

TECHVENTURES BANK S.A.

Situatii financiare pentru exercitiul financiar inchisat la

31 decembrie 2020

Intocmite in conformitate cu

**Standardele Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana**

Cuprins

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	3
Situatia fluxurilor de trezorerie	4
Note la situatiile financiare	6 - 61

**Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020**
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Venituri din dobanzi		14.777.933	20.802.918
Cheltuieli cu dobanzile		-5.710.107	-5.797.591
Venituri nete din dobanzi	6	9.067.826	15.005.327
Venituri din comisioane		2.825.369	3.674.451
Cheltuieli cu comisioanele		-2.393.578	-2.201.361
Venituri nete din comisioane	7	431.791	1.473.090
Venit net din tranzactionare		1.103.885	1.122.497
Venituri din investitii imobiliare		0	82.866
Alte venituri din exploatare		282.318	403.516
Venituri operationale		10.885.820	18.087.296
Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare	8	-10.950.052	-5.704.810
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	9	-12.023.988	-11.326.121
Cheltuieli cu investitii imobiliare		-6.397	0
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale		-2.679.779	-3,023,678
Cheltuieli operationale	10	-5.335.871	-5.783.488
Profit inainte de impozitare		-20.110.267	-7.750.801
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	11	0	-47.597
Pierdere neta a exercitiului financiar		-20.110.267	-7.798.398
Alte elemente ale rezultatului global:			
Elemente care pot fi reclasificate in contul de profit sau pierdere:			
Diferenta neta din reevaluarea la valoare justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		2.461.531	1.191.022
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		-	-
Total alte elemente ale rezultatului global. dupa impozitare		2.461.531	1.191.022
Total rezultat global		-17.648.736	-6.607.376

Sorin Dumitrescu
Director General



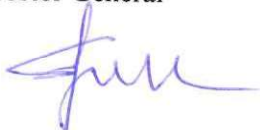
Laura Sterea
Director General Adjunct - CFO



Situatia pozitiei financiare
La 31 decembrie 2020
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	<u>Nota</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Active			
Casa si solduri cu banca centrala	12	159.905.387	118.371.012
Plasamente la banci	13	21.907.541	13.623.153
Credite si avansuri acordate clientilor	15	146.429.844	177.039.160
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	70.845.022	68.354.057
Active financiare evaluate la cost amortizat – Titluri de datorie	14	66.918.211	67.504.956
Imobilizari corporale, inclusiv active aferente dreptului de utilizare	16	2.783.210	4.036.225
Imobilizari necorporale	17	2.972.357	465.490
Investitii imobiliare		5.677.720	5.684.117
Alte active	18	37.778.121	7.662.786
Total active		<u>515.217.413</u>	<u>462.740.956</u>
Datorii			
Datorii fata de banci	20	100.120.124	20.705.373
Datorii fata de clienti	19	367.050.169	398.064.397
Imprumut subordonat	21	10.063.110	7.076.873
Alte datorii, inclusiv din aferente contractelor de leasing	22	3.057.987	3.621.341
Provizioane	23	1.593.517	2.292.129
Datorii privind impozitul amanat	24	322.272	322.272
Total datorii		<u>482.207.179</u>	<u>432.082.385</u>
Capitaluri proprii			
Capital social	25	90.980.400	70.980.000
Rezerva legala		116.776	116.776
Rezerve din reevaluare		2.746.315	284.784
Alte rezerve		306.169	306.169
Pierdere cumulate		-61.139.426	-41.029.158
Total capitaluri proprii		<u>33.010.234</u>	<u>30.658.571</u>
Total datorii si capitaluri proprii		<u>515.217.413</u>	<u>462.740.956</u>

 Sorin Dumitrescu
 Director General



 Laura Sterea
 Director General Adjunct - CFO





**Situatia modificarilor capitalurilor proprii
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020**
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019	70.980.000	-33.230.760	-906.238	422.945	37.265.947
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global					
Rezultatul net al exercitiului		-7.798.398			-7.798.398
Alte elemente ale rezultatului global					
Castig net din valoarea justa a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global			1.191.022		1.191.022
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global					
Total alte elemente ale rezultat global					
Total rezultat global		-7.798.398	1.191.022		-6.607.376
Sold la 31 decembrie 2019	70.980.000	-41.029.159	284.784	422.945	30.658.570
Sold la 1 ianuarie 2020	70.980.000	-41.029.159	284.784	422.945	30.658.570
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global					
Rezultatul net al exercitiului		-20.110.267			-20.110.267
Alte elemente ale rezultatului global					
Castig net din valoarea justa a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global			2.461.531		2.461.531
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global					
Total alte elemente ale rezultat global					
Total rezultat global			2.461.531		2.461.531
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	20.000.400				20.000.400
Sold la 31 decembrie 2020	90.980.400	-61.139.426	2.746.314	422.945	33.010.234

