.

Unitatea de Management a Riscului dezvoltă și menține Cadrul de Administrare a riscului operational și supraveghează punerea în aplicare cu succes a acestuia la nivelul întregii bănci precum și revizuirea și îmbunătățirea continuă a acestuia. De asemenea, Unitatea de Management a Riscului revizuieste și monitorizează profilul de risc operational al băncii pe o bază continuă, dezvoltând și implementând planuri de acțiune adecvate pentru a asigura că sunt luate măsurile necesare pentru prevenirea sau diminuarea riscului operational.

Principalele responsabilități ale Unității de Management a Riscului sunt:

- monitorizarea evenimentelor de risc operational, raportarea și actualizarea bazei de date privind pierderile operationale, calcularea și raportarea datelor sintetice către conducerea băncii,
- efectuarea anuală a testelor de stress adecvate,
- furnizarea de cursuri de formare pentru subsidiare pe partea de risc operational și este responsabil cu formarea tuturor părților interesate din banca de cadrul de administrare risc operational,
- monitorizarea și evaluarea activităților externalizate,
- monitorizarea operațiunilor suspecte de fraudă și a evoluției implementării acțiunilor legate de cazurile de fraudă,
- testarea și menținerea “Procedurii pentru Continuitatea Activității și a Cadrului de gestionare în situații de criză”.

Pentru diminuarea riscului operational dar și pentru a reduce impactul asupra pierderilor operationale, banca a încheiat politici de asigurare după cum urmează:

- Politică de Asigurare Bancară și Asigurare împotriva Fraudei Electronice și Computerizate;
- Politică de Asigurare de Raspundere a Administratorilor și Managerilor.

7.5 Adecvarea capitalului

Pentru a fi în conformitate cu cadrul de reglementare, cât și pentru a furniza Conducerii Băncii informații consistente despre administrarea riscului, Unitatea de Management a Riscului este responsabilă pentru raportarea cerinței de

Pentru calculul adecvării capitalului, se folosește o aplicație specializată, configurată pentru a calcula activele ponderate la risc potrivit aborbarii aplicate de banca pentru fiecare portofoliu, în conformitate cu prevederile cadrului Basel III”.

Unitatea de Management a Riscului prezintă în mod regulat toate rapoartele cerute către Banca Națională a României.

8. RISCUL DE CREDIT

8.1 Definiții și informații generale

În scop contabil, expunerile “restante” sunt expunerile care au restante de cel puțin o zi, altele decât cele “depreciate” în timp ce expunerile “depreciate” sunt acele expuneri pentru care sunt calculate și înregistrate provizioane individuale și colective aferente stadiului 3

8.2 Calculul Provizioanelor

8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit

În cursul anului 2019, provizioanele pentru riscul de credit au fost calculate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”). Banca a elaborat propria sa politică cu privire la deprecierea activelor financiare în scopul întocmirii situațiilor individuale și consolidate ale Băncii Românești în conformitate cu IFRS.

Politică se aplică:

- a) Tuturor creditelor (inclusiv creanțe și leasing) care constituie obiectul evaluării deprecierei în conformitate cu IFRS9. Asta înseamnă că se aplică tuturor creditelor care sunt contabilizate la cost amortizat, inclusiv creditelor desemnate ca elemente speculative în cadrul unei tranzacții de acoperire a valorii juste a riscului de rată a dobânzii . Politică nu se aplică creditelor care au fost desemnate ca fiind contabilizate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere deoarece acestea sunt direct măsurate la valoarea justă incluzând pierderile;
- b) Alte creanțe și plăți în avans;
- c) Elementele extrabilanțiere (de ex: acreditive, scrisori de garanție și angajamente de creditare);
- d) Investiții în datorii și titluri de capital, clasificate ca detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual (“HTC”), sau detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual și pentru vânzare (“HTCS”).

