

RAPORT

privind cerintele de transparenta si publicare

2020

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si cu Regulamentul (EU) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii

Inregistrata in Romania

Sediul social: Str. Arhitect Ion Mincu nr. 3, sector 1, 011356, Bucuresti, Romania

Capital social: 748.648.220 lei

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

Registrul Comertului: J40/29196/1992

Cod unic de inregistrare (CUI): 4829576, atribut fiscal RO

Inregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiara – agent afiliat - cod unic RAJ 501816

www.banca-romaneasca.ro

1. INTRODUCERE	4
2. CADRUL DE ADMINISTRARE (ART. 435, 436 CRR).....	5
2.1 Prezentare generala	5
2.2 Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere	5
2.3 Structura grupului din care face parte Banca Romaneasca	6
2.4 Organizarea interna a Bancii (structura organizatorica)	7
2.5 Politici si practici de remunerare (art. 450 CRR)	10
2.6 Codul de Etica.....	12
2.7 Numar total de salariati.....	12
3. STRUCTURA SI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE (ART. 435 (2) CRR)	13
3.1 Consiliul de Administratie.....	13
3.1.1 Structura / durata mandate / gen / numar de mandate	13
3.1.2 Responsabilitati cheie.....	14
3.1.3 Comitetele Consiliului de Administratie - componenta	14
3.2 Conducerea superioara a bancii.....	15
3.2.1 Componenta Comitetului Executiv	15
3.2.2 Responsabilitati cheie ale Comitetului Executiv.....	16
3.3 Politica privind organul de conducere – selectie, diversitate si tinta (art. 435(2)c)	16
4. CADRUL PRIVIND CONTROLUL INTERN SI MECANISMELE AFERENTE	19
4.1 Functia de administrare a riscurilor	20
4.1.1 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii	20
4.2 Functia de conformitate.....	20
4.2.1 Politica privind conflictul de interese.....	20
4.3 Functia de audit intern	21
5. CAPITAL PRUDENTIAL VS. CONTABIL.....	24
6. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI (ART. 437, 438 CRR).....	24
6.1 Structura fondurilor proprii	24
6.2 Adecvarea capitalului	28
6.2.1 Cerinte de capital	28
6.2.2 Rata efectului de levier (art. 451 CRR)	29

7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR (ART. 435)	31
7.1 Riscul de credit	31
7.1.1 Politica de Credit pentru Portofoliul Companii	32
7.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail	32
7.2 Riscul de Piata (art. 445)	32
7.3 Riscul de lichiditate (art. 435 (1) CRR)	33
7.4 Riscul Operational (art. 435 a,c,d, 446 si 454 CRR).....	34
7.5 Adecvarea capitalului	35
8. RISCUL DE CREDIT (ART 442 CRR)	35
8.1 Definitii si informatii generale.....	35
8.2 Calculul Provizioanelor	35
8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit.....	35
8.2.2 Titluri	36
8.3 Portofoliul potrivit Abordarii Standard.....	43
8.4 Tehnici de diminuare a Riscului de Credit.....	43
8.4.1 Reevaluarea garantiilor materiale	44
9. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI	44
10. RISCUL DE PIATA.....	45
11. RISCUL DE LICHIDITATE.....	45
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	45
13. RISCUL DE RATA A DOBANZII.....	46
14. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI (ART. 443 CRR).....	47
15. RENTABILITATEA ACTIVELOR	47
ANEXA 1 - DECLARATIA PRIVIND GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR	48
ANEXA 2 – DECLARATIE PRIVIND PROFILUL DE RISC	49
ANEXA 3- DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE PRIVIND VERIFICAREA PUBLICARILOR	50

1. INTRODUCERE

Acest document, aferent perioadei 01.01.2020 – 31.12.2020, a fost emis in conformitate cu cerintele:

- Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare;
 - Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
 - Instructiunilor Bancii Nationale a Romaniei din data de 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - Instructiunilor Bancii Nationale a Romaniei din data de 29.12.2017 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr.575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012- EBA GL/ 2016/11;
 - Instructiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitatea si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European si al Comisiei din 26 iunie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit si firme de investitii- EBA GL/ 2014/14 din 23 decembrie 2014.
 - Regulamentului de punere in aplicare nr. 200/ 2016 privind cerintele de publicare a informatiilor privind indicatorul efectului de levier pentru institutii;
 - Ghidului EBA/GL/2014/04 privind publicarea informatiilor pricinind activele grevate si negrevate de sarcini, Regulamentul delegat EU nr. 2295/ 2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini;
 - Regulamentului EU nr. 1555/2015 privind standardele tehnice de reglementare pt publicarea de informatii in legatura cu respectarea de catre institutii a cerintei privind indicatorului anticiclic de capital.
 - Ghidului EBA/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare cf. art. 75 alin 2 din CRD IV si publicarea in temeiul art. 450 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
 - Ghidului EBA GL/2016/11 referitor la publicarea informatiilor solicitate in partea a 8-a a Regulamentului UE nr. 575/2013.
 - Ghidului EBA GL/2018/10 privind publicarea expunerilor performante si restructurate;
 - Ghidului EBA referitor la publicarea LCR si a practicilor referitoare la managementul riscului (EBA/GL/2017/01);
 - Ordonantei de Urgenta a Guvernului Romaniei nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (legea bancara), aprobata prin Legea nr. 227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare.
- si se refera la cadrul de transparenta al Bancii Romanesti S.A. (Banca).

Scopul acestui Raport este de a raspunde cerintelor de reglementare privind asigurarea unui nivel adecvat de transparenta, prin informarea publica privind procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul consolidarii disciplinei pietei si pentru stimularea institutiilor de credit in imbunatatirea organizarii strategiei de piata, controlul riscurilor si gestionarea organizarii interne.

Informatii referitoare la materialitatea, proprietatea si confidentialitatea datelor (art. 432 CRR)

Politica Bancii privind cerintele de publicare si transparenta formalizeaza tratamentul informatiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificatie (nemateriale), proprietate sau confidentiale.

Astfel, Banca se conformeaza in principiu tuturor cerintelor de publicare fara nici o exceptie in ceea ce priveste semnificatia, proprietatea si confidentialitatea.

Frecventa raportarii (art. 433 CRR)

Raportul de transparenta este publicat anual, conform instructiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitatea si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European si al Comisiei din 26 iunie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit si firme de investitii, avand in vedere dimensiunea si gama activitatilor desfasurate de Banca.

Mijloace de publicare (Art. 434 CRR)

Raportul este publicat in limba romana. Grupul EximBank a ales internetul ca mijloc de publicare al raportului de transparenta. Acesta este disponibil anual la adresa www.banca-romaneasca.ro.

Informatiile prezentate in raportul de transparenta sunt dupa Adunarea Generala a Actionarilor si includ incorporarea profitului anual auditat.

2. CADRUL DE ADMINISTRARE (art. 435, 436 CRR)

2.1 Prezentare generala

Politica privind cadrul de administrare a Bancii defineste principiile cheie care trebuie aplicate pentru a asigura un cadru de administrare si supraveghere adecvat, corespunzator structurii, activitatii si riscurilor aferente Bancii si avand in vedere natura, dimensiunea si complexitatea riscurilor la care este expusa Banca.

Cadrul de administrare a Bancii se refera la responsabilitatile organului de conducere a acestora in ceea ce priveste:

- stabilirea obiectivelor de afaceri;
- stabilirea strategiilor privind riscurile si a profilului de risc al Bancii;
- stabilirea modului de administrare a activitatilor Bancii, prin includerea unor responsabilitati, limite de competenta si linii de raportare adecvate;
- stabilirea cadrului aferent Controlului Intern;

Cadrul general al Bancii este organizat in baza urmatoarelor reglementari, fara a se limita la acestea:

- Ordonanta de Urgenta a Guvernului Romaniei nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (legea bancara), aprobata prin Legea nr. 227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarilor ulterioare;
- Actul Constitutiv al Bancii;
- Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Pentru a asigura functionarea sa in linie cu cerintele cadrului de administrare, Banca isi desfasoara activitatea in baza unui sistem de reglementari interne specifice (strategii, politici, norme, proceduri, etc.)

Cadrul de administrare al Bancii include cel putin urmatoarele:

- a) structura organizatorica si organizarea;
- b) modelul de afaceri si strategia aferenta;
- c) organul de conducere al institutiei de credit, respectiv: atributii si responsabilitati, componenta si functionarea acestuia, inclusiv infiintarea, componenta, procedurile si responsabilitatile comitetelor organului de conducere in functia sa de supraveghere;
- d) cultura privind riscurile si conduita in desfasurarea activitatii;
- e) controlul intern si mecanismele aferente, respectiv: cadrul de administrare a riscurilor si functiile de control intern, politica de aprobare a produselor noi si a modificarilor semnificative aduse produselor, proceselor si sistemelor existente;
- f) administrarea continuitatii activitatii;
- g) cerintele de transparenta.

2.2 Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Bancii este acela de a raporta catre organul de conducere informatii aferente riscurilor intr-o maniera corecta, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp util organelor de conducere si altor structuri relevante, astfel realizandu-se schimburi de informatii relevante cu privire la identificarea, masurarea, analizarea si monitorizarea riscurilor. Consiliul de Administratie si comitetele sale (inclusiv Comitetul de Audit si Administrare a Riscului) si Comitetul Executiv solicita rapoarte legate de risc in mod regulat

(lunare/trimestriale/anuale), cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Bancii.

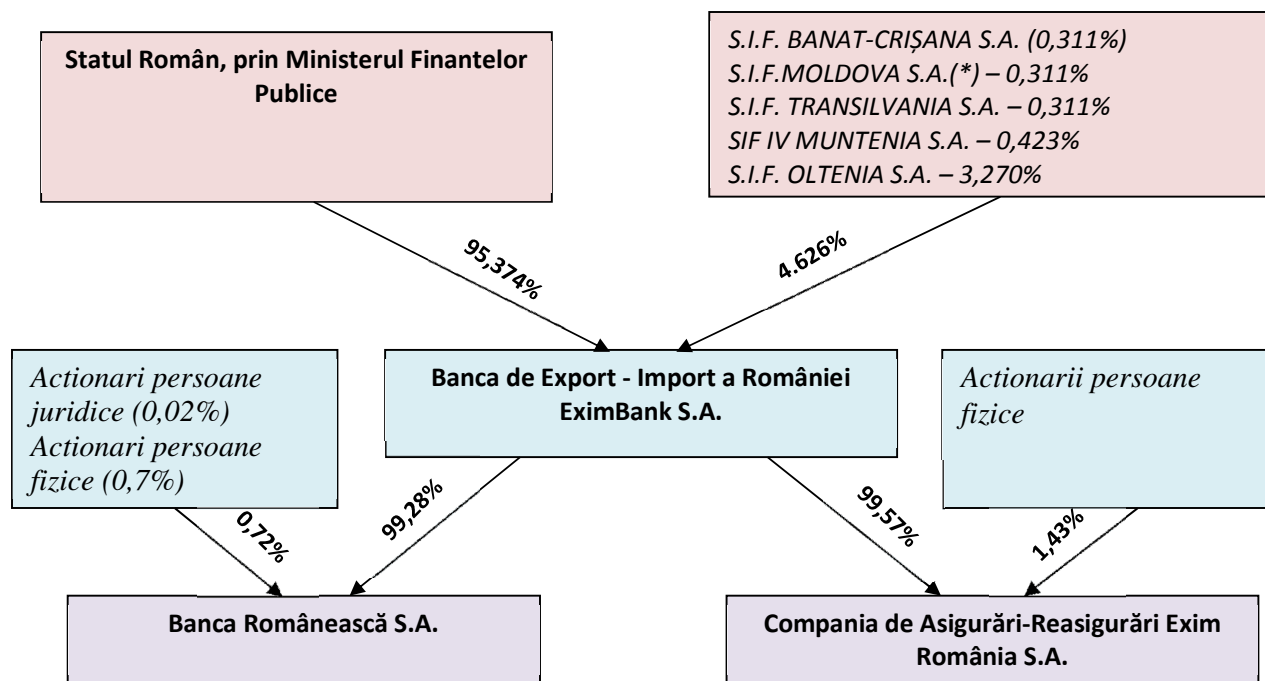
Rapoartele contin de asemenea si niveluri de alerta atunci cand sunt identificate modificari semnificative in ceea ce priveste dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Banca a implementat un proces cuprinzator de raportare lunara, trimestriala si anuala care consta in prezentarea catre Comitetul Executiv si Consiliul de Administratie a elementelor cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Atat Consiliul de Administratie cat si Comitetul Executiv, in cooperare cu entitatile relevante din cadrul Grupului din care face parte Banca, au fost implicate in definirea continutului care trebuie raportat inclusiv prin stabilirea formatului in care informatia este prezentata.