Sorin Dumitrescu
Director General

Laura Sterea

Director General Adjunct - CFO

Situatia fluxurilor de trezorerie
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	31.12.2020	31.12.2019
Activitati de exploatare		
Rezultatul net al perioadei	-20.110.267	-7.798.398
<i>Ajustari pentru:</i>		
Amortizari	2.679.779	3.023.678
Cheltuiala cu deprecierea creditelor	10.950.052	5.704.810
Alte ajustari	-406.449	-914.302
Cheltuiala cu provizioanele	-287.751	310.941
Cheltuiala/(Venit) cu impozitul amanat	0	47.597
Profit net ajustat cu elemente nemonetare	-7.174.636	374.326
Modificari in activele financiare	-1.904.220	458.926
Modificari in creditele acordate clientelei	19.428.705	47.878.603
Modificari in alte active	-29.708.886	359.301
Modificari in activele de exploatare	-19.359.037	49.071.156
Modificari in datoriile fata de banci	79.414.751	-5.640.618
Modificari in datoriile fata de clienti	-31.014.228	-82.197.776
Modificari in alte datorii	1.724.271	2.964.899
Modificari in pasivele de exploatare	50.124.794	-84.873.495
Impozit pe profit platit	0	47.597
Numerar net din activitatea de exploatare	30.765.757	-35.802.339
Activitati de investitii		
Achizitia de active corporale si necorporale	-3.933.631	-5.263.016
Numerar net utilizat in activitatea de investitii	-3.933.631	-5.263.016
Activitati de finantare		
Emisiune de actiuni	20.000.400	
Imprumut subordonat	2.986.237	-
Numerar net din activitati de finantare	22.986.637-	-
Cresteri nete de numerar si echivalente de numerar	49.818.763	-41.065.355

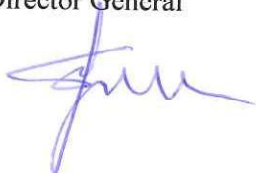
Situatia fluxurilor de trezorerie
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	31.12.2020	31.12.2019
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	131.994.165	173.059.520
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	181.812.928	131.994.165
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:		
Dobanda platita	5.585.450	7.275.799
Dobanda primita	19.496.869	18.904.826

Analiza numerarului si echivalentelor de numerar

	31.12.2020	31.12.2019
Casa	14.315.321	14.192.815
Sume la Banca Nationala a Romaniei	145.590.066	104.178.197
Plasamente la banci	21.907.541	13.623.153
Total	181.812.928	131.994.165

Sorin Dumitrescu
Director General



Laura Sterea
Director General Adjunct - CFO



Note la situatiile financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2020

(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

1. Entitatea raportoare

TECHVENTURES BANK S.A. - denumita in continuare „Banca” sau „TVB” a fost infiintata in 2009 sub denumirea Banca Comerciala Feroviara S.A., ca persoana juridica romana si a fost autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare operatiuni bancare. Banca a inceput sa functioneze in luna august 2009 si deruleaza operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice in Romania. La data de 31.12.2020 adresa sediului social este: Popa Tatu nr. 62, Tronson A, Bucuresti, sector 1. Banca isi desfasoara activitatea atat la nivelul sediului central din Bucuresti cat si la nivelul celor 11 unitati teritoriale din Romania existente la 31 decembrie 2020. Banca este detinuta de catre un actionariat in totalitate autohton, fondatorii Bancii fiind trei societati comerciale romane si o persoana fizica romana.

In decursul anului 2020 s-a modificat structura actionariatului prin tranzactii succesive de vanzare a detinerilor de actiuni de la actionarul Blidar Valer si respectiv S.C. Astra Vagoane Calatori S.A. Arad catre 2 noi actionari Vasile Olimpiu Balas si Tech Ventures Capital S.A. astfel incat la finalul anului 2020 dl Vasile Olimpiu Balas detinea o participatie de 64,63238%.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	31.12.2020	31.12.2019
Vasile Olimpiu Balas	64,63238%	0,00000%
Blidar Valer	0,00000%	38,44379%
S.C. Astra Vagoane Calatori S.A. Arad	0,00000%	28,38955%
S.C. Tristar S.R.L. Bucuresti	18,46398%	23,66600%
Atelierele CFR Grivita S.A. Bucuresti	7,41160%	9,50000%
S.C. Tech Ventures Capital S.A.	9,49204%	0,00000%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

2. Bazele intocmirii

a) Declaratie de conformitate

Metodele si politicile contabile aplicate de catre Banca in aceste situatii financiare la data de 31.12.2020 sunt aceleasi cu cele aplicate in situatiile financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

Evidenta contabila a Bancii este tinuta in lei („RON”), iar situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), si cu legislatia contabila din Romania respectiv reglementarile bancare in vigoare, emise de Banca Nationala a Romaniei.

2. Bazele întocmirii (continuare)

b) Continuitatea activității

Intocmirea situațiilor financiare pe baza principiului continuității activității presupune efectuarea de către management de judecări, estimări și ipoteze privind veniturile, cheltuielile, activele, datoriile, fluxul de numerar, lichiditatea și cerințele de capital.

La data de 31.12.2020, Banca are un capital social de 90.980.400 lei (70.980.000 lei la 31.12.2019), pierderi reportate în valoare de 61.139.425,94 lei (41.029.159 lei la 31.12.2019) și fonduri proprii de 42.934.183 lei (38.456.626 lei la 31.12.2019).

La nivelul anului 2020, în sarcina Bancii au fost dispuse de către Banca Națională a României o serie de măsuri urmare a Raportului de Supraveghere din 28.05.2020 încheiat de echipa de inspecție a Direcției Supraveghere BNR.