8.2.2 Titluri

Certificatele de trezorerie și obligațiunile de stat sunt clasificate, în funcție de modelul de business al băncii și în conformitate cu prevederile IFRS 9, fie în Portofoliul detinut pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual (HTC) fie în Portofoliul detinut pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual și pentru vânzare (HTCS). Valoarea reală a titlurilor este calculată diferit în funcție de încadrare, respectiv metoda costului amortizat pentru titlurile HTC și metoda tradițională de evaluare a obligațiunilor (valoarea prezenta a tuturor fluxurilor de numerar viitoare discountate cu ratele de dobândă rezultate în baza unor cotații ferme / informative ale formatorilor de piață pentru HTCS).

Tabelul urmator prezinta analiza expunerii bancii pe clase de expuneri, regiuni geografice, sectoare economice si pe maturitate reziduala:

Expunerea bruta pe clase de active inainte de aplicare a tehnicilor de diminuare a riscului de credit
-RON mii-

	Media pentru 2019	31.12.2019
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau bănci centrale *	1,275,570	1,340,374
Administratii regionale sau autorități locale	162	-
Entități din sectorul public	486	648
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Instituții **, din care:	879,962	1,031,451
- risc de credit al contrapartidei	4,068	3,552
Societati	433,908	400,115
Retail	1,802,847	1,760,369
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,868,073	1,897,548
Expuneri în stare de nerambursare ***	424,467	375,818
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	28,113	28,594
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Creanțe sub formă de OPC	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	906	906
Alte elemente	545,265	544,001
Expunere Totala Bruta	7,259,759	7,379,826

* Include titluri si obligatiuni emise de Guvernul Roman

** Include expunerile fata de banci (contul nostro, plasamente la alte banci si riscul de credit al contrapartidei)

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

Portofoliu de credite total pe tipuri de clienti si pe sectoare economice

RON mii	Retail	Sector Public	Corporate:	din care IMM
Portofoliu de credite, din care:	3,611,488	649	773,510	304,922
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	-	-	34,069	13,805
Industria extractiva	-	-	157	157
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	-	-	69,514	6,469
Fabricarea produselor textile	-	-	4,724	4,724
Fabricarea lemnului si a hartiei	-	-	5,068	5,068
Industria Chimica	-	-	66,941	23,549
Industria metalurgica, masini si echipamente	-	-	11,296	9,681
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	-	-	20,850	17,142
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	-	-	51,947	12,194
Comert cu ridicata	-	-	71,340	63,090
Comert cu amanuntul	-	-	21,441	21,441
Transport si depozitare	-	-	20,489	16,523
Hoteluri si restaurante	-	-	10,414	10,414
Informatii si Comunicatii	-	-	6,646	6,646
Intermedieri financiare si asigurari	-	-	68,640	467

Tranzactii imobiliare	-	-	46,882	4,627
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	-	-	78,395	19,982
Administratie Publica, Aparare si Educatie	-	-	214	214
Sanatate si Asistenta Sociala	-	0	476	476
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	-	648	2,368	2,368
Alte Activitati de Servicii	-	0	641.22	641
Constructii	-	-	90,425	23,281
Lucrari Civile	-	-	32,545	10,097
Activitati ale Gospodatiilor Private	-	-	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	-	0	6,600	6,600
Factoring	-	-	51,426	25,267
Total			4,385,647	

Portofoliu de credite total pe tipuri de clienti si pe zone geografice

31.12.2019 (mii RON)	Portofoliu de credite, din care:	Retail	Sector Public	Corporate:	din care IMM
BUCURESTI	1,719,049	1,326,615	0	392,434	121,883
BANAT	389,586	372,805	0	16,781	16,781
CRISANA	438,054	351,215	648	86,191	25,803
MOLDOVA	547,623	487,120	0	60,503	36,844
MUNTENIA	533,895	425,457	0	108,439	37,062
OLTENIA	359,564	336,836	0	22,728	22,728
TRANSILVANIA	386,276	306,301	0	79,975	37,361
- non residents	11,598	5,139	0	6,459	6,459
- N/A	0	0	0	0	0
TOTAL	4,385,647	3,611,488	649	773,510	304,922