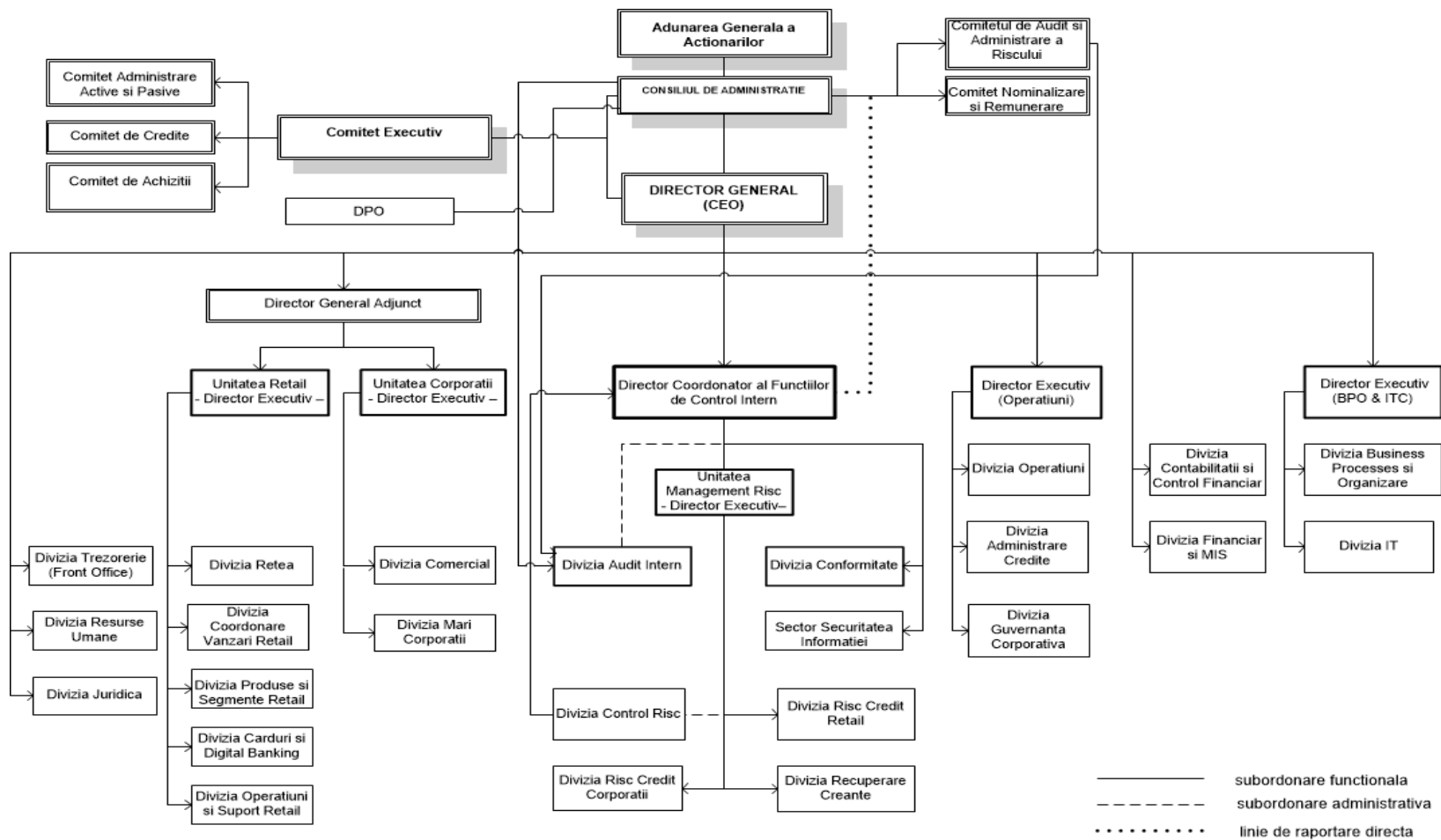
2.3 Structura grupului din care face parte Banca Romaneasca

In ianuarie 2020, Banca Romaneasca S.A. a fost preluata de EximBank S.A. prin achizitionarea pachetului majoritar de actiuni, reprezentand 99.279% din totalul actiunilor de la National Bank of Greece S.A.

Structura Grupului

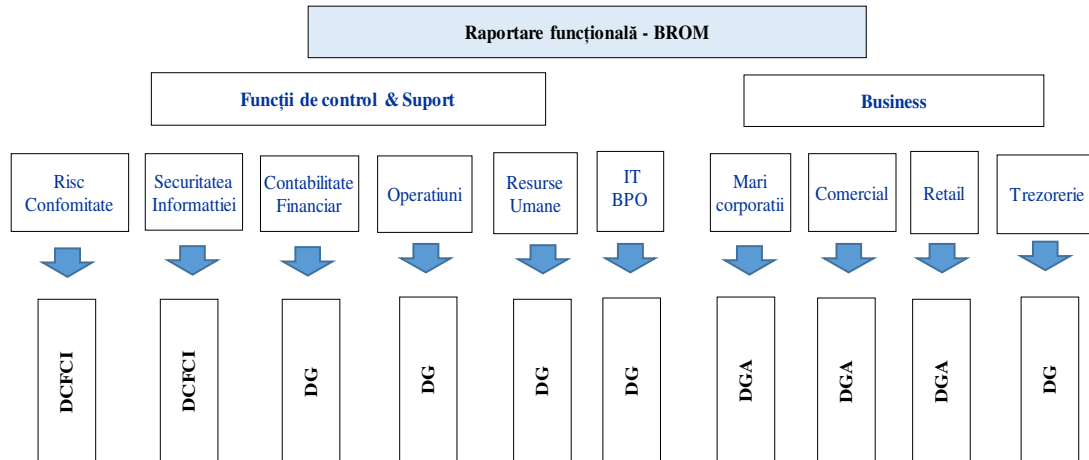


2.4 Organizarea interna a Bancii (structura organizatorica)



Banca Romaneasca este organizata la nivelul centralei pe unitati, divizii, departamente si sectoare, iar in teritoriu, in unitati teritoriale, conform structurii organizatorice aprobate de Consiliul de Administratie.

Principalele linii de raportare si responsabilitati



Structurile Bancii sunt astfel organizate incat sa asigure:

- **Un flux de informatii de calitate care sa permita un proces decizional clar, transparent si corect, prin informarea:**
 - Pe verticala in ambele sensuri:
 - dinspre personalul de executie catre structurile decizionale ale Bancii, urmand liniile de raportare descrise in Organigrama Bancii, informarea realizandu-se prin rapoarte, informari si analize operative.
 - dinspre functiile de control, in principal Administrarea Riscurilor (si din cadrul acesteia, Controlul Riscurilor), Conformitate si Audit Intern, catre conducerea superioara si/sau organul de conducere in functia sa de supraveghere, cu privire la riscurile aferente activitatii si functionarii Bancii.
 - dinspre Consiliul de Administratie, Comitetul Executiv, Directorii Bancii, catre Directorii de divizii, manageri si intregul personal, atat cu privire la strategiile si politicile Bancii, cat si la celelalte proceduri interne, existente in cadrul de reglementare intern.
 - Pe orizontala:
 - difuzarea reglementarilor interne dinspre structura specializata, reprezentata de Divizia Business Processes si Organizare, in colaborare cu structurile initiatore, catre unitatile care trebuie sa le aplice.
 - comunicarea dinspre structurile care aplica reglementarile catre initiatorii acestora, privind aspectele practice constatate in aplicare si posibile propuneri de imbunatatire.
 - difuzarea informatiilor intre diversele structuri organizatorice ale Bancii pentru care respectivele informatii prezinta relevanta si care trebuie sa coopereze, conform rolurilor si responsabilitatilor atribuite acestora, in vederea atingerii obiectivelor Bancii.
- **O separare adecvata a atributiilor**, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese cum ar fi cele generate de responsabilitati duale ale aceleiasi persoane. O separare corespunzatoare a atributiilor a fost realizata (fara a se limita), astfel:
 - Divizia Trezorerie este subordonata Directorului General si are linie de raportare la grup catre Directia Trezorerie si Piete Financiare a EximBank, avand responsabilitati de front office. Activitatile de back office au fost separate si sunt desfasurate in Departamentul Trezorerie - Back Office si Operatiuni Cash care face parte din Divizia Operatiuni.
 - Unitatea Corporatii este subordonata Directorului General Adjunct, fiind implicata in identificarea de noi oportunitati de afaceri si dupa caz, propunerea de asumare de noi riscuri de credit, in conformitate

- cu Politica de Risc Credit Corporatii. Zonele de administrare a riscurilor sunt subordonate Directorului General, respectiv evaluarea riscului de credit, se realizeaza in cadrul Diviziei de Risc de Credit Corporatii din cadrul Unitatii Management Risc, fiind separata de activitatile de administrare a creditelor (punerea la dispozitie a creditelor (tragerea) si operatiuni de back-office, post tragere) desfasurate in Divizia Administrare Credite.
- Unitatea Retail este subordonata Directorului General Adjunct, fiind implicata in identificarea de noi oportunitati de afaceri si dupa caz, propunerea de asumare de noi riscuri de credit, in conformitate cu Politica de Risc de Credit Retail si Politica de Risc de credit IM. Zonele de administrare a riscurilor sunt subordonate Directorului General, respectiv activitatile de evaluare a riscului de credit retail si IM, se realizeaza in cadrul Diviziei Risc de Credit Retail din cadrul Unitatii Management Risc, fiind separate de activitatile legate de punerea la dispozitie a fondurilor (tragerea), care se realizeaza in Divizia Administrare Credite si de cele privind utilizarea efectiva a creditului (prin procesarea instrumentelor prezentate de client la plata) care se realizeaza in sucursalele Bancii.
 - Integritatea noilor aplicatii informatice sau modificarea celor existente, este realizata prin separarea activitatilor intre structura care furnizeaza specificatiile functionale (pe baza cerintei de business si cu avizul unitatii de business care a solicitat dezvoltarea) si structura care realizeaza dezvoltarea propriu-zisa. Datorita complexitatii activitatii, Divizia IT si Telecomunicatii are o linie de raportare la grup, catre Directia Informatica a EximBank.
 - Sectorul Securitatea Informatiei este subordonat direct Directorului Coordonator al Functiilor de Control Intern, asigurand identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscurilor de securitate a informatiei.
 - Responsabilul cu prelucrarea datelor (DPO) este independent si raspunde direct in fata Consiliului de Administratie/ Comitetului de Audit si Administrare a Riscurilor. Desfasoarea activitatilor in domeniul prelucrarii datelor cu caracter personal si prezinta propuneri catre Consiliul de Administratie si catre Directorii Bancii in scopul armonizarii cadrului intern cu cerintele legale, codurile de conduita si politicile corporatiste (Binding Corporate Rules) ce reglementeaza acest domeniu.
- **O monitorizare independenta** exercitata de persoane neimplicate direct in activitatile respective, a caror informare este efectuata pe baza unor linii de raportare stabilite in mod corespunzator. Astfel au fost stabilite in cadrul Bancii cele trei functii independente de control:
 - Administrarea riscurilor – prin Unitatea Management Risc subordonata Directorului Coordonator al Functiilor de Control Intern. In plus, Unitatea Management Risc, prin Directorul Coordonator al Functiilor de Control Intern, are o linie directa de raportare catre Consiliul de Administratie, Comitetul de Audit si Administrare a Riscului si la grup, catre Divizia Risc a EximBank, beneficiind de independenta necesara indeplinirii obiectivelor sale. Divizia Control Risc care asigura conformitatea cu politicile de risc, este inclusa in cadrul Unitatii Management Risc care este organizata pe linii de business, dar are o linie de raportare directa catre Directorul Coordonator al Functiilor de Control Intern. Divizia Control Risc raporteaza astfel, prin Directorul Coordonator al Functiilor de Control Intern, direct organului de conducere a Bancii privind aspectele identificate in indeplinirea responsabilitatilor persoanelor cu functii cheie sau competente sa ia decizii legate de asumarea riscurilor, in contextul culturii privind riscurile existente la nivelul Bancii.
 - Conformitate – prin Divizia Conformitate subordonata Directorului Coordonator al Functiilor de Control Intern, in conformitate cu cerintele privind controlul intern si mecanismele aferente acestuia si cu cerintele legislatiei aplicabile in domeniul prevenirii si sanctionarii spalarii banilor si stabilirii de masuri in scopul prevenirii si combaterii finantarii terorismului. Astfel, Divizia Conformitate, prin Directorul Coordonator al Functiilor de Control Intern, are o linie directa de raportare catre Consiliul de Administratie si Comitetul de Audit si Administrare a Riscului. De asemenea, au fost stabilite linii de raportare ale Diviziei Conformitate din Banca catre Directia Conformitate a EximBank, privind atat conformitatea generala, precum si aria KYC&AML/CFT, aceasta relationare asigurand intr-o si mai mare masura independenta acestei functii, care ii permite indeplinirea obiectivelor sale. Acoperirea riscului de conformitate este stabilita prin Politica de Conformitate.
 - Audit intern - prin Divizia Audit Intern este subordonata administrativ Directorului Coordonator al Functiilor de Control Intern si functional Consiliului de Administratie si Comitetului de Audit si Administrare a Riscului. In plus, Divizia Audit Intern are, pe langa linia de raportare directa catre Comitetul de Audit si Administrare a Riscului, si o linie de raportare la grup, catre Departamentul Audit Intern al

EximBank. Divizia Audit Intern, prin subordonarea si liniile de raportare descrise anterior, beneficiaza de gradul necesar de independenta care ii permit sa-si indeplineasca obiectivele sale. Subordonarea functionala si administrativa a Diviziei Audit Intern este definita in conformitate cu standardele internationale IIA 1100 1100 – Independenta si Obiectivitatea si ghidul de aplicare practica: Independenta Organizationala si este detaliata in Regulamentul de Functionare a Bancii.

Directorul Coordonator al Functiilor de Control Intern este subordonat Directorului General avand si o linie de raportare directa catre Consiliul de Administratie si comitetele consultative ale acestuia.

2.5 Politici si practici de remunerare (art. 450 CRR)

Politica de remunerare

Politica de remunerare a Bancii descrie cadrul general si principiile de baza pentru determinarea/stabilirea remuneratiei si este aliniata la legislatia muncii aplicabila, la Contractul Colectiv de Munca si la prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare.

Politica de remunerare a Bancii este aplicabila tuturor salariatilor Bancii si membrilor executivi si neexecutivi ai Organului de Conducere (Comitet Executiv si Consiliu de Administratie). Politica de remunerare este conforma cu prevederile Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, cu Strategia de afaceri a Bancii si cu obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii si prevede masuri pentru evitarea conflictelor de interese si nu incurajeaza asumarea de riscuri excesive, Banca fiind orientata spre o practica bancara prudentiala.

Politica de remunerare are drept scop consolidarea pozitiei Bancii in piata, din punct de vedere al resurselor umane, prin atragerea fortei de munca calificate, competitive si integre care sa asigure atingerea obiectivelor Bancii.

Politica de remunerare a Bancii se bazeaza pe principiile guvernantei corporative. Principiile de salarizare se aliniaza unei culturi organizationale bancare conservatoare si prudente in asumarea riscurilor si contribuie la o buna administrare a Bancii.

La aplicarea cerintelor conform cadrului legal de reglementare, principiul proportionalitatii are rolul de a pune in concordanta politicile si practicile de remunerare cu profilul de risc individual, cu apetitul la risc si cu *Strategia privind administrarea riscurilor semnificative* a Bancii, astfel incat obiectivele sa fie atinse eficient.