În vederea diminuării expunerii bancii la riscul de credit, riscul operațional (inclusiv riscul juridic), riscul de lichiditate, riscul de concentrare și riscul de conformitate a fost emis Ordinul Prim-viceguvernatorului BNR nr. 91/15.09.2020 prin care s-a solicitat: “menținerea, în temeiul art.226 alin.(3) lit.a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, începând cu data primirii ordinului, a unei rate a fondurilor proprii totale de cel puțin 14,63% din valoarea totală a expunerii la risc, din care 8% (cuprinzând cel puțin 4,5% fonduri proprii de nivel 1 de bază și cel puțin 6% fonduri proprii de nivel 1) reprezintă cerințe de fonduri proprii stabilite în conformitate cu prevederile art.92 din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, cu modificările și completările ulterioare, iar 6.63% reprezintă cerințe suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor care nu sunt prevăzute la articolul menționat (din care cel puțin 3,73% fonduri proprii de nivel 1 de bază și cel puțin 4,93% fonduri proprii de nivel 1), necesare pentru acoperirea pierderilor neașteptate identificate în urma procesului de supraveghere și evaluare (SREP). În plus față de aceste cerințe, instituției de credit îi sunt aplicabile și cele privind amortizoarele de capital prevăzute de cadrul intern de reglementare în materie, precum și cele privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, conform prevederilor Ordinului Băncii Naționale a României nr. 8/2020 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, cu modificările și completările ulterioare.

La data de 23 martie 2020 s-a semnat contractul prin care participațiile acționarului majoritar în capital urmau să fie preluate de un alt investitor, sub rezerva lipsei opoziției BNR, iar aceasta și-a exprimat acordul implicit prin scrisoarea nr. 365/07.07.2020 pentru achiziția de către dl Vasile Olimpiu Balas a unei participații calificate reprezentând 58,8028% din capitalul social al Bancii, atingând o pondere de deținere de 63,0168% din capital.

Strategia de afaceri a noului acționar majoritar a fost prezentată BNR și are în vedere transformarea Bancii într-o neo-banca. Banca se va poziționa în piață ca o neo-bancă care, după re tehnologizarea completă, va stabili standarde în domeniu prin implementarea și utilizarea tehnologiilor înalte; se vor dezvolta produse digitale care vor oferi un grad înalt de satisfacție clienților, utilizând tehnologii ca Inteligența Artificială, Machine Learning, Biometrics, componente de semnătură electronică (simplă, avansată și calificată). Se vor automatiza fluxurile interne ale bancii într-o proporție cât mai mare precum și a celor de interacțiune cu clienții prin dezvoltarea de aplicații și portaluri dedicate. Va fi adoptată o cultură nouă organizațională și atragerea unui număr de 5.000 clienți noi activi până la sfârșitul anului 3 previzionat.

Banca are ca obiectiv obținerea de profit în 2 ani de la achiziție prin optimizarea structurii costurilor și maximizarea rezultatelor financiare ale băncii, precum și un nivel mediu al rentabilității capitalurilor proprii de cel puțin 10% și a unui nivel al rentabilității activelor de cel puțin 2% pentru perioada aferentă planului financiar.

2. Bazele întocmirii (continuare)

În baza aspectelor menționate mai sus, precum și a celor menționate în Nota 27 Evenimente ulterioare, conducerea Bancii a făcut o evaluare a capacității instituției de a-și continua activitatea în viitorul previzibil (care cuprinde cel puțin, dar nu este limitat la, douăsprezece luni de la data situațiilor financiare, 31 decembrie 2020), și a concluzionat că rezultatul diferitelor scenarii utilizate în această analiză nu reprezintă o incertitudine semnificativă privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea și că principiul continuității activității este adecvat pentru întocmirea acestor situații financiare.

c) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza convenției valorii juste pentru activele și datoriile financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și pentru activele financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea investițiilor imobiliare.

Alte active și datorii financiare precum și activele și datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric.

d) Moneda funcțională și moneda de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei românești (“RON”) care reprezintă moneda funcțională și de prezentare a informațiilor financiare ale Bancii. Dacă nu este indicat altfel, informațiile financiare prezentate în lei au fost rotunjite la unitate.

e) Utilizarea estimărilor și interpretărilor contabile semnificative

Pregătirea acestor situații financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile aferente se bazează pe experiența și pe numeroși factori presupuși rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și ipotezele sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită cât și în perioadele viitoare afectate.

Judecățile efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Notele 3, 4 și 5.

f) Modificări de politică contabilă

Banca a aplicat consecvent politicile contabile semnificative stabilite la punctul 3 pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

Toate modificările aparute în politicile contabile reprezintă efectul modificărilor survenite în IFRS.

Metodele și politicile contabile menționate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către Banca de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare, întocmite în conformitate cu IFRS pentru perioada încheiată la 31.12.2020.

3. Metode si politici contabile semnificative

a) Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si pasivele monetare inregistrate in devize la data intocmirii bilantului contabil sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denumite in moneda straina sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate la valoare justa prin alte elemente ale regulatului global, care sunt incluse in rezerva din modificarea valorii juste a acestor instrumente din capitalurile proprii.

Activele si pasivele nemonetare inregistrate la cost istoric in devize sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua tranzactiei. Activele si pasivele nemonetare exprimate in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31.12.2020	31.12.2019	Variatie
Dolar american – USD	1:LEU 3,9660	1:LEU 4,2608	-6,92%
Euro - EUR	1:LEU 4,8694	1:LEU 4,7793	1,89%

b) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului folosind metoda dobanzii efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare si alte prime si discounturi.

Modificarile de valoare justa a instrumentelor derivate detinute pentru acoperirea riscului si a altor active si datorii financiare tinute la valoare justa sunt prezentate in rezultatul net provenind din alte instrumente financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere. La 31.12.2020, Banca nu avea in evidenta instrumente financiare derivate.