Active totale la 31.12.2019 si 31.12.2018 in functie de maturitatea reziduala:

		RON mii					
31 -Decembrie-2019		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale		1.068.507	271.520			1.340.027
2	Administrații regionale sau autorități locale						
3	Instituții	956.723	315.348				1.272.071
4	Societăți		291.155	109.600	73.503		474.259
5	Expuneri de tip retail		314.480	931.545	2.165.113		3.411.138
6	Expuneri provenind din titluri de capital					906	906
7	Alte expuneri	20.705				71.811	92.516
8	Total abordare standardizată	977.428	1.989.489	1.312.666	2.238.616	72.717	6.590.917

		RON mii					
31 -Decembrie-2018		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale		978.770	362.730	0		1.341.500
2	Administrații regionale sau autorități locale						
3	Instituții	752.100	662.848				1.414.948
4	Societăți		276.142	81.562	101.080		458.784
5	Expuneri de tip retail		299.513	898.075	2.278.130		3.475.718
6	Expuneri provenind din titluri de capital					903	903
7	Alte expuneri	46.856				27.379	74.235
8	<i>Total abordare standardizată</i>	798.956	2.217.274	1.342.367	2,379,210	28,282	6.766.089

Portofoliu de credite total, expuneri depreciate si sume restante pe sectoare economice

-RON mii-					
31.12.2019	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate* *	Provizion	Sume Restante***
Total portofoliu de credite, din care:	4,385,647	4,092,868	404,920	269,021	246,348
Persoane Fizice	3,611,488	3,583,760	275,336	181,972	137,330
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	34,069	28,700	1,953	1,600	913
Industria extractiva	157	142	157	157	157
Industria prelucratoare (Alimente, Bautura si Tutun)	69,514	60,389	10,808	9,034	8,419
Fabricarea produselor textile	4,724	4,286	438	310	229
Fabricarea lemnului si a hartiei	5,068	3,154	727	522	521
Industria Chimica	66,941	30,098	5,088	3,699	4,910
Industria metalurgica, masini si echipamente	11,296	7,750	4,152	2,239	1,840
Productia de energie electrica – Gestionarea deseurilor	20,850	4,643	135	417	2
Vanzarea, intretinerea si repararea autovehiculelor si motocicletelor	51,947	40,972	5,830	5,350	5,830
Comert cu ridicata	71,340	52,827	9,509	7,076	8,242
Comert cu amanuntul	21,441	16,398	5,299	3,805	4,384
Transport si depozitare	20,489	15,180	11,238	6,949	4,794
Hoteluri si restaurante	10,414	7,189	4,957	2,878	3,553
Informatii si Comunicatii	6,646	2,866	1,289	910	1,266
Intermedieri financiare si asigurari	68,640	67,518	13	1,322	-
Tranzactii imobiliare	46,882	37,399	30,464	20,163	27,402

Activitati profesionale, stiintifice si tehnice, activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	78,395	57,351	6,153	6,283	5,559
Administratie Publica, Aparare si Educatie	214	210	36	12	27
Sanatate si Asistenta Sociala	476	410	54	19	-
Activitati de Spectacole , Culturale , Recreative	3,016	1,342	1,718	1,526	1,716
Alte Activitati de Servicii	641	354	1	9	-
Constructii	90,425	38,347	25,460	10,443	25,182
Lucrari Civile	32,545	3,496	3,208	1,404	3,177
Activitati ale Gospodatiilor Private	-	-	-	-	-
Activitati ale Organizatiilor si Organismelor Extrateritoriale	6,600	37	0	65	-
Factoring	51,426	28,050	895	858	895
Titluri	573,269	573,269	-	207	-
TOTAL	4,958,916	4,666,137	404,920	269,228	246,348

* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate, scrisorile de garantie si acreditivele

** Expunerile depreciate reprezinta expunerile pentru care s-au inregistrat provizioane in Stadiul 3 individuale sau clective (acoperind partial/integral expunerea)

*** Sumele restante reprezinta sumele care au cel puțin o zi de intarziere, si pentru care s-au inregistrat provizioane. Expunerile restante pentru care s-au constituit provizioane individuale sau colective sunt incluse in expuneri depreciate.