Principiile Politicii de remunerare a Bancii sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite in temeiul contractelor individuale de munca/ administrare si trebuie sa fie aliniata la interesele pe termen lung ale Bancii, inclusiv mecanismele privind retinerea, amanarea, performanta si acordurile de tip *malus* si *clawback*.

Salariatii Bancii se obliga sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile sale de remunerare. In cadrul Bancii, incalcarea acestui principiu este considerata abatere disciplinara grava.

Principiile politicii de remunerare vizeaza atat componenta fixa cat si cea variabila a remuneratiei intregului personal. Remunerarea personalului cuprinde toate formele de remuneratie fixa si variabila si cuprinde platile si beneficiile, acordate direct personalului in schimbul serviciilor profesionale prestate si include:

- remuneratia fixa de baza**, care reflecta nivelul de expertiza profesionala si indeplinirea atributiilor prevazute in fisa postului, ca parte a termenilor de angajare, si
- remuneratia variabila**, care reflecta performanta individuala a fiecarui salariat, in raport cu gradul de indeplinire a obiectivelor stabilite si asumate, in stransa legatura cu nivelul riscurilor asumate la nivel de Banca.

Componenta variabila nu poate depasi componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare salariat. Componenta fixa si variabila a remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator. Componenta fixa va avea cea mai mare pondere, astfel incat sa permita aplicarea unei politici flexibile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta variabila a acesteia.

Membrii personalului sunt remunerati sau primesc drepturi aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, nivelul de realizare efectiv depinzand de modificarile intervenite in situatia financiara a Bancii la momentul platii, precum si de perspectivele estimate pe termen mediu si lung. Aceasta nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital, iar masurarea performantei va include o ajustare de riscuri curente si potentiale, prin includerea rezultatelor exercitiului financiar incheiat in cazul remuneratiilor ne-amanate, respectiv a modificarilor viitoare ale capitalurilor proprii in cazul remuneratiilor amanate. Acordarea, plata si intrarea in drepturile remuneratiei variabile nu trebuie sa fie in detrimentul mentinerii unei baze sanatoase de capital.

Remuneratia variabila este corelata cu performanta, suma remuneratiei se bazeaza pe raportul dintre evaluarea performantei individuale, a structurii interne in cauza, precum si a rezultatelor generale ale Bancii. Politica de remunerare nu cuprinde remuneratie variabila garantata. Remuneratia variabila garantata, in raport cu politica de dezvoltare a Bancii, nu este compatibila cu administrarea sanatoasa a riscurilor sau cu principiul remunerarii in functie de performanta.

Evaluarea performantei este realizata intr-un cadru anual, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe masurarea performantei pe termen lung, iar plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de riscurile specifice. La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile nonfinanciare. Criteriile mentionate sunt corelate cu prevederile din contractele individuale de munca, Contractul Colectiv de Munca, precum si celelalte reglementari interne ale Bancii aplicabile.

Obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administratie, prin Strategia de Afaceri a Bancii, vor fi corelate cu indicatori specifici, asa cum sunt acestia prevazuti in Strategia privind administrarea riscurilor semnificative si in alte strategii si politici relevante, care sa descurajeze asumarea excesiva a unor riscuri.

Remuneratia variabila acordata personalului identificat, in functie de rezultatele obtinute la evaluarea anuala a performantei profesionale, va avea o componenta imediata, reprezentand un procent din bonusul total acordat, care va fi platita in anul urmator celui pentru care a fost facuta evaluarea, dupa aprobarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar incheiat, si o componenta amanata, reprezentand restul de bonus ce se va plati intr-o perioada de 3 ani de la acordarea componentei imediate. Banca alocu o parte substantiala si care reprezinta 50% din remuneratia variabila sub forma non-cash (sub forma de instrumente - actiuni virtuale).

In cursul perioadei de amanare, va avea loc o evaluare a performantei anuale, desfasurata pentru activitatea specifica pentru care a fost acordata remuneratia variabila, aliniata la schemele de bonusare si la performanta financiara de ansamblu a Bancii. Personalul identificat intra in drepturile aferente componentei variabile, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii organizatorice in care se desfasoara activitatea si a salariatului in cauza. Astfel, remuneratia variabila se acorda functie de rezultatele inregistrate in exercitiul financiar pentru care se acorda, iar plata partii amanate este ajustata cu modificarile inregistrate in capitalurile proprii intre data acordarii si data platii.

Implementarea, revizuirea si amendarea politicii de remunerare este monitorizata de Comitetul de Nominalizare si Remunerare al Bancii.

Politica de remunerare este evaluata, din perspectiva implementarii sale, de catre Autoritatile de Reglementare si Supraveghere competente.

Practici de remunerare

Pentru anul 2020 nu au fost platite bonusuri ce se acorda in functie de evaluarea anuala a performantei cu privire la realizarea obiectivelor, conducerii sau salariatilor Bancii. S-au platit bonusuri pentru: depasirea obiectivelor de vanzari salariatilor din unitatile teritoriale, proiecte/performanta/activitati deosebite, retentie.

Pentru anul 2020 nu au fost platite remuneratii care sa depaseasca 1 milion euro.

Pentru membrii Organului de Conducere si a personalului identificat, informatii cantitative privind remuneratia aferente anului 2020, sunt prezentate mai jos:

(in mii lei)

Personal identificat	Total
Numarul membrilor (norma intreaga)	43
Remuneratie fixa totala, din care:	10.846
numerar	10.846
Remuneratie variabila totala	2.831
Suma totala a remuneratiei variabile amanate	226

2.6 Codul de Etica

Codul de Etica are drept scop promovarea valorilor, principiilor etice si a standardelor de conduita aplicabile in cadrul Bancii in vederea cresterii calitatii serviciilor oferite de Banca clientilor, precum si eficientizarea muncii prin reducerea birocratiei si prevenirea faptelor de coruptie.

Principiile care stau la baza acestui Cod de Etica incorporeaza standardele de guvernanta corporativa si includ principiile si valorile aplicabile salariatilor Bancii: integritatea morala, obiectivitatea, echitatea, competenta profesionala, prudenta, respectarea demnitatii umane, imparțialitatea, nediscriminarea, comportamentul profesional si transparenta, responsabilitatea sociala, pastrarea confidentialitatii si a integritatii datelor si/sau a informatiilor (inclusiv a datelor cu caracter personal), precum si asigurarea serviciilor de calitate pentru clientii Bancii.

Prin cunoasterea si aplicarea prevederilor Codului, toti salariatii contribuie la dezvoltarea unor standarde de conduita etica in afaceri, la protejarea reputatiei Bancii si a fiecarui salariat, precum si la promovarea si intretinerea unei conduite etice si a unei culturi a integritatii prin urmare unui exemplu de etica profesionala.

Sanctiunile pentru incalcarea prevederilor Codului de Etica se vor aplica in concordanta cu Legea 53/ 2003 – Codul Muncii, Contractul Colectiv de munca aprobat si dispozitiile Regulamentului Intern. Mai mult despre Codul de Etica la adresa www.brom.ro/ despre noi/.

2.7 Numar total de salariati

Numar total de salariati - 1039

3. STRUCTURA SI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE (art. 435 (2) CRR)

3.1 Consiliul de Administratie

3.1.1 Structura / durata mandate / gen / numar de mandate

Pana la data de 4.02.2020, structura Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

	Nume	Funcția în cadrul Consiliului de Administratie BROM	Nr. mandate consecutive în BROM	Nr. functii 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

Ca urmare a achizitionarii pachetului majoritar de actiuni 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 în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

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

	Nume	Funcția în cadrul Consiliului de Administratie BROM	Durata mandat	Nr. mandate consecutive în BROM	Nr. mandate detinute (inclusiv BROM)
1	Traian Sorin Halalai	Presedinte – membru neexecutiv	4 ani incepand cu 5.02.2020	1	1 executiva 1 neexecutiva
2	Lidia Stan	Vice-Presedinte – membru neexecutiv	4 ani incepand cu 5.02.2020	1	1 neexecutiva
3	Lucian Claudiu Anghel	Membru executiv	4 ani incepand cu 5.02.2020	1	1 executiva 2 neexecutive
4	Oana Lucia Ilie	Membru executiv	4 ani incepand cu 5.02.2020	1	1 executiva
5	Doru Bebe Bulata	Membru neexecutiv independent	4 ani incepand cu 5.02.2020	1	3 neexecutive

Conform cadrului legal și de reglementare, la desemnarea administratorului independent, Adunarea Generala a Actionarilor a avut în vedere urmatoarele criterii:

- sa nu fie director al societatii sau al unei societati controlate de catre aceasta și sa nu fi indeplinit o astfel de functie în ultimii 5 ani;
- sa nu fi fost salariat al societatii sau al unei societati controlate de catre aceasta ori sa fi avut un astfel de raport de munca în ultimii 5 ani;
- sa nu primeasca sau sa fi primit de la societate ori de la o societate controlata de aceasta o remuneratie suplimentara sau alte avantaje, altele decat cele corespunzand calitatii sale de administrator neexecutiv;
- sa nu fie actionar semnificativ al societatii;

- e) sa nu aiba sau sa fi avut in ultimul an relatii de afaceri cu societatea ori cu o societate controlata de aceasta, fie personal, fie ca asociat, actionar, administrator, director sau salariat al unei societati care are astfel de relatii cu societatea, daca, prin caracterul lor substantial, acestea sunt de natura a-i afecta obiectivitatea;
- f) sa nu fie sau sa fi fost in ultimii 3 ani auditor financiar ori asociat salariat al actualului auditor financiar al societatii sau al unei societati controlate de aceasta;
- g) sa fie director intr-o alta societate in care un director al societatii este administrator neexecutiv;
- h) sa nu fi fost administrator neexecutiv al societatii mai mult de 3 mandate;
- i) sa nu aiba relatii de familie cu o persoana aflata in una dintre situatiile prevazute la lit. a) si d).

3.1.2 Responsabilitati cheie

Consiliul de Administratie asigura realizarea obiectului de activitate al bancii prin stabilirea de actiuni strategice si mentinerea unui cadru de control adecvat in cadrul bancii. Consiliul de Administratie actioneaza in limitele de competenta si atributiile enumerate in Actul Constitutiv, precum si cele oferite de Adunarea Generala a Actionarilor sau stabilite pe baza cadrului legal si de reglementare.

Consiliul de Administratie poate delega din atributiile sale Directorilor Bancii sau organelor interne ale Bancii cu respectarea Actului Constitutiv si a prevederilor legale in vigoare.

Consiliul de Administratie trebuie sa defineasca, sa supravegheze si sa fie responsabil pentru implementarea unui cadru de administrare a activitatii care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei si prevenirea conflictelor de interese.

In acest sens, cadrul de administrare a activitatii implementat trebuie sa asigure conformarea cu urmatoarele principii:

- a) Consiliul de Administratie, impreuna cu Directorii Bancii, au responsabilitate deplina in ceea ce priveste banca si aproba si supravegheaza implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor si a cadrului de administrare a activitatii bancii;
- b) Consiliul de Administratie, impreuna cu Directorii Bancii, asigura integritatea sistemelor contabile si de raportare financiara, inclusiv controalele financiare si operationale si conformarea cu legislatia si standardele relevante;
- c) Consiliul de Administratie, impreuna cu Directorii bancii, supravegheaza si implementeaza procesul de publicare a informatiilor si de comunicare;
- d) Consiliul de Administratie este responsabil pentru asigurarea supravegherii efective a Directorilor Bancii.

Consiliul de Administratie are de asemenea anumite responsabilitati specifice conform prevederilor de reglementare, detaliate in Regulamentul propriu de organizare si functionare.

3.1.3 Comitetele Consiliului de Administratie - componenta

Comitetul de Audit si Administrare a Riscului

- Structura

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

Incepand cu luna februarie 2020, structura Comitetului de Audit si Administrare a Riscului este urmatoarea:

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

- Responsabilitati

Obiectivul principal al Comitetului de Audit si Administrare a Riscului consta in asistarea Consiliului de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe liniile de audit si administrare a riscului, pentru a dezvolta si a mentine bune practici de conducere.

Pe partea de administrare a riscului, comitetul trebuie sa consilieze organul de conducere (Directorii Bancii si Consiliul de Administratie) cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale institutiei de credit si sa asiste organul de conducere in supravegherea implementarii strategiei respective de catre Directorii Bancii.

Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor s-a intrunit in cadrul a 40 de sedinte pe parcursul anului 2020.

Comitetul de Nominalizare si Remunerare

- Structura

1	<i>Marinis Stratopoulos</i>	<i>Presedinte</i>
2	<i>Konstantinos Bratos</i>	<i>Membru</i>
3	<i>Pavel Nastase</i>	<i>Membru (independent)</i>

Incepand cu luna februarie 2020, structura Comitetului de Nominalizare si Remunerare este urmatoarea:

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

- Responsabilitati

Obiectivul principal al Comitetului de Nominalizare si Remunerare este sa asiste Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor pe liniile de nominalizare si remunerare, pentru a dezvolta si a mentine cele mai bune practici de guvernare corporativa.

Pe linia nominalizarii, comitetul va contribui in mod activ si la indeplinirea responsabilitatilor referitoare la adoptarea unor politici interne corespunzatoare referitoare la evaluarea adecvării membrilor organului de conducere (Directorii Bancii si Consiliul de Administratie) si a persoanelor care detin functii-cheie.

Pe linia remunerarii, comitetul isi va exercita capacitatea de a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare si asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului si lichiditatii. In cadrul indeplinirii atributiilor sale pe linia remunerarii, comitetul:

- va tine cont de interesele pe termen lung ale actionarilor si ale investitorilor Bancii sau ai Grupului Bancii;
- se va concentra asupra:
 - administrarii sigure si corespunzatoare pe termen lung a Bancii sau a Grupului Bancii si
 - eliminarii sau minimalizarii oricaror conflicte de interes care pot avea un impact negativ asupra administrarii mai sus mentionate.