Odata ce valoarea contabila a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost redusa ca rezultat al unei pierderi din depreciere, venitul din dobanda este recunoscut utilizand aceeaasi rata de dobanda care a fost folosita pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar estimate cu scopul masurarii deprecierei.

Astfel, veniturile din dobanzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobanzii efective:

- la valoarea contabila bruta a activelor financiare clasificate in Stadiul 1 si Stadiul 2,
- la valoare costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderi din creditare preconizate, pentru activele financiare clasificate in Stadiul 3,
- la cost amortizat, pentru activele financiare depreciate la momentul recunoasterii initiale sau achizitionate ca depreciate.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

c) Speze si comisioane

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii - atat venit cat si cheltuiala, sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele pentru angajamentele de credite care sunt probabil sa fie trase sunt amortizate, impreuna cu costurile directe aferente si sunt recunoscute ca o ajustare a ratei dobanzii efective a creditelor.

Alte cheltuieli din speze si comisioane se refera in principal la comisioane aferente activitatii bancare, de transfer de fonduri, operatiuni cu numerar, comisioane de tranzactionare, comisioanele de intermediere și de execuție si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

d) Venit net din tranzactionare

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile si include modificarile de valoare justa realizate si nerealizate si diferente de conversie valutara.

e) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare..

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului in perioada in care au fost declarate si aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

f) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislatiei in vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor).

Institutiile de credit din Romania sunt obligate sa plateasca o contributie anuala catre FGDB, in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolvabilitate a institutiei de credit, cat si o cotizatie anuala aferenta Fondului de Rezolutie.

Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care aceasta cotizatie la FGDB corespunde definiției unei taxe care trebuie sa fie recunoscuta integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care genereaza obligatia de plata a taxei.

g) Contracte de leasing

Sandardul IFRS 16, aparut in data de 13 Ianuarie 2016 intrat in vigoare pentru perioadele de raportare care incep dupa data de 01 Ianuarie 2019, stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea si furnizarea informatiilor despre contractele de leasing.

Banca aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

a. contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;

b. contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultura și care sunt deținute de către un locatar;

c. angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;

3. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

d. drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locatar care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și

e. drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale.

Banca prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

a. în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

b. în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp mai mare de 1 an în schimbul unei contravalori. Banca reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Banca evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Recunoastere

Banca în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- a. valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- b. orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- c. orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- d. o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind plățile aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- a. plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- b. plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- c. sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- d. prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- e. plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Banca evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Banca, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Banca va exercita o opțiune de cumpărare, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Banca evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- a. majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- b. reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- c. reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

Contractele de leasing în care Banca își asumă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății sunt clasificate drept leasing financiar. După recunoașterea inițială, plățile de leasing sunt recunoscute la o valoare egală cu minimul dintre valoarea justă și valoarea actuală a plăților minime de leasing. Ulterior recunoașterii inițiale, activul este contabilizat în conformitate cu politicile contabile aplicabile acelui activ..

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

Banca prezinta in situatia pozitiei financiare, la data de 31 decembrie 2020, urmatoarele active de aferente dreptului de utilizare:

Impact financiar IFRS 16	31.12.2020	31.12.2019
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	3,085,161	4,681,105
Dreptul de utilizare a masinilor si a echipamentelor	-	-
Amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare	(1,719,354)	(2,195,854)
Datorii din leasing financiar	(1,411,097)	(2,525,939)
	<u>(45,289)</u>	<u>(40,688)</u>

Aplicarea initiala a standardului a avut, de asemenea, un impact asupra situatiei veniturilor globale si a situatiei fluxurilor de numerar, insa efectul a fost considerat ca fiind nesemnificativ.

h) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere, sau in capitaluri proprii daca impozitul este aferent elementelor de venit global. Impozitul curent este impozitul de platit pentru profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza cotelor de impozitare care se preconizeaza ca vor fi aplicate diferentelor temporare la reluarea acestora in baza legislatiei adoptate sau in mare masura adoptate la data raportarii.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate numai daca exista dreptul legal de a compensa datoriile si creantele cu impozitul curent si daca acestea sunt aferente impozitelor percepute de aceeasi autoritate fiscala pentru aceeasi entitate supusa taxarii sau pentru entitati fiscale diferite dar care intentioneaza sa deconteze creantele si datoriile cu impozitul curent pe baza neta sau ale caror active si datorii din impozitare vor fi realizate simultan.

O creanta cu impozitul amanat este recunoscuta pentru pierderi fiscale neutilizate, creditele fiscale si diferentele temporare deductibile, numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa poata fi utilizate pentru acoperirea pierderii fiscale. Creantele cu impozitul amanat sunt revizuite la fiecare data de raportare si sunt diminuate in masura in care nu mai este posibila realizarea beneficiului fiscal aferent.

Pierdere fiscală anuală realizată începând cu anul 2015, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este la 31.12.2020 de 16% (31.12.2019: 16%).

Impozitele suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

i) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Banca a adoptat IFRS 9 "Instrumente financiare" la 1 ianuarie 2018, asa cum a fost emis de catre IASB in iulie 2014. Astfel, au avut loc schimbari in politicile contabile pentru clasificarea si masurarea activelor si datoriilor financiare, dar si pentru deprecierea activelor financiare.