Concentrarea geografica a portofoliului de credite, expuneri depreciate si sume restante (excluzand titlurile) -RON mii-

31.12.2019	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	1,719,049	1,564,401	143,556	81,534
BANAT	389,586	382,539	29,816	17,618
CRISANA	438,054	426,307	31,982	13,430
MOLDOVA	547,623	524,616	49,663	26,000
MUNTENIA	533,895	494,242	82,226	66,353
OLTENIA	359,564	349,425	30,903	17,894
TRANSILVANIA	386,276	346,231	35,544	23,491
- non residents	11,598	5,105	1,230	28
- N/A	0	0	0	0
TOTAL	4,385,647	4,092,868	404,920	246,348

* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate, scrisorile de garantie si acreditivele

** Expunerile depreciate reprezinta expunerile pentru care s-au inregistrat provizioane in Stadiul 3 individuale sau clective (acoperind partial/integral expunerea)

*** Sumele restante reprezinta sumele care au cel puțin o zi de intarziere, si pentru care s-au inregistrat provizioane. Expunerile restante pentru care s-au constituit provizioane individuale sau colective sunt incluse in expuneri depreciate.

In formularul de mai jos se prezinta valorile contabile brute pentru credite si avansuri, titluri de creanta si expunerile extrabilantiere impartite pe expuneri performante/ neperformante. De asemenea, separat, sunt prezentate tranzactiile restructurate.

Definitia expunerii neperformante este aliniata cu Standardele Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana (ABE) "privind supravegherea raportarii expunerilor restructurate si neperformante in temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr 575/2013". Aceasta categorie include expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE Nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale semnificative, restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa.

in mii RON	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante	din care performante, dar restante >30 zile si < 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante					Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite		
				Total			Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Total	din care restructurate			
				Total	din care in stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total			din care restructurate		
010	Titluri de creanta	353,226							(111)						
020	Credite si avansuri	5,853,090	83,798	29,049	380,837	370,930	380,837	155,081	(30,270)	(1,156)	(208,245)	(87,885)	149,929	87,858	
030	Expuneri extrabilantiere	322,296	-	-	3,291	-	-	-	1,227	-	494	-	-	-	

Variatia ajustarilor pentru pierderile așteptate din risc de credit este prezentata mai jos:

	2019	2018
Sold de deschidere	<u>(315,330)</u>	<u>(314,340)</u>
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi din risc de credit aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(288,590)	(158,325)
Diminuari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi din risc de credit aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	238,578	146,742
Diminuari datorate scoaterii din bilant	78,722	12,746
Impactul diferentelor de curs valutar	(8,417)	(3,690)
Alte ajustari	27,738	1,537
Sold de inchidere	<u>(267,299)</u>	<u>(315,330)</u>
Recuperari inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	4,195	5,522

8.3 Portofoliul potrivit Abordarii Standard

Informatiile de la urmatoarele Institutii Externe de Rating se folosesc pentru ponderarea expunerilor conform Abordarii Standard:

- Standard & Poor's
- Moody's
- Fitch

Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la institutiile externe sunt: "Administratii centrale sau bănci centrale" si "Institutii Financiare".

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2019, pe nivelurile scalei de evaluare a calității creditului.

Expuneri pe Institutii Financiare (mii RON)

Scala de evaluare a calității creditului	Expunere inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit	Expunere dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit
1	243	243
2-3	579,109	579,109
4-5	1,297	1,297
6	433,172	433,172
Total	1,013,822	1,013,822

8.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

In conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, Banca Romaneasca accepta urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- Protectie nefinantata (garantii) de la: administratii centrale si banci centrale, administratii regionale si autoritati locale, institutii de credit;
- Protectie finantata: depozite, titluri si colaterale (proprietati imobiliare rezidentiale si comerciale, alte colaterale).