3.2 Conducerea superioara a bancii

3.2.1 Componenta Comitetului Executiv

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 Responsabilitati cheie ale Comitetului Executiv

Comitetul Executiv asigura desfasurarea activitatii curente a bancii, in limitele de competenta enumerate in Actul Constitutiv, precum si a altor competente acordate de catre Consiliul de Administratie sau stabilite prin cadrul legal si de reglementare.

Comitetul Executiv are si alte responsabilitati specifice conform prevederilor de reglementare privind cadrul de administrare in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, detaliate in Regulamentul propriu de organizare si functionare.

Responsabilitati generale

- a) sa implementeze strategiile si politicile stabilite de catre Consiliul de Administratie;
- b) sa se asigure ca strategiile si politicile, inclusiv orice modificare a acestora, sunt incluse in ghiduri, manuale sau alte documente scrise si sunt comunicate personalului Bancii in functie de responsabilitatile acestuia, cel putin la nivelul necesar indeplinirii atributiilor specifice.

Responsabilitatile Comitetului Executiv pot fi extinse la delegari specifice oferite de Consiliul de Administratie, precum si cu responsabilitatile stabilite in competenta sa prin cadrul legal si/sau de reglementare.

Organul de conducere este responsabil pentru asigurarea veridicitatii raportarilor financiare, precum si pentru asigurarea faptului ca sistemul de control intern furnizeaza o separare corespunzatoare a responsabilitatilor, in vederea prevenirii conflictelor de interese, si ca ariile care pot fi afectate de potentiale conflicte de interese sunt identificate si reprezinta subiectul unei monitorizari independente exercitata de catre persoane care nu sunt direct implicate in aceste activitati si care va fi informat pe baza anumitor linii de raportare stabilite corespunzator.

3.3 Politica privind organul de conducere – selectie, diversitate si tinta (art. 435(2)c)

Membrii Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti S.A. trebuie sa detina pregatirea necesara pentru ocuparea pozitiiilor de conducere, sa inteleaga rolul pe care il detin in guvernanta corporativa si sa fie capabili sa actioneze in mod obiectiv, critic si independent in exercitarea atributiilor de supraveghere si conducere.

Aceste obligatii le sunt aplicabile atat in ceea ce priveste pozitia ocupata in cadrul Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti, cat si al comitetelor specializate ale Bancii Romanesti.

Banca Romaneasca evalueaza adecvarea membrilor Consiliului de Administratie pe baza criteriilor prevazute de OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, de Regulamentul nr. 5/2013, de Regulamentul BNR nr. 12/2020 si de Ghidul EBA nr. EBA/GL/2017/12 si luand in considerare documentatia aferenta candidaturii pentru ocuparea functiei de membru in cadrul organului de conducere.

In baza rezultatelor evaluarii criteriilor privind reputatia, cunostintele, aptitudinile si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei si responsabilitatilor incredintate, membrii Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti sunt supusi aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei.

Dupa aprobarea si numirea membrilor Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti, evaluarea acestora se va face pe baza criteriilor mentionate si luand in considerare si obiectivele cuprinse in mandatul de reprezentare, cel putin

anual. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti se va realiza in mod continuu, in situatia in care anumite evenimente determina necesitatea reevaluării.

Pregătirea membrilor Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti se face in concordanta cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Ghidul EBA nr. EBA/GL/2017/12, precum si cu Politica de pregătire a organului de conducere al Bancii Romanesti cu scopul de a contribui la dezvoltarea si mentinerea cunostintelor si abilitatilor necesare pe linia dezvoltării business-ului in vederea indeplinirii responsabilitatilor de management la nivelul Bancii.

Principiile privind selectia, monitorizarea si planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti

Consiliul de Administratie al Bancii Romanesti are un numar adecvat de membri si o componenta corespunzatoare fata de marimea, complexitatea, natura si sfera de cuprindere a activitatilor sale, stabilita prin Actul Constitutiv. Banca Romaneasca evalueaza adecvarea membrilor Consiliului de Administratie in vederea indeplinirii cerintelor anterior numirii acestora si continuu, pe perioada mandatului.

Procesul privind selectia, monitorizarea si planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti asigura respectarea urmatoarelor principii:

- **Principiul competentei profesionale si al prudentei** – impune obligatia de a actiona cu profesionalism, responsabilitate, competenta, eficienta si prudenta in conformitate cu reglementarile interne si legale aplicabile;
- **Principiul guvernantei adecvate si eficiente** – impune respectarea regulilor privind guvernanta corporativa si managementul riscului asigurand o guvernanta responsabila printr-un control efectiv al activitatilor care sa tina cont de natura, dimensiunea si complexitatea tuturor activitatilor desfasurate in cadrul bancii;
- **Principiul obiectivitatii** – impune obligatia de a exercita in mod corect atributiile, de a nu crea conflicte de interese sau influente nedorite;
- **Principiul asigurarii serviciilor de calitate** – impune obligatia de a participa activ la realizarea obiectivelor bancii, luarea deciziilor in scopul administrarii eficiente si profitabile a activitatilor;
- **Principiul pastrarii confidentialitatii si al integritatii datelor si/sau a informatiilor inclusiv a datelor cu caracter personal** – impune obligatia de a pastra confidentialitatea si integritatea tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata in cadrul Bancii, precum si asupra oricaror fapte, date sau informatii care privesc business-ul, relatiile personale sau de afaceri ale clientilor, la serviciile prestate sau la contractele incheiate;
- **Principiul imparțialitatii si non-discriminarii** – asigura un mediu de lucru bazat pe respect si demnitate fara discriminare, avand obligatia de a avea o atitudine obiectiva si neutra in exercitarea atributiilor de serviciu specifice functiei;
- **Principiul evitarii conflictului de interese** – reprezinta acea situatie sau imprejurare in care interesul personal, direct ori indirect al membrilor structurii de conducere contravine interesului Bancii Romanesti, astfel incat afecteaza sau ar putea afecta independenta si imparțialitatea acestora in luarea deciziilor ori indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu;
- **Principiul asigurarii transparente procesului de selectie** – impune obligatia de a oferi aceleasi informatii tuturor candidatilor in cadrul procesului de selectie;
- **Principiul proportionalitatii** – vizeaza corelarea in mod consecvent a cadrului de administrare a activitatii cu profilul de risc individual si cu modelul de afaceri al institutiei si tine cont de functia individuala pentru care este efectuata o evaluare, astfel incat sa fie indeplinite in mod eficace obiectivele cerintelor de reglementare;
- **Principiul gandirii independente** – vizeaza capacitatea membrilor organului de conducere ca, independent de influente externe sau interne, sa poata emite judecati profesionale individuale, sa puna in discutie decizii propuse ale altor membri ai organului de conducere, sa se raporteze in mod profesional la opiniile formulate de ceilalti membri.

Condițiile privind evaluarea si reevaluarea adecvarii membrilor Consiliului de Administratie/Comitetului Executiv

Comitetul de Nominalizare si Remunerare are misiunea de a contribui in mod activ la indeplinirea obiectivelor Bancii cu privire la evaluarea adecvarii colective initiale si continue a Consiliului de Administratie si a Comitetului Executiv in ansamblu, si individuale pentru fiecare membru in parte raportat la pozitia executiva/neexecutiva, avand ca principale atributii si competente:

- identificarea in raport cu propunerile actionarilor si recomandarea spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor a candidatilor pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Consiliului de Administratie, consecutive evaluarii in raport cu criteriile de selectie a membrilor Consiliului de Administratie;
- evaluarea echilibrului de cunostinte, competente/aptitudini diversitate si experienta profesionala in cadrul Comitetului Executiv/ Consiliului de Administratie si pregatirea unei descrieri a rolurilor si capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post, precum si evaluarea asteptarilor in ceea ce priveste timpul alocat in vederea indeplinirii responsabilitatilor functiei;
- aplicarea si 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 si Remunerare in acest sens;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a structurii, componentei si performantei Consiliului de Administratie/Comitetului Executiv si formularea de recomandari Consiliului de Administratie privind modificarile intervenite;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor/aptitudinilor si a experientei fiecarui membru executiv/neexecutiv al Comitetului Executiv/ Consiliului de Administratie, precum si a Comitetului Executiv/Consiliului de Administratie in ansamblu sau si raportarea catre Consiliul de Administratie in mod corespunzator;
- revizuirea periodica a Politicii privind evaluarea adecvarii membrilor Consiliului de Administratie / Comitetului Executiv al Bancii Romanesti si formularea de recomandari Consiliului de Administratie;
- asigurarea procesului decizional al Consiliului de Administratie, astfel incat acesta sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor Bancii Romanesti.

Criteriile de selectie a membrilor executivi si neexecutivi ai Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti sunt cele cerute de prevederile Legii nr. 31/1990, O.U.G. nr. 99/2006, Ghidul EBA nr. EBA/GL/2017/12 si ale principiilor privind diversitatea la nivelul Bancii Romanesti din cadrul Politicii privind promovarea managementului diversitatii.

Se va urmari, de asemenea, indeplinirea tintei de diversitate stabilite referitoare la reprezentarea genului feminin in structura Organului de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Executiv).

Politica privind promovarea managementului diversitatii a Bancii se subscie 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 structura Organului de conducere, tinta propusa este de minim o persoana de gen feminin in cadrul acestuia. Politica se refera la recrutarea membrilor Consiliului de Administratie si Comitetului Executiv pe baza unui proces complex in care sunt evaluate calitatile, aptitudinile si experienta pentru a facilita exprimarea unor opinii independente in derularea unui proces de decizie solid in cadrul organului de conducere.

In cursul anului 2020, odata cu numirea noului organ de conducere al Bancii ca urmare a achizitionarii pachetului majoritar de actiuni ale Bancii Romanesti S.A. de catre Banca de Export-Import a Romaniei EXIMBANK S.A., tinta de diversitate stabilita referitoare la reprezentarea genului feminin a fost atinsa.

Membrii Consiliului de Administratie trebuie sa fie permanent informati cu privire la activitatile bancii si riscurile aferente, la un nivel proportional cu propriile responsabilitati. Acest lucru presupune intelegerea corespunzatoare a acelor domenii pentru care un membru nu este direct responsabil, insa pentru care raspunde in mod solidar cu alti membri ai Consiliului de Administratie.

Membrii Consiliului de Administratie trebuie sa inteleaga in mod obiectiv cadrul de administrare al bancii, rolurile si responsabilitatile acestora si, dupa caz, structura grupului si orice posibile conflicte de interese care ar putea sa apara in legatura cu acestea.

In situatia in care, ulterior ocuparii functiei, un membru al Comitetului Executiv/Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti nu mai indeplineste criteriile necesare pentru ocuparea functiei de administrator, Comitetul de Nominalizare si Remunerare va relua procesul de reverificare a adecvarii acestuia si va intocmi Raportul de evaluare a adecvarii membrilor Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti, conform capitolului anterior.

Monitorizarea permanenta a adecvarii individuale sau colective a membrilor Consiliului de Administratie vizeaza daca fiecare membru, la nivel individual, sau membrii, la nivel colectiv, isi mentin adecvarea, tinand cont de performanta individuala sau colectiva si de situatia sau evenimentul relevant care a determinat o reevaluare, precum si de impactul generat de situatia sau evenimentul respectiv asupra adecvarii reale sau necesare.

Daca in urma analizarii raportului de catre Adunarea Generala a Actionarilor se decide ca un membru al Consiliului de Administratie al Bancii Romanesti nu mai este adecvat, vor fi luate masurile corespunzatoare precum cele prevazute la capitolul anterior pentru remedierea situatiei, cu informarea Bancii Nationale a Romaniei in acest sens.

In cazul absentei sau plecarii subite/neasteptate a membrilor din cadrul Consiliului de Administratie, se vor lua masurile provizorii adecvate in vederea asigurarii succesiunii astfel incat sa existe o continuitate in procesul de decizie.

4. CADRUL PRIVIND CONTROLUL INTERN si MECANISMELE AFERENTE

Cadrul privind controlul intern implica:

- a) ca liniile de activitate ale institutiei de credit sa fie responsabile pentru administrarea riscurilor cu care se confrunta in desfasurarea activitatilor lor si sa detina mecanisme de control pentru a asigura conformarea cu cerintele aplicabile in materie;
- b) existenta unor functii de control intern cu autoritate, statut si acces direct la organul de conducere pentru a-si indeplini atributiile;
- c) existenta unui cadru de administrare a riscurilor care trebuie sa cuprinda toate liniile de activitate, unitatile interne, inclusiv functiile de control intern, cu recunoasterea deplina a semnificatiei economice a tuturor expunerilor Bancii la risc si trebuie sa permita institutiei de credit adoptarea unor decizii in cunostinta de cauza cu privire la asumarea riscurilor.

Cadrul privind controlului intern

Banca a dezvoltat si mentine un cadru solid si cuprinzator aferent controlului intern, inclusiv functii independente de control specifice cu o autoritate corespunzatoare pentru a-si indeplini atributiile lor. Cadrul aferent controlului intern acopera banca in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor-suport si de control. Cadrul aferent controlului intern trebuie sa fie corespunzator activitatii bancii, cu proceduri solide administrative si contabile

Pentru a implementa un cadru solid aferent controlului intern in toate domeniile de activitate ale bancii, unitatile operationale si functiile-suport au responsabilitatea principala pentru stabilirea si mentinerea unor proceduri adecvate de control intern.

Funcțiile de control intern

Un cadru corespunzator aferent controlului intern necesita si verificarea de catre functiile de control intern a conformarii cu politicile, mecanismele si procedurile interne in ariile lor de competenta.

Funcțiile de control intern transmit periodic organului de conducere, conform procedurilor interne, rapoarte scrise privind deficientele majore identificate, riscurile relevante, evaluand impactul acestora, propunand recomandari si masuri de remediere a acestora.