Banca clasifica activele financiare in functie de modelul de afaceri si de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar, care poate fi:

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

1. Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI (Solely Payments of Principal and Interest)), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate.

2. Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporatiste. Astfel, categoriile de active și datorii financiare utilizate de banca la 31.12.2020 sunt:

- Active financiare evaluate la cost amortizat, care includ:
 - Casa și solduri cu banca centrală
 - Plasamente la bănci
 - Credite și avansuri acordate clienților
 - Titluri de datorie
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global,
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere,
- Datorii financiare evaluate la cost amortizat
- Datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

La 31.12.2020, Banca nu deține active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

(ii) Recunoastere

La recunoasterea inițială un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

c) măsurat la valoarea justă prin profit și pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii (SPPI) sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond sau al instrumentelor derivate).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit și pierdere.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi.

Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(a) la recunoasterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență, și minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Metoda dobânzii efective este o metoda de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă. Rata dobânzii efective (EIR) reprezintă rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar pe durata de viață așteptată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, banca estimează fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar (spre exemplu, plata în avans, opțiunile call și alte opțiuni similare), dar nu ia în calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include toate comisioanele și punctele platite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacție și toate celelalte prime și reduceri.

Valoarea justă este valoarea la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, între părți interesate și în cunoștința de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.

Când este posibil, banca determină valoarea justă a instrumentelor financiare folosind cotațiile de pret de pe piețele active. Un instrument financiar este considerat cotate pe o piață activă dacă prețurile cotate sunt disponibile imediat și regulat, reprezentând tranzacții desfășurate în condiții obiective care apar în mod real pe piață.

Dacă piața pentru un instrument financiar nu este activă, banca stabilește valoarea justă utilizând o tehnică de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informațiilor din tranzacții recente desfășurate în condiții obiective de piață, între părți interesate și în cunoștința de cauză, dacă acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate și la modelele de evaluare a opțiunilor. Metoda aleasă de evaluare trebuie să aibă în considerare informațiile disponibile din piață, să se bazeze cât mai puțin pe estimările băncii, să înglobeze toți factorii pe care participanții din piață îi iau în considerare în stabilirea prețurilor și să reflecte rezonabil modul în care este de așteptat ca piața să evalueze prețul aceluși instrument. Tehnicile de evaluare reprezintă așteptările pieței și evaluările factorilor risc-rentabilitate inerente instrumentului financiar. Periodic, banca își calibrează tehnica de evaluare și testează validitatea sa utilizând prețuri din orice tranzacții actuale observabile pe piață pentru același instrument (fără a modifica instrumentul sau forma sa) sau pe baza oricăror informații de piață care sunt disponibile și observabile.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoasterea inițială este prețul tranzacției (adică valoarea justă a contravalorii primite sau platite), cu excepția cazului în care valoarea justă a aceluși instrument este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument (adică fără modificarea sa sau a formei sale) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ doar informații de pe piețele observabile. Atunci când prețurile tranzacțiilor reprezintă cele mai bune dovezi ale valorii juste la recunoasterea inițială, instrumentul financiar este inițial evaluat la prețul tranzacției, iar eventualele diferențe dintre prețul de tranzacție și valoarea inițială obținută cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior în contul de profit și pierdere având în vedere durata de viață a instrumentului financiar.

Prețul de piață cotate corespunzător pentru un activ detinut sau o datorie care va fi emisă este de obicei prețul de ofertă (bid) și, pentru un activ care urmează a fi dobândit sau pentru o datorie detinută, prețul cerut (ask).

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

Atunci cand banca are active si datorii care au riscuri de piata care se compenseaza, aceasta poate utiliza preturile medii de pe piata ca baza pentru stabilirea valorilor juste pentru pozitiile de risc care se compenseaza si poate aplica pretul de oferta sau pe cel cerut pozitiei nete deschise, dupa cum este cazul. Estimările valorii juste obtinute din folosirea modelelor de evaluare sunt ajustate si de alti factori precum riscul de lichiditate, atunci cand banca considera ca participanti terti din piata le-ar avea in vedere in cazul unei eventuale tranzactii pe piata libera.

Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit (“ECL”) sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării).

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

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

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

(iii) Derecunoastere

Banca derecunoaste un activ financiar atunci, si doar atunci, cand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ce decurg din activul financiar expira sau transfera activul financiar, iar transferul indeplineste conditiile pentru derecunoastere.

Banca transfera un activ financiar daca, si numai daca, ea fie:

1. transfera drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar; sau
2. pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati fluxurile de numerar uneia sau mai multor entitati printr-un contract care indeplineste urmatoarele conditii:
 - a) Banca nu are nicio obligatie de a plati sume unor terte entitati, cu exceptia cazului in care ea incaseaza sume echivalente de pe urma activului original.
 - b) Bancii i se interzice prin conditiile din contractul de transfer sa vanda sau sa puna gaj pe activul original din alte motive decat garantarea obligatiei de a le plati eventualilor destinatari

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

c) Banca are obligatia de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le incaseaza in numele eventualilor destinatari fara intarzieri semnificative. In plus, banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu exceptia cazului in care investitiile sunt facute in numerar sau in echivalente de numerar (asa cum sunt acestea definite in IAS 7 Situatiile fluxurilor de trezorerie) in timpul scurtei perioade de decontare de la data incasarii si pana la data la care trebuie facuta plata catre eventualii parteneri de tranzactie, iar dobanda obtinuta de pe urma unor astfel de investitii este transmisa respectivelor terte entitati.