8.4.1 Reevaluarea garantiilor materiale

Estimarea valorii de piata a garantiilor acceptate de banca este realizata in concordanta cu prevederile „**Ghidului privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor**” publicat de ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania) si prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara, in concordanta cu cerintele prevazute in reglementarile UE 575/2013 si Regulamentul nr.5/2013 cu modificarile lor ulterioare).

Estimarea valorii de piata (egala cu valoarea justa) a garantiilor este realizata periodic cu scopul de a:

- Deduce valoarea garantiilor din expunere in cadrul calculului necesarului de ajustari pentru depreciere si ajustari prudentiale;
- Recunoaste valoarea garantiilor care pot fi luate in calcul pentru diminuarea riscului de credit, cand este determinata valoarea expunerilor ponderata la risc, pentru a calcula cerintele minime de capital pentru riscul de credit.

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

- a) in cazul imobilelor rezidentiale, evaluarea trebuie sa fie facuta o data la trei ani, iar in cazul imobilelor comerciale evaluarea trebuie facuta o data pe an. Daca evolutia preturilor pe piata, potrivit datelor furnizate de Institutul National de Statistica, reflecta o depreciere de peste 20%, la final de an N fata de final de an N-1, banca va efectua o noua evaluare pentru imobilele aduse in garantie ce au evaluarea precedenta mai veche de 12 luni;
- b) Pentru bunurile mobile evaluarea se face cel putin o data pe an.

Suplimentar, evaluarea garantiilor poate fi necesara de-a lungul duratei creditului in anumite cazuri specifice (atunci cand sunt analizate operatiuni de inlocuire a expunerii existente sau cand sunt analizate operatiuni noi ce au garantii comune cu alte credite existente), in concordanta cu reglementarile bancii.

Evaluarea garantiilor este realizata de catre evaluatori externi sau interni, membrii ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania).

Total expuneri acoperite de depozite colaterale si garantii eligibile de la banci si administratii publice locale

- RON mii -

Expuneri (31.12.2019) fata de:	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Societati	1,827	5,223
Retail	12,757	400,967
Entitati din sectorul public	447	0
Elemente in stare de nerambursare	213	1,488
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Total	15,243	407,677

Restul expunerilor sunt acoperite de alte tipuri de colaterale.

9. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI

In vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartida. Lista limitelor de contrapartida este mentinuta si actualizata la nivelul Unitatii de Management al Riscului. Pentru implementarea de noi limite de contrapartida sau cresteri ale unor limite deja existente, trebuie ceruta aprobarea Diviziei Risc din cadrul Eximbank. Monitorizarea limitelor este realizata de Unitatea Managementul Riscului care raporteaza in acest sens conducerei bancii si Diviziei Risc din cadrul Grupului.

Limitele pe contrapartide sunt stabilite pe baza ratingului de credit al institutiilor financiare. Ratingurile sunt furnizate de catre agentii externe de rating cunoscute si anume Moody's, Standard & Poor's si Fitch. Setul de limite este revizuit in concordanta cu volumul de activitate al bancii si conditiile de pe pietele financiare.

Pentru calculul cerintelor de capital, Banca insumeaza expunerile din derivative, aplicandu-se metoda "Mark-to-Market" (Regulamentul UE nr.575/2013). Valoarea expunerii este reprezentata de suma costului curent de inlocuire si expunerea de credit potentiala viitoare. La 31.12.2019 banca avea expunere la risc calculata pentru tranzactiile cu derivative ce fac subiectul riscului de credit al contrapartidei. Derivativele mentionate mai sus au fost reprezentate de contracte forward pe valuta.

De asemenea, pentru calculul cerintelor de capital banca calculeaza valoarea expunerii pentru tranzactiile de finantare / creditare garantate (operatiuni repo/reverse repo) prin aplicarea metodei simple a garantiilor financiare. La 31.12.2019 banca nu avea expuneri la risc calculate pentru tranzactiile de finantare / creditare garantate, subiect al riscului de credit al contrapartidei.