Astfel, au fost implementate urmatoarele 3 functii:

4.1 Functia de administrare a riscurilor

- care identifica, evalueaza, monitorizeaza, controleaza si diminueaza principalele tipuri de riscuri la care Banca este expusa (si, in cadrul acesteia, functia de control al riscului care asigura conformitatea cu politicile de risc);

4.1.1 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii

La nivelul BROM cadrul de administrare a continuitatii activitatii este asigurat de :

- Planul pentru administrarea lichiditatii in conditii de criza care este actualizat periodic, cel putin anual, si care contine un set de indicatori de risc de lichiditate ca semnal de avertizare timpurie a unei deteriorari a pozitiei de lichiditate a Bancii;
- Planurile de Actiune BCP_DRP care au ca obiectiv asigurarea continuitatii operatiunilor in cazul unor evenimente nedorite, de tipul dezastrelor, pandemiilor sau perturbarilor operationale mai mici, precum si reluarea operatiunilor in cel mai scurt timp si cu costuri cat mai mici, in cazul unei defectiuni.

4.2 Functia de conformitate

- care administreaza 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.

4.2.1 Politica privind conflictul de interese

Politica privind conflictele de interese stabileste modul de administrare a acestora in cadrul Bancii Romanesti prin identificarea, gestionarea si raportarea conflictelor de interese potientiale si actuale, in care se pot afla salariatii in desfasurarea activitatilor curente, respectiv membrii organului de conducere al Bancii. Impleuna cu Instructiunile privind gestionarea conflictelor de interese in cadrul Bancii Romanesti S.A. si Regulamentul intern nr. 2/2010, are rolul de a evita aparitia conflictelor de interese si de a le gestiona in conformitate cu prevederile legale si cu valorile si standardele profesionale.

Politica are ca obiectiv intarirea cadrului aferent controlului intern al Bancii prin:

- Identificarea ariilor (relatiile, serviciile, activitatile, tranzactiile) in care pot aparea conflicte de interese intre persoanele impactate si Banca;
- Identificarea conflictelor de interese ale personalului, inclusiv cele ale membrilor organului de conducere al institutiei de credit, precum si ale persoanelor care detin functii-cheie in respectiva institutie de credit, impleuna cu:
 - (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si
 - (ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticepeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.
- Stabilirea de masuri si proceduri pentru a preveni sau gestiona conflictele de interese (*stabilirea de obstacole in calea circulatiei informatiilor, separarea adecvata a atributiilor* - cum ar fi incredintarea in sarcina unor persoane diferite a activitatilor de natura sa genereze conflicte de interese in cadrul lantului de operatiuni aferente procesarii tranzactiilor sau in prestarea de servicii, sau incredintarea in sarcina unor persoane diferite a responsabilitatilor de supraveghere si raportare a activitatilor de natura sa genereze conflicte de interese, *stabilirea de proceduri adecvate pentru tranzactii cu partile afiliate* s.a.);
- Atribuirea rolurilor si responsabilitatilor pentru implementarea politicii;
- Asigurarea conformarii cu cadrul legislativ si reglementarile nationale si europene.

Conflictul de interese pot surveni la orice nivel organizatoric si in cadrul oricarei operatiuni desfasurate in Banca Romaneasca, astfel Politica privind conflictele de interese trebuie sa vizeze, fara a se limita la acestea, urmatoarele situatii sau relatii care pot genera conflicte de interese:

- a) interese economice, cum ar fi, spre exemplu, actiuni, alte drepturi de proprietate, participatii si calitati de membru, participatii financiare si alte interese economice in entitati economice, clienti ai institutiei de credit, drepturi de proprietate intelectuala, imprumuturi acordate de catre institutia de credit unei societati detinute de personal, calitatea de membru intr-un organism sau calitatea de actionar al unui organism sau al unei entitati cu interese conflictuale;
- b) relatii personale sau profesionale cu persoanele care au detineri calificate in cadrul institutiei de credit;
- c) relatii personale sau profesionale cu personalul institutiei de credit sau al entitatilor incluse in perimetrul de consolidare prudentiala, cum ar, de exemplu, relatiile familiale;
- d) alte locuri de munca din ultimii 5 ani;
- e) relatii personale sau profesionale cu terte parti interesate relevante, cum ar fi, de exemplu, asocierea cu furnizori, firme de consultanta sau alti furnizori de servicii importanti;
- f) influenta politica sau relatiile (in directa legatura cu expunerea politica pe care persoana respectiva o are).

Principala responsabilitate privind separarea responsabilitatilor si prevenirea conflictelor de interese in Banca Romaneasca apartine organului de conducere (Consiliului de Administratie si Comitetul Executiv). Comitetul Executiv este responsabil de monitorizarea si administrarea tuturor surselor de conflicte potientiale de interese.

Responsabilitatile Diviziei de Conformitate:

- este responsabila, impreuna cu Divizia Resurse Umane, pentru furnizarea de informatii corespunzatoare in vederea implementarii Politicii;
- este responsabila, impreuna cu Divizia Control Risc, de monitorizarea desfasurarii adecvate a tranzactiilor cu parti afiliate in conditii normale de piata, a aplicarii procedurilor de control intern relevante in cazul unor astfel de tranzactii si a consultarii obligatorii a membrilor independenti ai organului de conducere;
- este responsabila pentru fundamentarea deciziei luate in cazul identificarii unui conflict de interese in randul personalului. In cazul in care conflictul a fost acceptat, decizia trebuie sa arate modalitatea in care acesta a fost atenuat sau remediat in mod satisfacator;
- este responsabila de documentarea corespunzatoare a tuturor conflictelor de interese actuale si potientiale de la nivelul organului de conducere, la nivel individual si colectiv, si de comunicarea catre organul de conducere care trebuie sa le gestioneze in mod corespunzator, inclusiv prin luarea unor decizii cu privire la conflictele in cauza;
- va informa Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate competenta, in termen de 5 zile lucratoare de la momentul identificarii unui conflict de interese care afecteaza sau ar putea afecta gandirea independenta a unui membru al organului de conducere, inclusiv cu privire la masurile de atenuare luate;
- este responsabila pentru raportarea catre Directorul General, Directorul General Adjunct si Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor si Consiliului de Administratie a tuturor situatiilor referitoare la implementarea prezentei politici si a raportarii tuturor situatiilor in care Persoanele Impactate sau Persoanele Asociate lor nu au respectat prevederile Politicii;
- Raporteaza organului de conducere toate cazurile de litigii cu privire la diferendele in care sunt implicate Persoane Impactate sau Persoane Asociate lor. De asemenea raporteaza Comitetului de Audit si Administrare a Riscurilor si Consiliului de Administratie cazurile de litigii cu privire la diferendele in care sunt implicati Directorul General, Directorul General Adjunct si Persoanele Asociate lor.

In situatia identificarii unor conflicte de interese, Divizia Conformitate va desfasura o investigatie pe baza tuturor informatiilor detinute. Rezultatul investigatiei va fi formalizat in cadrul unui raport care va fi supus aprobarii organului de conducere al bancii in vederea adoptarii masurilor necesare de diminuare a riscurilor generate de respectivele conflicte de interese.

4.3 Functia de audit intern

- evalueaza caracterul adecvat si eficacitatea controalelor interne si ofera organului de conducere o asigurare pertinenta rezonabila; aceasta functie dispune de asemenea de un statut specific aprobat de Consiliul de Administratie.

Controlul intern este un proces continuu care ofera asigurari rezonabile privind indeplinirea, cel putin, a urmatoarelor obiective:

- **de performanta** - eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate;
- **de informare** - credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor financiare si a informatiilor necesare conducerii;
- **de conformitate** - conformarea cu cadrul legal si de reglementare si cu acorduri, practici recomandate si standarde etice aferente activitatilor bancare, precum si cu politicile si procedurile interne.

In vederea indeplinirii obiectivelor precizate mai sus, Banca organizeaza un cadru aferent controlului intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri organizatorice conform structurii, activitatii acestora si luand in considerare natura, dimensiunea si complexitatea diferitelor riscuri la care este expusa Banca, alcatuit din urmatoarele elemente aflate in stransa corelare:

- a) rolul si responsabilitatile organului de conducere pe linia controlului intern;
- b) identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- c) activitatile de control si separarea responsabilitatilor;
- d) informarea si comunicarea;
- e) activitatile de monitorizare, corectare a deficientelor;
- f) raportarea deficientelor, a masurilor si recomandarilor catre organul de conducere.

a) Rolul si responsabilitatile organului de conducere

Rolul si responsabilitatile ce revin organului de conducere al Bancii pe linia controlului intern sunt descrise in cadrul regulamentelor specifice.

b) Identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative

Pentru identificarea si evaluarea riscurilor semnificative, Banca aplica un ansamblu de masuri (reguli, metode, proceduri si instrumente specifice) ce are ca scop determinarea si aprecierea fenomenelor, factorilor si evenimentelor care au o influenta negativa asupra obiectivelor Bancii.

Identificarea si evaluarea riscurilor semnificative se face atat la nivelul de ansamblu al Bancii, cat si la nivelul fiecărei structuri organizatorice din cadrul acesteia, acoperind toate activitatile si avand in vedere aparitia unor noi activitati.

In acest scop, Banca ia in considerare:

- **factori interni** - complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfasurate, calitatea personalului si fluctuatia acestuia, etc;
- **factori externi** - conditii economice, schimbari legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, progrese tehnologice, etc.

Procesul de evaluare a riscurilor include identificarea atat a riscurilor care sunt controlabile de catre Banca, cat si a celor necontrolabile. In cazul riscurilor controlabile, Banca va stabili proceduri de control adecvate. In cazul riscurilor necontrolabile, Banca va decide daca le accepta sau daca elimina ori reduce nivelul activitatilor afectate de aceste riscuri.

Evaluarea si controlul riscurilor in cadrul Bancii se face in principal prin intermediul unor structuri organizatorice specializate care nu au responsabilitati in realizarea performantei comerciale si financiare a acesteia. Modul de identificare, evaluare si control al riscurilor este descris in strategiile, politici, coduri, norme si proceduri interne.

c) Activitatile de control si separarea responsabilitatilor

Activitatile de control se definesc pentru fiecare nivel organizatoric al Bancii si implica doua etape:

- stabilirea politicilor si procedurilor de control;
- verificarea respectarii politicilor si procedurilor de control stabilite.

Activitatile de control intern se constituie ca parte integranta a activitatilor zilnice ale Bancii si includ cel putin urmatoarele:

1. analize la nivelul organului de conducere;
2. analize operative la nivelul structurilor Bancii;
3. controale factice care au in vedere restrictionarea accesului la active (de exemplu: titluri, numerar - restrictionarea accesului la conturile clientilor etc.);
4. analiza incadrării in limitele impuse expunerilor la riscuri si urmarirea modului in care sunt solutionate situatiile de neconformitate;

5. aprobari si autorizari, in cazul operatiunilor ce depasesc anumite limite de sume;
6. verificarile - **principiul celor patru ochi**: separarea atributiilor, verificarea incrucisata, dublul control al activelor, semnatura dubla;
7. verificari ale tranzactiilor efectuate si reconcilierii, in special acolo unde exista diferente intre metodologiile sau sistemele de evaluare utilizate de structurile insarcinate cu initierea tranzactiilor (front office) si de structurile insarcinate cu inregistrarea si monitorizarea tranzactiilor initiate (back office).

In ceea ce priveste separarea responsabilitatilor, Banca (in functie de marimea si complexitatea riscurilor) asigura indeplinirea urmatoarelor cerinte:

- o separare adecvata a atributiilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese, actuale/potentiale si gestionarea acestora, in acest sens a fost implementata Politica privind conflictele de interese in concordanta cu cadrul legal de reglementare
- stabilirea unui proces decizional clar, transparent si formalizat si o alocare clara a responsabilitatilor si a competentei, astfel incat sa se asigure conformitatea cu deciziile si procedurile interne;
- dezvoltarea de mecanisme de control intern adecvate activitatii desfasurate de Banca si care sa cuprinda proceduri de administrare si contabile riguroase;
- implementarea unor politici si proceduri destinate sa promoveze integritatea si comportamentul profesionist (exemplu: codurile de conduita, de etica sau deontologice, politica anti-coruptie, politica privind comunicarea ingrijorarilor personalului, etc.);
- implementarea unor politici care interzic sau, dupa caz, limiteaza in mod adecvat activitatile, relatiile sau situatiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare, cum ar fi: conflicte de interese, acordarea de credite salariatilor, membrilor organului de conducere sau actionarilor, oferirea unui tratament preferential persoanelor aflate in relatii speciale;
- stabilirea unor politici care sa asigure ca activitatile nu pot da nastere la posibile conflicte de interese si sunt desfasurate cu un grad suficient de independenta unele fata de altele, de exemplu prin stabilirea unor bariere in calea circulatiei informatiilor intre diferite activitati, stabilirea de linii de raportare si controale separat.

d) Informarea si comunicarea

Informarea

Banca dispune de sisteme informationale credibile, care acopera toate activitatile sale. In acest scop, Banca organizeaza gestiunea informatiilor cu respectarea prevederilor legale incidente.

Banca asigura existenta unor date financiare, operationale si de conformitate, adecvate si complete, pentru desfasurarea activitatii ei. In acest context, Banca respecta cerintele organizationale si de control intern legate de procesarea electronica a informatiilor si asigura existenta unei piste de audit adecvate.

Banca trebuie sa dispuna de informatii despre piata pe care opereaza, referitoare la evenimente si conditii care sunt relevante pentru luarea deciziilor. Informatiile trebuie sa fie credibile, relevante, complete, oportune, accesibile si furnizate intr-un format consecvent.

Sistemele informationale ale Bancii, inclusiv cele care pastreaza si utilizeaza date in format electronic, trebuie sa fie sigure, monitorizate independent si sustinute de planuri alternative corespunzatoare, care sa ii permita continuarea activitatii in cazul aparitiei unor situatii neprevazute.

Replicarea sistemelor informatice critice este asigurata prin existenta unor sisteme de rezerva situate in Centrul de back-up situat intr-o alta locatie si/sau prin intermediul unui furnizor extern de servicii.

Functionarea planurilor alternative este testata periodic prin simularea operatiunilor pe sistemele de rezerva.

Banca controleaza riscurile implicate de utilizarea sistemelor informatice atat prin efectuarea de controale generale la nivelul intregului sistem informatic, cat si prin efectuarea de controale la nivelul fiecarei aplicatii informatice din componenta acestuia.

Comunicarea

Structura organizatorica asigura fluxul de informatii corespunzator, prin linii de raportare clare, bine definite, cu precizarea clara a responsabilitatilor ce revin structurilor componente.