Atunci cand banca transfera un activ financiar, se evalueaza masura in care banca pastreaza riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. In acest caz:

1. daca banca transfera in mod substantial riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va derecunoaste activul financiar si va recunoaste separat, ca active sau datorii, orice drepturi si obligatii create sau pastrate ca urmare a transferului.
2. daca banca retine marea majoritate a riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va continua sa recunoasca activul financiar.
3. daca banca nici nu transfera, nici nu retine in mod substantial riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se va determina masura in care banca a pastrat controlul asupra activului financiar in cauza. In acest caz:

a) daca banca nu a pastrat controlul, ea va derecunoaste activul financiar si va recunoaste separat ca active sau datorii orice drepturi si obligatii create sau pastrate ca urmare a transferului.

b) daca banca a retinut controlul, ea va continua sa recunoasca activul financiar in masura continuarii implicarii sale in activul financiar, respectiv va recunoaste activul transferat proportional cu continuarea implicarii sale. Masura in care banca continua sa se implice in activul transferat este masura in care ea se expune la modificarile valorii acestuia.

Atunci cand banca continua sa recunoasca un activ financiar in masura continuarii implicarii sale, banca va recunoaste, de asemenea, o datorie asociata. In aceasta situatie, activul transferat si datoria asociata sunt evaluate pe o baza care reflecta drepturile si obligatiile retinute de catre banca. Datoria asociata va fi evaluata astfel incat valoarea contabila neta a activului transferat si datoria asociata sa fie:

1. costul amortizat al drepturilor si obligatiilor pastrate de catre banca, daca activul transferat este evaluat la cost amortizat; sau
2. egala cu valoarea justa a drepturilor si obligatiilor pastrate de catre banca la evaluarea pe o baza de sine statatoare, daca activul transferat este evaluat la valoarea justa.

Banca va continua sa recunoasca orice venit rezultat din activul transferat in masura implicarii sale continue si va recunoaste orice cheltuiala suportata in legatura cu o datorie asociata.

In scopul evaluarii ulterioare, modificarile valorii juste a activului transferat si a datoriei asociate vor fi contabilizate consecvent cu principiile de evaluare a activelor financiare si nu vor fi compensate.

La derecunoasterea integrala a unui activ financiar, diferenta dintre:

1. valoarea contabila si
2. suma alcatuita din contravaloarea primita (inclusiv orice activ nou obtinut minus orice noua datorie asumata) si orice castig sau pierdere cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii, va fi recunoscuta in profit sau pierdere.

La derecunoasterea partiala a unui activ financiar, diferenta dintre:

1. valoarea contabila aferenta partii care nu mai este recunoscuta si
2. suma alcatuita din contravaloarea primita pentru partea care nu mai este recunoscuta si orice castig sau pierdere cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii va fi recunoscuta in profit sau pierdere. Castigul sau pierderea cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

proprii va fi impartit(a) intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care nu mai este recunoscuta, in baza valorilor juste aferente partii retinute si partii transferate din activul financiar in cauza.

Banca va derecunoaste o datorie financiara (sau o parte a unei datorii financiare) atunci cand, si numai atunci cand, ea este lichidata - adica atunci cand obligatia specificata in contract este stinsa sau anulata sau expira.

Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti dintr-o datorie financiara) lichidate sau transferate unei alte parti si contravaloarea platita, inclusiv orice alte active decat cele in numerar transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

(iv) Compensari

Actiunile si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in bilant doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate net numai atunci cand este permis de standardele contabile sau pentru profitul si pierderea rezultate dintr-un grup de tranzactii similare.

(v) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin rambursarile de principal, la care se adauga sau se scade amortizarea cumulata pana la momentul respectiv, determinata folosind metoda dobanzii ratei efective pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

(vi) Evaluarea la valoare justa

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intre parti aflate in cunostinta de cauza si care doresc sa realizeze tranzactia in conditii normale si curente de piata.

Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe piete active se bazeaza pe preturile cotate pe piata sau pe preturi cotate de dealeri ale instrumentelor financiare tranzactionate pe piete active. Piata este considerata a fi activa cand cotatiile de pret sunt disponibile imediat si constant, reprezentand tranzactii actuale si regulate ce au loc in conditii normale de piata.

In cazul in care pentru instrumentele financiare piata este inactiva, Banca stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa ia in considerare in cea mai mare masura posibile informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Bancii, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie consistenta cu metodologiile economice acceptate avute in vedere stabilirii preturilor instrumentelor financiare.

Datele pe care se bazeaza tehnicile de evaluare trebuie sa reprezinte in mod rezonabil asteptarile pietei si sa masoare factorii risc-beneficiu intrinseci instrumentului financiar evaluat.

Cea mai buna evidenta a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul tranzactiei, adica valoarea justa a consideratiei date sau primite, in afara de cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii libere de instrumente financiare similare observabile in piata sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ doar informatii observabile din piata.

In cazul in care valoarea justa nu poate fi estimata in mod credibil, participatiile pentru care nu exista un pret de piata cotate pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii

Active la cost amortizat

La data ficarui bilant contabil, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt prezentate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare la cost amortizat sunt depreciate si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar care poate fi estimat in mod credibil.

Este posibil sa nu se poata identifica un eveniment singular care sa fi cauzat deprecierea. Mai degraba efectul combinat al mai multor evenimente poate sa fi cauzat deprecierea. Pierderile previzionate ca urmare a evenimentelor ulterioare, indiferent de probabilitatea acestora, nu sunt recunoscute.