- mii RON -

31.12.2019	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	4,068	1,316	105
Tranzactii Repo	0	0	0

10. RISCUL DE PIATA

Banca Romaneasca nu detine un portofoliu de tranzactionare. In consecinta, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013. La 31.12.2019 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 2,716,553 RON.

Banca utilizeaza metoda Expunerii la Risc (Value at Risk) pentru monitorizarea riscului valutar. Valorile VaR sunt folosite intern, ca instrumente de management al riscului. Unitatea de Management al Riscului din cadrul Bancii calculeaza zilnic VaR aferent pozitiei valutare deschise utilizand un interval de incredere de 99% si interval de detinere 1 zi sau 10 zile . Calculul VaR se realizeaza pornind de la ipoteza ca variatiile factorilor individuali de risc (cursurile de schimb valutar) au o distributie normala.

11. RISCUL DE LICHIDITATE

Banca Romaneasca este supusa limitelor de reglementare privind riscul de lichiditate. In acest scop, Banca calculeaza si raporteaza Bancii Nationale a Romaniei rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in concordanta cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții si Regulamentul Delegat (UE) nr. 61/2015. Mai jos sunt prezentate valorile (sume in mii RON) pentru 2019:

Nivel Individual - Mii RON -		Valoare Ajustata Totala			
		Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019
21	REZERVA DE LICHIDITATI	926,116	996,000	1,038,614	1,007,067
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	181,519	198,067	216,902	207,842

23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	510.15%	501.47%	479.41%	483.24%
-----------	--	----------------	----------------	----------------	----------------

12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN "TRADING BOOK"

Investitiile in actiuni care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare sunt incluse in portofoliul disponibil pentru vanzare. Investitiile in actiuni disponibile la vanzare sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

Titluri	Emitent	Moneda (mii)	Cost de Achizitie	Valoarea reala
Actiuni	RI Monitor	RON	10	10
Actiuni	Transfond S.A.	RON	472	472
Actiuni	Biroul de Credit	RON	281	281
Actiuni	Master Card International	USD	41	41
Actiuni	SWIFT	EUR	102	102

13. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare si raportare a potentialului impact al riscului de rata a dobanzii, Unitatea Managementul Riscului are responsabilitatea intocmirii Raportului privind gap-ul ratelor de dobanda. Raportul are scopul de a estima riscul ratei dobanzii aferent intregului bilant atat din perspectiva castigurilor (valoarea nerealizata a castigului/pierderii in cazul unei modificari a curbelor de randament de-a lungul tuturor maturitatilor si pentru fiecare valuta cu semnificatie din bilant) cat si din perspectiva evaluarii (valoarea economica a capitalului).

Indicatorul Venituri la Risc pe fiecare interval este calculat prin aplicarea translatiei asupra curbei de randament a fiecarui interval.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc in conditii normale, sunt utilizate urmatoarele ipoteze de crestere / scadere pe curba de randament: RON - 100 puncte de baza, pentru toate celelalte valute - 50 puncte de baza. Indicatorul Venituri la Risc este calculat pentru perioada de 1 an si pentru intreg bilantul, excluzand pozitiile de tranzactionare.

Pentru calculul indicatorului Venituri la Risc in conditii de stress sunt utilizate urmatoarele ipoteze de crestere / scadere: RON - 200 puncte de baza, pentru toate celelalte valute - 100 puncte de baza.

Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2019:

- Mii RON -

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 2,655	± 2,128	± 5,309	± 4,257

Modificarea valorii economice a capitalului este calculata pe baza metodologiei prevazute in Regulamentul 5/2013 al BNR. Aceasta presupune modificarea paralela (crestere sau scadere) de 200 de puncte de baza a ratei dobanzii pentru toate maturitatile.

La data de 31.12.2019 modificarea valorii economice se situa la +2.46% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -2.46% din fondurile proprii ale bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.

14. ACTIVE LIBERE DE GAJ

Mai jos gasiti valoarea activelor libere de gaj ale Bancii Romanesti SA la 31.12.2019 calculate pe baza standardelor de raportare ale Autoritatii Bancare Europe.