Suplimentar, Banca implementeaza o procedura de alerta interna corespunzatoare, care poate fi utilizata de fiecare salariat, in afara liniilor uzuale de raportare pentru a atrage atentia asupra ingrijorarilor de substanta in legatura cu administrarea activitatii. Procedura asigura protejarea personalului, fara a dezvalui identitatea persoanei.

e) Activitatile de monitorizare si corectare a deficientelor

Monitorizarea eficacitatii controlului intern este responsabilitatea fiecarui salariat al Bancii, alocata prin fisele de post ale acestora, cat si a urmatoarelor functii: functia de control al riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern.

Monitorizarea eficacitatii controlului intern face parte din activitatile zilnice ale Bancii si include si evaluari separate, de catre Divizia Audit Intern, ale controlului intern in general.

f) Raportarea deficientelor, masurilor si recomandarilor

Deficientele identificate in legatura cu controlul intern sunt aduse imediat la cunostinta conducatorilor structurilor organizatorice ale Bancii, care trebuie sa ia masuri pentru remedierea cu promptitudine a acestora.

Deficientele majore ale controlului intern trebuie sa fie raportate organului de conducere, in vederea intreprinderii de masuri pentru solutionarea respectivelor deficiente. Rapoartele trebuie sa includa, pentru orice noua deficiente majora identificata, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului, recomandari si masuri de remediere care urmeaza a fi luate.

5. CAPITAL PRUDENTIAL VS. CONTABIL

Banca Romaneasca a intocmit pentru anul 2020 situatii financiare individuale in conformitate cu Standardele IFRS adoptate de Uninea Europeana.

6. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI (art. 437, 438 CRR)

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 conformitate 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 si instrumente financiare derivate;
 - o Ajustari fiscale aferente rezervelor.
 - In sensul cresterii:
 - o Ajustarile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9;

Fondurile proprii de nivel II includ imprumul subordonat primit de la EximBank.

	-RON mii-	
	31.12.2020	31.12.2019
Fonduri Proprii	947,655	953.750
Din care:		
<i>Capital & imprumuturi subordonate</i>	1,151,569	1,145,994
(+) Rezultat Reportat si	-200,943	-211,640

Rezerve		
(-) Deduceri	-23,904	-6,023
(+) Ajustari tranzitorii IFRS 9	20,933	25,419
Nivel 1	631.425	643.096
(+) Capital social	835,339	835,339
(+) Rezultat Reportat	-337,590	-347,481
(+) Rezerve si alte elemente ale rezultatului global	136,647	135,841
(-) Deduceri	-23,904	-6,023
(+) Ajustari tranzitorii IFRS 9	20,933	25,419
Nivel II	316,230	310,655
(+) Credit subordonat	316,230	310,655
(-) 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 in moneda nationala a oricarui 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-	
		Cu aplicarea masurilor tranzitorii IFRS 9 31.12.2020	Fara aplicarea masurilor tranzitorii IFRS 9 31.12.2020
	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	-337,590	-337,590
3	Alte elemente ale rezultatului global	10,550	10,550
3a	Rezerve	126,097	126,097
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inanite de ajustarile reglementare	634,396	634,396
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare		
7	Ajustari suplimentare ale valorilor (sume negative)	-568	-568
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) *	-23,336	-23,336
26a	Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	20,933	-
	din care: Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor	20,933	-

	proprii al introducerii IFRS 9		
28	Total ajustari reglementare la fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	-2,971	-23,904
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	631,425	610,492
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	631,425	610,492
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) capital: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune	316,230	316,230
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile reglementare	316,230	316,230
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	316,230	316,230
59	Fonduri proprii totale (T1+T2)	947,655	926,722

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

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate:

	RON mii-
Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	31 Decembrie 2020
Capital social	835,339
Valoarea cumulata a altor elemente ale rezultatului global	8,255
Rezultatul reportat	-271,123
Rezerva legala si alte rezerve	60,630
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	10,412
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	643,514
Ajustari CET 1	-12,089
Ajustari fiscale rezerve	-9,117
Imobilizari necorporale	-23,336
Creante privind impozitul amanat	-
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	20,933
Ajustari ale valorilor datorita cerintelor de evaluare prudenta	-568
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	631,425
Fonduri proprii de nivel 1	631,425
Imprumut subordonat	316,230
Fonduri proprii de nivel 2	316,230
Total fonduri proprii	947,655

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:

	-RON mii-
Elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	31 Decembrie 2020
Capital social	835,339
Valoarea cumulata a altor elemente ale rezultatului global	8,255
Rezultatul reportat	-271,123
Alte rezerve	60,630
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	10,412
Total elemente de fonduri proprii in situatiile financiare auditate	643,514

Ajustari CET 1	-33,022
Ajustari fiscale rezerve	-9,117
Imobilizari necorporale	-23,336
Creante privind impozitul amanat	-
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	-
Ajustari ale valorilor datorita cerintelor de evaluare prudenta	-568
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	610,492
Fonduri proprii de nivel 1	610,492
Imprumut subordonat	316,230
Fonduri proprii de nivel 2	316,230
Total fonduri proprii	926,722

Un imprumut subordonat in valoare de 65.000 mii EURO echivalent a fost primit de la NBG la 31 octombrie 2006 cu o dobanda de EURIBOR la 3 luni plus 75 bps. Ca urmare a contractului de vanzare cumparare dintre National Bank of Greece S.A. si Banca de Export-Import a Romaniei EximBank S.A (EximBank), partile au agreeat novatia contractului privind imprumutul subordonat si inlocuirea National Bank of Greece S.A cu EximBank ca parte a contractului, valoarea acestuia devenind 70.278 mii CHF cu o dobanda de LIBOR CHF 3M +150 bps. Valoarea imprumutului subordonat este de 316.466 mii RON incluzand dobanda neplatita la 31 decembrie 2020.

-RON mii-

	31 Decembrie 2020
Imprumuturi subordonate (incluse in fondurile proprii)	316,230
Creante atasate, sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	236
Imprumuturi subordonate (inclusiv creante atasate)	316,466

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: 70.278.000 CHF
- Rata dobanzii: LIBOR 3M la 3 luni +1.5% 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 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 acestora 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.

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 31.12.2020, 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* 31.12.2020 implementare tranzitorie	Valoarea expunerii la risc* 31.12.2020 implementare in totalitate
Clasa de expunere		
Administratii centrale sau banci centrale	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	4,114	4,114
Entitati din sectorul public	57	57
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizatii internationale	0	0
Institutii financiare, din care:	356,529	356,529
- risc de credit al contrapartidei	5,048	5,048
Societati	527,683	525,864
Retail	808,702	807,172
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	691,067	690,958
Expuneri in stare de nerambursare	116,994	100,675
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Creante sub forma de OPC	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	905	905
Alte elemente	135,729	135,729
Total Risc de Credit si Risc de Credit al Contrapartidei	2,641,779	2,622,002
Risc de Piata	23,040	23,040
Risc valutar	23,040	23,040
Riscul de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	3,371	3,371
Risc operational	442,561	442,561
Valoarea totala a expunerii la risc	3,110,752	3,090,975

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

- RON mii -

Rate Fonduri Proprii	31.12.2020 implementare tranzitorie	31.12.2020 implementare in totalitate
Fonduri proprii de nivel I	631,425	610,492
Fonduri proprii totale	947,655	926,721
Cerinte de fonduri proprii totale	3,110,752	3,090,975
Rata Fondurilor Proprii de nivel I	20.30%	19.75%
Rata Fondurilor Proprii Totale**	30.46%	29.98%

Amortizoare de capital (art. 440):

Pentru Decembrie 2020 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 (art. 451 CRR)

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 incadrarii 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 31.12.2020, 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	6,466,914
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	6,167
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	-366,220
Alte ajustari	500,863
Expunerea totala pentru calcularea indicatorului efectului de levier	6,607,723

- 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)	6,480,655
(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	23,904
Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si activelor fiduciare)	6,456,751
Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	9,580
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (PFE) aferenta tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	6,167
Total expuneri la instrumente financiare derivate	15,746
Ajustari pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari de SFT-uri	0

Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	501,446
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-366,220
Alte expuneri extrabilantiere	135,226
Fonduri proprii de nivel 1	631,425
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	6,607,723
Indicatorul efectului de levier	9.56%

- RON mii -

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor finaciare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)	Nivel individual
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor finaciare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	6,480,655
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	6,480,655
Obligatiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	1,328,128
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul publi, care nu sunt tratate ca entitati suverane	20,572
Institutii	410,694
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	1,976,064
Expuneri de tip retail	1,602,576
Societati	682,863
Expuneri in stare de nerambursare	118,296
Alte expuneri (de ex: titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	341,463

Indicatorul de levier calculat in urma implementarii in totalitate a impactului IFRS9 este de 9.27%.

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").

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

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2020 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 (19.82%), mai mare decat limita de reglementare sau limita minita ceruta de BNR. De asemenea, in urma planificarii capitalului pentru perioada 2021-2023, rezulta faptul ca banca nu va avea nevoie de finantare suplimentara.

7. CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR (art. 435)

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 in toate activitatile sale.

Principalele responsabilitati ale Diviziei Control Risc 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.

Divizia Control Risc se subordoneaza Directorului Coordonator al Functiilor de Control Intern, incluzand urmatoarele structuri, care acopera toate tipurile de risc: Sector Risc de Credit, Sector Risc de Piata, Sector Risc Operational, Sector Control Risc.

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 inherent 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 in concordanta cu prevederile politicii si coroborat cu Norma de Creditare, Strategia de Administrare a Riscurilor Semnificative si alte proceduri relevante.

7.1.2 Politica de credit pentru Portofoliul Retail

Banca isi asuma si administreaza riscul de credit retail, dar realizarea unor obiective predeterminate trebuie sa fie coroborata cu satisfacerea nevoilor clientelei si mentinerea simultana a unui portofoliu sanatos. Politica de credit are un rol fundamental in obtinerea acestui triplu echilibru.

Politica de Credite pentru Portofoliul Retail stabileste criteriile de creditare, politicile si procedurile care determina cadrul pentru administrarea si minimizarea riscului de credit retail asumat de Banca. Politica serveste la stabilirea unei abordari comune pentru gestionarea riscului bancar retail si la stabilirea cadrului pentru criteriile de creditare de baza. Scopul principal este abordarea clientelei in conformitate cu regulile si cu apetitul la risc al Bancii.

7.2 Riscul de Piata (art. 445)

Pentru atingerea tintelor stabilite in planurile de afaceri, cu scopul maximizarii profitabilitatii in conditii acceptabile de risc, BROM investeste fondurile disponibile in instrumente financiare autorizate pentru a fi tranzactionate, mentinand totodata niveluri de lichiditate satisfacatoare care indeplinesc in permanenta cerintele stabilite de autoritatea de reglementare. In vederea asigurarii unui cadru adecvat pentru administrarea riscului de piata rezultat in urma acestor tranzactii, Banca a adoptat Politica de Risc de Piata si Procedura de Monitorizare a Riscului de Piata.

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

- stabilirea de limite specifice de risc si a responsabilitatilor fiecarei divizii/unitati a BROM implicate in administrarea riscului de piata;
- monitorizarea si controlul riscului de piata 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 piata;
- dezvoltarea si mentinerea de sisteme de raportare si control intern.

In vederea indeplinirii obiectivelor de mai sus, Managementul Bancii intreprinde masurile necesare pentru asigurarea:

- administrarii eficiente a riscului de piata;
- procedurilor si proceselor adecvate pentru controlul riscului de piata;
- tuturor instrumentelor necesare pentru analiza riscului de piata;
- unitatile BROM responsabile cu evaluarea, monitorizarea si controlul riscului de piata isi desfasoara activitatea urmand linii de autoritate si responsabilitate definite formal in documente adecvate, sunt independente de divizia responsabila cu efectuarea tranzactiilor si raporteaza direct Managementului Bancii.

In acelasi timp:

- Divizia Control Risc este responsabila pentru determinarea unui cadru pentru estimarea, analiza, monitorizarea si controlul riscului de contrapartida pentru tranzactiile interbancare cu institutii de credit, in conformitate cu liniile directoare stabilite de catre Divizia Risc din cadrul EximBank;
- Divizia Audit Intern evalueaza in mod independent sistemul de monitorizare si control al Bancii cu privire la riscul de piata;
- Managementul Bancii asigura mentinerea unui nivel adecvat al capitalului (economic si din punct de vedere al reglementarilor in vigoare) potrivit riscului de piata asumat de Banca;
- Managementul Bancii asigura furnizarea informatiilor referitoare la tipul si nivelul riscului de piata asumat de Banca.

Activitatile de evaluare, monitorizare si control al riscului de piata includ cel putin:

- sisteme si metode de estimare a riscului de piata, incluzand modelul Valoare la Risc pentru pozitia valutara;
- sisteme si metode pentru evaluarea pozitilor din portofoliul de tranzactionare al Bancii (daca un astfel de portofoliu exista);
- identificarea de catre Divizia Control Risc a riscurilor aferente produselor noi, asigurandu-se faptul ca ele vor fi incluse in procedurile de analiza si control inainte ca Banca sa efectueze tranzactii cu astfel de produse;
- estimarea de catre Divizia Control 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, Divizia Control Risc 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 unul limitat in cursul anului 2020 intrucat Banca nu a fost implicata in activitati 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 datorita lipsei activitatii de tranzactionare respectiv a intentiei de a le tranzactiona ulterior achizitiei pe piata primara sau secundara si o alta parte sunt detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual si pentru vanzare.

7.3 Riscul de lichiditate (art. 435 (1) CRR)

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

- stabilirea de limite specifice de risc si a responsabilitatilor fiecarei divizii/unitati a Bancii implicate in administrarea riscului de lichiditate;
- monitorizarea si controlul riscului de lichiditate si asigurarea faptului ca profilul la risc al Bancii 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 (art. 435 a,c,d, 446 si 454 CRR)

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 si proceduri si se aplica la nivelul intregii banci. Prin intermediul acestui cadru exista patru metodologii pentru monitorizarea riscului operational:

- RCSA - autoevaluarea riscurilor si controalelor – procesul RCSA este executat anual si presupune identificarea si evaluarea riscului operational precum si determinarea riscurilor majore la nivel de proces;
- ICR - indicatori cheie de risc sunt monitorizati si raportati lunar astfel incat sa poata fi detectat la timp expunerea Bancii la un risc operational ridicat;
- Colectarea si gestionarea bazei de date de pierderi operationale – o baza de date pentru pierderile operationale este implementata la nivelul Bancii;
- Planurile de actiune – Banca dezvolta planuri de actiuni pentru a diminua / controla cauzele care duc la aparitia evenimentelor de risc operational.