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea creditelor si creantelor sau a investitiilor detinute pana la scadenta inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial - adica rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale. Daca un credit, creanta sau investitie detinuta pana la scadenta are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii. Valoarea contabila a unui activ este redusa fie in mod direct, fie prin folosirea unui cont de provizioane. Pierderea este reflectata in contul de profit si pierdere.

Daca intr-o perioada urmatoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoasterii deprecierii determina reducerea pierderii din depreciere, aceasta reducere va fi recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Credite si avansuri acordate clientilor

Banca a adoptat in anul 2019 standardul IFRS 9 Instrumente financiare care inlocuieste IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare si introduce cerinte noi pentru clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare, depreciere si contabilitatea de acoperire.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

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

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

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

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

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

Evaluarea individuala (Stadiul 3)

In baza criteriilor interne ale Bancii, o expunere poate fi considerata semnificativa, in mod individual. Clientii al caror profil de risc nu este, potrivit opiniilor expert, reflectat de parametrii definiti in baza unui portofoliu, sunt semnificativi, in mod individual. Deprecierea individuala se determina de la caz la caz, luand in considerare fluxurile viitoare de numerar.

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

Expunerile mentionate mai sus sunt evaluate in mod individual, urmarindu-se identificarea dovezilor obiective ale deprecierei respectivelor expuneri. Daca se identifica astfel de dovezi obiective ale deprecierei, pentru respectivele active se vor constitui ajustari pentru pierderi in baza fluxurilor viitoare de numerar individuale.

Evaluarea colectiva (Stadiul 1 si 2)

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

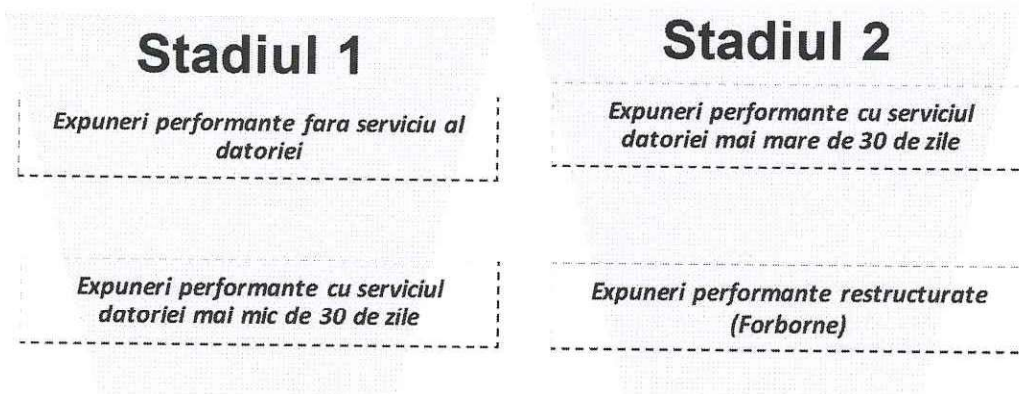
Astfel, Banca a creat 2 tipuri de portofolii cu risc similar:

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

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

- Stadiul 1
- Stadiul 2

Criteriile utilizate pentru incadrarea expunerilor in cele doua categorii sunt:



Conducerea considera ca aceste caracteristici sunt cea mai buna estimare a trasaturilor relevante ale riscului de credit pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru credite, fiind relevante pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

În funcție de parametrii estimați, lunar, Banca calculează ajustarea pentru pierdere ca diferență între valoarea expunerilor și valoarea estimată a fi recuperabilă pentru grupe de active cu risc similar.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

La determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate în cadrul evaluării colective a expunerilor, fluxurile de trezorerie estimate aferente garanțiilor sunt calculate plecând de la valoarea de lichidare a garanției.

Au fost definite 3 scenarii pentru calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate, care însumate reprezintă valoarea ajustărilor pentru facilitatea de credit:

- scenariul de baza – pondere 70%
- scenariul optimist – pondere 15%
- scenariul pesimist – pondere 15%

În cazul în care, conform modelului de calcul, ajustarea pentru pierdere este 0, atunci ajustarea va fi egală cu 2% din EAD (în cazul în care expunerea este garantată cu depozit colateral, EAD este diminuată cu valoarea acestuia și procentul de 2% se aplică la valoarea rămasă).

Active financiare evaluate la valoarea justă

Valoarea justă este suma la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie între părți în cunoștința de cauză într-o tranzacție în care prețul este determinat obiectiv, care are loc pe o piață principală sau, în absența unei piețe principale, pe cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data tranzacției.

Banca consideră că, la data recunoașterii inițiale a unui instrument financiar prețul de tranzacție este cea mai bună dovadă a valorii juste. Dacă se stabilește că la recunoașterea inițială valoarea justă ar diferi de prețul tranzacției și nu este reflectată nici de un preț cotat pe o piață activă pentru un instrument similar, nici de o tehnică de evaluare care utilizează date pe piețe similare observabile, atunci instrumentul tranzacționat este evaluat inițial la valoare justă, iar diferența față de prețul tranzacției este amânată și recunoscută în contul de profit și pierdere pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută de valori pe piețe observabile sau când tranzacția este închisă.