In ceea ce priveste gajarea activelor, in cursul anului 2019 principalele surse de active gajate au fost reprezentate de tranzactii de finantare garantate si acorduri de garantie.

- RON mii-

A - Active				
	Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini	Valoarea justa a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini
Activele institutiei raportoare, din care:	30.479	-	6.600.209	-
- Imprumuturi la vedere	-	-	1.176.910	-
- Instrumente de capital	-	-	906	906
- Credite si avansuri, altele decat imprumuturi la vedere	17.865	-	4.419.798	-
- Titluri de creanta	12.614	12.670	645.289	643.969
- Alte active			357.305	-

15. RENTABILITATEA ACTIVELOR

Rentabilitatea activelor calculata ca raport între profitul net realizat și valoarea totala a activului s-a situat la nivelul de -0.3% in 2019 si de 0.6% in 2018.

Anexa 1 - Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Reg. nr. 5/ 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit și Regulamentul nr. 575/ 2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit și societatile de investitii, articolul 435, litera e.), prin prezenta declaratie organul de Conducere al Bancii Romanesti SA certifica ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

In acelasi timp, mentionam ca in conformitate cu informatiile publicate in cadrul Raportului de furnizare informatii Pilon III in Banca Romaneasca SA cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii bancii, fiind structurat in functie de activitatea desfasurata, precum si de natura si complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri al Bancii. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii bancii, si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tina al bancii.

Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc

Profilul de risc este stabilit anual sau ori de câte ori este cazul pe baza toleranței și a apetitului la risc definite de către Banca fiind aprobat la nivelul Consiliului de Administrație. În stabilirea profilului de risc, Banca are de asemenea în vedere evoluția macroeconomică precum și a cadrului de reglementare astfel încât să își realizeze obiectivele strategice. Organul de conducere al Bancii urmărește permanent profilul de risc al bancii, precum și faptul că riscurile la care banca este expusă sunt gestionate corespunzător.

Profilul de risc general pe care Banca Romaneasca SA și l-a asumat prin strategia sa de risc în corelare cu strategia de afaceri este **mediu**. Informațiile incluse în cadrul Raportului de furnizare informații Pilon III aprobate de către Organul de Conducere și postate pe site-ul bancii, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a bancii și include o scurtă descriere a indicatorilor cheie și a informațiilor specifice care să ofere detinatorilor de interes o imagine cuprinzătoare cu privire la administrarea riscurilor în cadrul bancii, precum și modalitatea în care profilul de risc al bancii este interconectat cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere.

Monitorizarea încadrării în profilul de risc mediu se face în baza unor limite asociate unor indicatori care acoperă următoarele tipuri de riscuri: riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul reputațional și riscurile externe necontrolabile.

Banca a monitorizat lunar pe parcursul anului 2019 indicatorii din cadrul profilului de risc, aceștia situându-se în profilul de risc asumat la nivel individual și general.

Un set orientativ de indicatori, fără a fi limitativ, este prezentat mai jos:

Indicator	Nivel Individual (Decembrie 2019)
Rata de acoperire a capitalului	27.02%
Rata de acoperire a capitalului de nivel 1	18.22%
Rata generală de risc	45.45%
Rata efectului de levier	9.54%
Rata creditelor neperformante	6.51%
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	53.44%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	525.4%

Anexa 3- Declarația organului de conducere privind verificarea publicărilor

În conformitate cu Instrucțiunile Băncii Naționale a României din 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declarație organul de conducere al Băncii Romaneesti SA certifică faptul că Raportul privind cerințele de transparență și publicare pentru anul 2019 care include informațiile furnizate conform părții a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit în mod corespunzător și a fost pregătit în conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul organului de conducere.

Prin stabilirea și menținerea unei structuri eficiente de control intern asupra publicărilor bancii, inclusiv a publicărilor furnizate în conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, ne asigurăm de asemenea că a avut loc o revizuire adecvată a informațiilor făcute publice de către banca.