Cadrul de administrare a riscului operational al bancii este orientat catre activitati si procese, tintind catre administrarea proactiva si reactiva a riscurilor operationale.

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

- Prima Linie de Aparare include toate Structurile Bancii, fiecare fiind direct responsabila pentru controlul si minimalizarea riscului operational aferent activitatilor de afaceri desfasurate in conformitate cu standardele si politicile Bancii.
- A Doua Linie de Aparare include Divizia Control Risc, care este principalul responsabil pentru dezvoltarea si asigurarea metodologiilor de Administrare a Riscului Operational, instrumentelor si indrumarii necesare, pentru a fi folosite la nivel de structura in vederea administrarii riscului operational si este asistata de alte structuri specializate din cadrul bancii cum ar fi: Conformitate, Juridic, BPO, Resurse Umane, Securitate, IT etc. De asemenea, monitorizarea riscurilor operationale si asistenta furnizata pentru actiunile de atenuare a riscurilor pot fi incluse in aceasta Linie de Aparare.
- A Treia Linie de Aparare este Divizia Audit Intern, care este responsabila pentru asigurarea independenta asupra eficientei, adecvarii si functionarii integrale a Cadrului de Administrare a Riscului Operational.

Politica bancii cu privire la gestionarea riscului operational include:

- Identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor operational;
- Monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational.

Divizia Control Risc dezvolta si mentine Cadrul de Administrare a riscului operational si supravegheaza punerea in aplicare cu succes a acestuia la nivelul intregii banci precum si revizuirea si imbunatatirea continua a acestuia. De asemenea Divizia Control Risc revizuieste si monitorizeaza profilul de risc operational al bancii pe o baza continua, dezvoltand si implementand planuri de actiune adecvate pentru a asigura ca sunt luate masurile necesare pentru prevenirea sau diminuarea riscului operational.

Principalele responsabilitati ale Diviziei Control Risc sunt:

- monitorizarea evenimentelor de risc operational, raportarea si actualizarea bazei de date privind pierderile operationale, calcularea si raportarea datelor sintetice catre conducerea Bancii;
- efectuarea anuala a testelor de stres adecvate;
- furnizarea de cursuri de formare pentru subsidiare pe partea de risc operational si este responsabil cu formarea tuturor partilor interesate din Banca de cadrul de administrare risc operational;
- monitorizarea si evaluarea activitatilor externalizate;
- monitorizarea operatiunilor suspecte de frauda si a evolutiei implementarii actiunilor legate de cazurile de frauda;

- testarea si mentinerea "Procedurii pentru Continuitatea Activitatii si a Cadrului de gestionare in situatii de criza".

Pentru diminuarea riscului operational dar si pentru a reduce impactul asupra pierderilor operationale, banca a incheiat polite de asigurare dupa cum urmeaza:

- Polita de Asigurare Bancara si Asigurare Impotriva Fraudei Electronice si Computerizate;
- Polita de Asigurare de Raspundere a Administratorilor si Managerilor.

7.5 Adecvarea capitalului

Pentru a fi in conformitate cu cadrul de reglementare, cat si pentru a furniza Conducerii Bancii informatii consistente despre administrarea riscului, Divizia Control Risc este responsabila pentru raportarea cerintei de fonduri proprii si adecvarea capitalului (Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii).

Pentru calculul adecvarii capitalului, se foloseste o aplicatie specializata, configurata pentru a calcula activele ponderate la risc potrivit aborbarii aplicate de banca pentru fiecare portofoliu, in conformitate cu prevederile cadrului Basel III.

Divizia Control Risc prezinta in mod regulat toate rapoartele cerute catre Banca Nationala a Romaniei.

8. RISCUL DE CREDIT (art 442 CRR)

8.1 Definitii si informatii generale

In scop contabil, expunerile "restante" sunt expunerile care au restante de cel putin o zi, altele decat cele "depreciate" in timp ce expunerile "depreciate" sunt acele expuneri pentru care sunt calculate si inregistrate provizioane individuale si colective aferente stadiului 3.

8.2 Calculul Provizioanelor

8.2.1 Provizioane pentru Riscul de Credit

In cursul anului 2020, provizioanele pentru riscul de credit au fost calculate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"). Banca a elaborat propria sa politica cu privire la deprecierea activelor financiare in scopul intocmirii situatiilor individuale ale Bancii Romanesti in conformitate cu IFRS.

Politica se aplica:

- Tuturor creditelor (inclusiv create si leasing) care constituie obiectul evaluarii deprecierei in conformitate cu IFRS9. Asta inseamna ca se aplica tuturor creditelor care sunt contabilizate la cost amortizat, inclusiv creditelor desemnate ca elemente speculative in cadrul unei tranzactii de acoperire a valorii juste a riscului de rata a dobanzii. Politica nu se aplica creditelor care au fost desemnate ca fiind contabilizate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere deoarece acestea sunt direct masurate la valoarea justa incluzand pierderile;
- Alte create si plati in avans;
- Elementele extrabilantiere (de ex: acreditive, scrisori de garantie si angajamente de creditare);
- Investitii in datorii si titluri de capital, clasificate ca detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual ("HTC"), sau detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual si pentru vanzare ("HTCS");
- Active financiare din operatiuni interbancare si expuneri fata de banci centrale.

8.2.2 Titluri

Certificatele de trezorerie si obligatiunile de stat sunt clasificate, in functie de modelul de business al bancii si in conformitate cu prevederile IFRS 9, fie in Portofoliul detinut pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual (HTC), fie in Portofoliul detinut pentru colectarea fluxurilor de numerar contractual si pentru vanzare (HTCS). Valoarea reala a titlurilor este calculata diferit in functie de incadrare, respectiv metoda costului amortizat pentru titlurile HTC si metoda traditionala de evaluare a obligatiunilor (valoarea prezenta a tuturor fluxurilor de numerar viitoare discountate cu ratele de dobanda rezultate in baza unor cotationi ferme / informative ale formatorilor de piata pentru HTCS).

Tabelul urmatoar 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-

Clasa de expunere	Media pentru 2020	31.12.2020
Administratii centrale sau banci centrale *	1,777,416	1,329,013
Administratii regionale sau autoritati locale	15,266	20,578
Entitati din sectorul public	648	648
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizatii internationale	-	-
Institutii **, din care:	621,585	428,699
- risc de credit al contrapartidei	13,144	15,746
Societati	618,031	961,273
Retail	1,833,022	1,862,990
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	1,918,585	1,980,715
Expuneri in stare de nerambursare ***	344,412	285,672
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	20,772	-
Obligatiuni garantate	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Creante sub forma de OPC	-	-
Expuneri provenind din titluri de capital	907	905
Alte elemente	504,397	468,938
Expunere Totala Bruta	7,655,040	7,339,431

* 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 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si 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:	3,644,906	649	1,375,932	363,682
A. Agricultura, Silvicultura Si Pescuit	-	-	85,075	6,291
A1. Silvicultura	-	-	924	924
B. Industria Extractiva	-	-	77,747	892
C. Industria Prelucratoare	-	-	295,853	87,513
C1. Productia, Prelucrarea Si Conservarea Carnii Si A Produselor Din Carne	-	-	89,468	9,481
C2. Industria Metalurgica	-	-	23,796	0
D. Energie Electrica Si Termica, Gaze	-	-	1,936	1,936

E. Distributia Apei Si Salubritate	-	-	50,461	5,562
F. Constructii	-	-	243,901	65,920
G. Comert	-	-	287,795	127,273
H. Transport Si Depozitare	-	-	50,256	20,027
I. Hoteluri Si Restaurante	-	-	17,301	17,301
J. Informatii Si Telecomunicatii	-	-	9,801	3,991
K. Intermedieri Financiare Si Asigurari	-	-	86,114	598
L. Tranzactii Imobiliare	-	-	40,754	3,629
M. Activitati Profesionale, Stiintifice Si Tehnice	-	-	62,544	11,646
N. Activitati De Servicii Administrative Si Activitati De Servicii Suport	-	-	57,739	3,449
O. Administratie Publica Si Aparare; Asigurari Sociale Din Sistemul Public	-	-	0	0
P. Invatamant	-	0	1,167	167
Q. Sanatate Si Asistenta Sociala	-	0	859	859
R. Activitati De Spectacole, Culturale Si Recreative	-	648	2,397.42	2,397
S. Alte Activitati De Servicii	-	0	861	861
T. Activitati Ale Gospodariilor Private	-	-	-	-
U. Activitati Ale Organizatiilor Si Organismelor Extrateritoriale	-	0	3,371	3,371
Total			5,021,486	

* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate (in cazul creditelor retail facilitatile neutilizate revocabile nu sunt incluse), scrisorile de garantie si acreditivele.

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

31.12.2020 (mii RON)	Portofoliu de credite, din care:	Retail	Sector Public	Corporate:	din care IMM
BUCURESTI	1,870,186	1,335,178	0	535,007	132,452
BANAT	433,031	372,087	0	60,944	22,183
CRISANA	500,216	343,997	648	155,572	40,839
MOLDOVA	577,384	483,812	0	93,572	43,485
MUNTENIA	653,434	445,066	0	208,369	53,021
OLTENIA	464,060	358,667	0	105,392	26,341
TRANSILVANIA	514,507	300,661	0	213,846	42,130
- non residents	8,669	5,439	0	3,230	3,230
- N/A	0	0	0	0	0
TOTAL	5,021,486	3,644,906	649	1,375,932	363,682

* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate (in cazul creditelor retail facilitatile neutilizate revocabile nu sunt incluse), scrisorile de garantie si acreditivele.

Active totale la 31.12.2020 si 31.12.2019 in functie de maturitatea reziduala:

		RON mii					
31 -Decembrie-2020		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	351,285	743,017	254,627	-	1,348,929
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-
3	Institutii	412,697	189,716	-	-	-	602,413
4	Societati	-	374,017	439,290	77,952	-	891,260
5	Expuneri de tip retail	-	278,875	1,008,607	2,180,409	-	3,467,890
6	Expuneri provenind din titluri	-	-	-	-	905	905

	de capital						
7	Alte expuneri	62,456	-	-	-	93,061	155,517
8	Total abordare standardizata	475,153	1,193,893	2,190,913	2,512,988	93,966	6,466,914

		RON mii					
31 -Decembrie-2019		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	1.068.507	271.520	-	-	1.340.027
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-
3	Instituti	956.723	315.348	-	-	-	1.272.071
4	Societati	-	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 standardizata	977.428	1.989.489	1.312.666	2.238.616	72.717	6.590.917

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

-RON mii-

31.12.2020	Portofoliu de credite*, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate* *	Provizion	Sume Restante***
Total portofoliu de credite, din care:	5,021,486	4,548,746	298,680	235,508	170,896
Persoane Fizice	3,644,906	3,605,287	238,760	168,359	131,511
A. Agricultura, Silvicultura Si Pescuit	85,075	78,587	1,006	2,267	804
A1. Silvicultura	924	821	169	64	3
B. Industria Extractiva	77,747	77,746	192	1,558	191
C. Industria Prelucratoare	295,853	209,398	16,776	17,879	12,537
C1. Productia, Prelucrarea Si Conservarea Carnii Si A Produselor Din Carne	89,468	71,657	0	1,300	-
C2. Industria Metalurgica	23,796	23,796	-	419	-
D. Energie Electrica Si Termica, Gaze	1,936	1,945	-	34	-
E. Distributia Apei Si Salubritate	50,461	3,844	1	243	-
F. Constructii	243,901	80,594	20,827	21,210	10,484
G. Comert	287,795	206,490	11,726	13,287	10,193
H. Transport Si Depozitare	50,256	35,363	1,009	1,345	574
I. Hoteluri Si Restaurante	17,301	9,345	3,335	2,675	2,083
J. Informatii Si Telecomunicatii	9,801	8,888	7	182	-
K. Intermedieri Financiare Si Asigurari	86,114	86,334	1	1,518	-
L. Tranzactii Imobiliare	40,754	40,334	2,293	943	5

M. Activitati Profesionale, Stiintifice Si Tehnice	62,544	58,123	160	1,153	485
N. Activitati De Servicii Administrative Si Activitati De Servicii Suport	57,739	42,743	1,081	1,248	529
O. Administratie Publica Si Aparare; Asigurari Sociale Din Sistemul Public	0	0	-	0	-
P. Invatamant	1,167	670	0	17	-
Q. Sanatate Si Asistenta Sociala	859	790	1	18	-
R. Activitati De Spectacole, Culturale Si Recreative	3,046	1,624	1,504	1,525	1,502
S. Alte Activitati De Servicii	861	532	1	16	-
T. Activitati Ale Gospodariilor Private	-	-	-	-	-
U. Activitati Ale Organizatiilor Si Organismelor Extrateritoriale	3,371	110	0	34	-
Titluri	1,068,625	1,044,794	-	337	-
TOTAL	6,090,111	5,593,539	298,680	235,844	170,896

* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate (in cazul creditelor retail facilitatile neutilizate revocabile nu sunt incluse), scrisorile de garantie si acreditivele

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

*** Sumele restante reprezinta sumele care au cel putin o zi de intarziere, si pentru care s-au inregistrat provizioane. Expunerile restante pentru care s-au constituit provizioane in Stadiul 3 individuale sau colective sunt incluse in expuneri depreciate.

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

31.12.2020	Portofoliu de credite, din care:	Sold (principal)	Expuneri depreciate	Sume Restante
BUCURESTI	1,870,186	1,686,066	120,002	65,704
BANAT	433,031	419,180	17,029	9,709
CRISANA	500,216	459,291	21,319	10,230
MOLDOVA	577,384	547,274	39,035	18,836
MUNTENIA	653,434	603,524	45,646	32,007
OLTENIA	464,060	451,807	27,401	15,437
TRANSILVANIA	514,507	376,174	28,246	18,970
- non residents	8,669	5,431	1	2
- N/A	0	0	0	0
TOTAL	5,021,486	4,548,746	298,680	170,896

* Portofoliul de credite total contine expunerile bilantiere, facilitatile neutilizate (in cazul creditelor retail facilitatile neutilizate revocabile nu sunt incluse), scrisorile de garantie si acreditivele

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

*** Sumele restante reprezinta sumele care au cel putin o zi de intarziere, si pentru care s-au inregistrat provizioane. Expunerile restante pentru care s-au constituit provizioane in Stadiul 3 individuale sau colective sunt incluse in expuneri depreciate.

Incepand cu 31 decembrie 2019 a intrat in vigoare Ghidul EBA privind prezentarea expunerilor neperformante si restructurate (EBA/GL/2018/10). Tabelele 1,3,4,9 sunt intocmite in conformitate cu Ghidul mai sus mentionat si sunt corelate cu informatiile prezentate in raportarea FINREP pentru data de 31 decembrie 2020. In conformitate cu reglementarile interne, expunerile neperformante sunt egale cu cele in stare de nerambursare si cu expunerile depreciate. Valoarea garantiilor prezentate in tabelele din acest capitol reprezinta valoarea de piata limitata la nivelul expunerii fiecarui credit in parte.

Formular 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale și garanții financiare primite la expunerile restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		
		Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					Din care: Garanții reale și garanții financiare primite la expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare
Credite și avansuri	48,591,674	123,611,593	123,611,593	123,611,593	-1,296,582	-85,038,883	72,035,452	30,651,971
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	16,623,499	32,279,352	32,279,352	32,279,352	-533,819	-27,944,738	20,424,294	4,334,614
Gospodări ale populației	31,968,175	91,332,241	91,332,241	91,332,241	-762,763	-57,094,145	51,611,158	26,317,357
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	48,591,674	123,611,593	123,611,593	123,611,593	-1,296,582	-85,038,883	72,035,452	30,651,971

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								Din care: în stare de nerambursare
	Fără restanțe sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani		
Credite și avansuri	4,483,788,356	4,421,696,729	62,091,627	302,727,919	101,912,236	33,312,598	19,709,620	39,873,547	41,675,943	27,702,942	38,541,033	302,727,919
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	46	46	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	182,274,345	182,274,345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	100,773,132	100,773,132	0	391	0	0	69	322	0	0	0	391
Societăți nefinanciare	801,912,912	801,049,189	863,723	60,889,660	21,329,139	1,600,156	3,251,920	2,406,098	3,605,284	12,390,650	16,306,413	60,889,660
Din care: întreprinderi mici și mijlocii	194,757,469	194,078,680	678,789	29,316,970	11,248,143	622,889	3,251,920	2,406,095	3,605,284	717,418	7,465,221	29,316,970
Gospodări ale populației	3,398,827,921	3,337,600,063	61,227,858	241,837,868	80,583,097	31,712,442	16,457,700	37,467,380	38,070,337	15,312,292	22,234,620	241,837,868
Titluri de datorie	1,068,798,120	1,068,798,120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	1,068,798,120	1,068,798,120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	514,464,784			910,139								910,139
Bănci centrale	0			0								0
Administrații publice	0			0								0
Instituții de credit	13,900,000			0								0
Alte societăți financiare	49			0								0
Societăți nefinanciare	418,828,384			539,368								539,368
Gospodări ale populației	81,736,351			370,771								370,771
TOTAL	6,067,051,260	5,490,494,849	62,091,627	303,638,058	101,912,236	33,312,598	19,709,620	39,873,547	41,675,943	27,702,942	38,541,033	303,638,058

Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si ajustari pentru pierderi asteptate

	Valoare contabila bruta/valoare nominala					
	Expuneri performante			Expuneri neperformante		
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3
Credite și avansuri	4,483,788,356	3,990,144,726	493,643,630	302,727,919	0	302,727,919
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	46	0	46	0	0	0
Instituții de credit	182,274,345	182,274,345	0	0	0	0
Alte societăți financiare	100,773,132	100,733,256	39,876	391	0	391
Societăți nefinanciare	801,912,912	739,418,691	62,494,221	60,889,660	0	60,889,660
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	194,757,469	168,262,845	26,494,624	29,316,970	0	29,316,970
Gospodării ale populației	3,398,827,921	2,967,718,434	431,109,487	241,837,868	0	241,837,868
Titluri de datorie	1,068,798,120	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	1,068,798,120	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	514,464,784	468,500,391	45,964,393	910,139	0	910,139
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	13,900,000	13,900,000	0	0	0	0
Alte societăți financiare	49	0	49	0	0	0
Societăți nefinanciare	418,828,384	381,635,873	37,192,511	539,368	0	539,368
Gospodării ale populației	81,736,351	72,964,518	8,771,833	370,771	0	370,771

Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (continuare)

	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanții reale și garanții financiare primite	
	Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
Credite și avansuri	-41,205,748	-30,723,057	-10,482,691	-195,562,990	0	-195,562,990		3,402,266,544	72,652,408
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrații publice	-1	0	-1	0	0	0		0	0
Instituții de credit	-86,626	-86,626	0	0	0	0		0	0
Alte societăți financiare	-1,776,547	-1,775,805	-742	-391	0	-391		98,985,296	0
Societăți nefinanciare	-15,405,684	-13,848,092	-1,557,592	-49,285,667	0	-49,285,667		733,051,277	11,346,128
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	-3,772,089	-3,106,984	-665,105	-19,203,003	0	-19,203,003		190,955,372	9,856,102
Gospodării ale populației	-23,936,890	-15,012,534	-8,924,356	-146,276,932	0	-146,276,932		2,570,229,971	61,306,280
Titluri de datorie	-336,617	0	0	0	0	0		0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrații publice	-336,617	0	0	0	0	0		0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0		0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0		0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0		0	0
Expuneri extrabilantiere	2,435,919	2,008,618	427,300	135,279	1	135,279		0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0		0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0		0	0
Alte societăți financiare	1	0	0	0	1	0		0	0
Societăți nefinanciare	2,369,454	2,000,033	369,421	82,470	0	82,470		0	0
Gospodării ale populației	66,464	8,585	57,879	52,809	0	52,809		0	0

La data de 31.12.2020 rata bruta a creditelor neperformante este 6.32% inregistrand o scadere semnificativa fata de nivelul inregistrat la 31.12.2019, respectiv 9.3% ca urmare a cresterii volumului de credite si curatarii portofoliului de credite al Bancii prin scoaterea in extrabilant a creditelor neperformante.

Formularul 9: Garanții reale obtinute prin procese de intrare în posesie și executare

	Garanții reale obtinute prin intrarea în posesie	
	Valoare la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
Imobilizari corporale		
Altele decat imobilizarile corporale	0	0
Bunuri imobile locative	8,098,067	0
Bunuri imobile comerciale	0	0
Bunuri mobile (auto, transport maritim, etc)	0	0
Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
Altele	0	0
Total	8,098,067	0

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

	2020	2019
Sold de deschidere	(267,299)	(315,330)
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi din risc de credit aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(236,398)	(288,590)
Diminuari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi din risc de credit aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	180,070	238,578
Diminuari datorate scoaterii din bilant	94,601	106,460
Impactul diferentelor de curs valutar	(3,615)	(8,417)
Sold de inchidere	(232,641)	(267,299)
Recuperari inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	8,044	4,195

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 banci centrale" si "Institutii Financiare".

Tabelul de mai jos prezinta expunerile inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, la 31.12.2020, pe nivelurile scalei de evaluare a calitatii creditului.

Expuneri pe Institutii Financiare (mii RON)

Scala de evaluare a calitatii creditului	Expunere inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit	Expunere dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a Riscului de Credit
1	346	346
2-3	188,652	188,652
4-5	36,012	36,012
6	192,962	192,962
Total	417,972	417,972

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 imprumuturilor” 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 extremi 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 (31.12.2020) fata de:	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile)	Garantii primite de la banci si administratii publice locale (garantii eligibile)
Societati	23,835	249,072
Retail	15,583	578,760
Entitati din sectorul public	455	-
Elemente in stare de nerambursare	170	1,548
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Total	40,043	829,381

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 Diviziei Control Risc. 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 Divizia Control Risc care raporteaza in acest sens conducerii 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 31.12.2020 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.

- mii RON -

31.12.2020	Valoarea Expunerii	Expunerea ponderata la risc	Cerinta de Capital
Contracte forward pe valute	15,746	5,048	404

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 31.12.2020 cerintele de capital privind riscul valutar sunt in valoare de 1,843,224 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. Divizia Control Risc 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 si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si Regulamentul Delegat (UE) nr. 61/2015. Mai jos sunt prezentate valorile (sume in mii RON) pentru 2020:

Nivel Individual - Mii RON -		Valoare Ajustata Totala			
		Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020
1	REZERVA DE LICHIDITATI	1,077,063	1,246,969	1,069,854	1,219,787
2	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	228,315	490,145	399,572	560,969
3	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	473.63%	265.04%	270.10%	217.71%

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	40	40
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, Divizia Control Risc 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 astfel: +/- 1.0% a curbei de randament pentru RON si +/- 0.50% pentru toate celelalte monede. 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: +/- 2.0% a curbei de randament pentru RON si +/- 1.0% pentru toate celelalte monede.

Indicatorul Venituri la Risc calculat la 31.12.2020:

- Mii RON -

Indicatorul Venituri la Risc Ajustat	Conditii Normale		Conditii de Stres	
	Total Bilant	12 Luni	Total Bilant	12 Luni
	± 8,429	± 4,797	± 16,858	± 9,594

Modificarea valorii economice a capitalului este calculata pe baza metodologiei prevazute in Regulamentul nr. 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 31.12.2020 modificarea valorii economice se situa la +3.97% din fondurile proprii ale Bancii in cazul unei scaderi a ratelor de dobanda si la -3.97% din fondurile proprii ale Bancii in cazul unei cresteri a ratelor de dobanda.

14. ACTIVE GREVATE SI NEGREVATE DE SARCINI (art. 443 CRR)

Mai jos gasiti valoarea activelor libere de gaj ale Bancii Romanesti SA la 31.12.2020 calculate pe baza standardelor de raportare ale Autoritatii Bancare Europene.

In ceea ce priveste gajarea activelor, in cursul anului 2020 principalele surse de active gajate au fost reprezentate de tranzactii de finantare garantate si acorduri de garantie.

- RON mii-

	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
		din care: eligibile ale bancii centrale		din care: eligibile ale bancii centrale		din care: eligibile ale bancii centrale		din care: eligibile ale bancii centrale
Imprumuturi la vedere	0	0	0	0	511,953	0	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	905	0	905	0
Titluri de datorie	98,630	98,630	102,362	102,362	969,832	969,832	995,645	995,645
din care: obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: emise de administratiile publice	98,630	98,630	102,362	102,362	969,832	969,832	995,645	995,645
din care: emise de societatile financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	9,280	0	0	0	4,540,472	0	0	0
din care: credite ipotecare	0	0	0	0	3,124,700	0	0	0
Alte active	0	0	0	0	335,847	0	0	0

15. RENTABILITATEA ACTIVELOR

Rentabilitatea activelor calculata ca raport intre profitul net realizat si valoarea totala a activului s-a situat la nivelul de 0.2% in 2020 si de- 0.3% in 2019.

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

In conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/ 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului nr. 575/ 2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si 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 – Declaratie privind profilul de risc

Profilul de risc este stabilit anual sau ori de cate ori este cazul pe baza tolerantei si a apetitului la risc definite de catre Banca fiind aprobat la nivelul Consiliului de Administratie. In stabilirea profilului de risc, Banca are de asemenea in vedere evolutia macroeconomica precum si a cadrului de reglementare astfel incat sa isi realizeze obiectivele strategice. Organul de Conducere al Bancii urmareste permanent profilul de risc al bancii, precum si faptul ca riscurile la care Banca este expusa sunt gestionate corespunzator.

Profilul de risc general pe care Banca Romaneasca SA si l-a asumat prin strategia sa de risc in corelare cu strategia de afaceri este **mediu**. Informatiile incluse in cadrul Raportului de furnizare informatii Pilon III aprobate de catre Organul de Conducere si postate pe site-ul Bancii, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a Bancii si include o scurta descriere a indicatorilor cheie si a informatiilor specifice care sa ofere detinatorilor de interese o imagine cuprinzatoare cu privire la administrarea riscurilor in cadrul Bancii, precum si modalitatea in care profilul de risc al Bancii este interconectat cu toleranta la risc stabilita de catre Organul de Conducere.

Monitorizarea incadrarii in profilul de risc mediu se face in baza unor limite asociate unor indicatori care acopera urmatoarele tipuri de riscuri: riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational si riscurile externe necontrolabile.

Banca a monitorizat lunar pe parcursul anului 2020 indicatorii din cadrul profilului de risc, acestia situandu-se in profilul de risc asumat la nivel individual si general.

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

Indicator	Nivel Individual (Decembrie 2020)
Rata de acedvare a capitalului	30.46%
Rata de acedvare a capitalului de nivel 1	20.30%
Rata generala de risc	40.07%
Rata efectului de levier	9.56%
Rata creditelor neperformante	6.32%
Gradul de acoperire cu provizoane a creditelor neperformante	64.89%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	210.07%

Anexa 3- Declaratia Organului de Conducere privind verificarea publicarilor

In conformitate cu Instructiunile Bancii Nationale a Romaniei din 29.12.2017 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declaratie Organul de Conducere al Bancii Romaneesti SA certifica faptul ca Raportul privind cerintele de transparenta si publicare pentru anul 2020 care include informatiile furnizate conform partii a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit in mod corespunzator si a fost pregatit in conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul Organului de Conducere.

Prin stabilirea si mentinerea unei structuri eficiente de control intern asupra publicarilor Bancii, inclusiv a publicarilor furnizate in conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, ne asiguram de asemenea ca a avut loc o revizuire adecvata a informatiilor facute publice de catre Banca.