(viii) Desemnarea la valoare justă prin contul profit și pierdere

Activele sau datoriile financiare - altele decât cele deținute pentru tranzacționare pot fi clasificate după recunoașterea inițială la valoare justă prin contul de profit și pierdere, dacă:

- elimină sau reduce semnificativ o inconsecvență de evaluare sau recunoaștere - "eroare contabilă" care ar fi putut să apară din măsurarea activelor și datoriilor sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor acestora pe principii diferite;
- sunt parte integrată a unui grup de active financiare sau datorii financiare gestionate, evaluate și raportate conducerii în baza valorii juste conform documentației de management al riscului/strategia de investiții; sau
- sunt contracte hibride prin care o entitate poate prezenta întregul contract la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Banca nu a clasificat active sau datorii financiare în această categorie până la sfârșitul exercitiului financiar încheiat la 31.12.2020.

j) Datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate inițial la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active immobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte

Banca clasifica un activ immobilizat (sau grup destinat cedarii) ca fiind detinute in vederea vanzarii atunci cand valoarea sa contabila va fi recuperata in principal printr-o vanzare (sau un schimb), decat prin utilizarea sa continua.

Un activ immobilizat (sau grup destinat cedarii) este (sunt) clasificat(e) ca fiind detinut(e) pentru vanzare de indata ce sunt indeplinite urmatoarele criterii:

- activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie disponibil pentru vanzare imediata in starea actuala;
- vanzarea trebuie sa fie foarte probabila.

Pentru ca vanzarea sa fie considerata probabila, urmatoarele criterii trebuie indeplinite:

- conducerea a dezvoltat un plan de a vinde activul (sau grupul destinat cedarii);
- s-a initiat un plan pentru identificarea unui cumparator;
- activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie in mod activ promovat in vederea vanzarii la un pret rezonabil si in raport cu valoarea sa justa actuala;
- se asteapta sa se finalizeze vanzarea in termen de un an de la data clasificarii in categoria activelor detinute in vederea vanzarii;
- este putin probabil ca planul de vanzare sa se modifice semnificativ, sau sa fie anulat.

In cazul in care criteriile de clasificare de mai sus nu mai sunt indeplinite, activul immobilizat in cauza (grupul destinat cedarii) inceteaza sa fie clasificat drept detinut in vederea vanzarii.

Imobilizarile detinute in vederea vanzarii trebuie recunoscute la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa, mai putin costurile aferente vanzarii.

Activele detinute in vederea vanzarii nu se amortizeaza, chiar daca sunt utilizate in continuare de societate. In cazul in care, valoarea justa, mai putin costurile aferente vanzarii este mai mica decat valoarea contabila, diferenta dintre cele doua trebuie tratata ca o pierdere din depreciere, iar valoarea activului va fi diminuată cu aceasta pierdere.

In conformitate cu prevederile IFRS 5, Societatea prezinta un activ immobilizat clasificat drept detinut in vederea vanzarii, precum si activele apartinand unui grup destinat cedarii clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii, separat de celelalte active din bilant, in cadrul activelor curente.

l) Investitii imobiliare

IAS 40 „investitii imobiliare” reglementeaza recunoasterea, evaluare si prezentarea informatiilor aferente investitiilor imobiliare. Potrivit acestui standard, o investitie imobiliara trebuie evaluata initial la cost. Costurile de tranzactionare trebuie incluse in evaluarea initiala.

Dupa recunoasterea initiala, Banca foloseste ca politica contabila modelul bazat pe valoarea justa, prin care „un castig sau pierdere generata de o modificare a valorii juste a investitiei imobiliare trebuie recunoscuta in profitul sau pierderea perioadei in care apare. Pentru un transfer din categoria stocurilor in categoria investitiilor imobiliare, care va fi contabilizat la valoarea justa, orice diferenta intre valoarea justa a proprietatii imobiliare de la acea data si valoarea sa contabila anterioara trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

Valoarea justa a investitiilor imobiliare reflecta conditiile de piata la data raportarii.

Transferurile la sau de la investitii imobiliare sunt facute atunci si numai atunci cand exista o modificare in utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investitii imobiliare evaluate la valoarea justa la imobilizari corporale, costul implicit al activului in scopul contabilizarii sale ulterioare va fi valoarea justa la data modificarii utilizarii.

Valoarea contabila a unei investitii este recunoscuta la cedare sau cand investitia este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai preconizeaza aparitia de beneficii viitoare din cedarea ei.

Castigurile sau pierderile care rezulta din casarea sau vanzarea unei investitii imobiliare sunt recunoscute în contul de profit si pierdere la data casarii sau vanzarii.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

La 31.12.2020, banca avea in categoria "Investitii imobiliare" un activ in valoare de 5.677.720 lei, a carui valoare a rezultat in urma evaluarii lui cu un evaluator autorizat ANEVAR, pentru a-l prezenta la valoarea justa, in conformitate cu metoda de evaluare mai sus prezentata. Valoarea justa a investitiei imobiliare inainte de evaluare, era de 5.684.117 lei (la 31.12.2019).

m) Casa si soldurile cu banca centrala

Casa si soldurile cu banca centrala includ: soldul casei, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, acestea fiind inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare.

La intocmirea situatiei fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerar si echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, numerar din conturile nostro la banci, plasamente la alte banci si dobanda acumulata de incasat.

n) Plasamente la banci

Plasamentele la banci sunt clasificate drept credite si avansuri. In consecinta plasamentele la banci sunt prezentate la cost amortizat mai putin provizioanele pentru pierderi din depreciere.

o) Imobilizari corporale

1) Recunoastere si evaluare

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la cost mai putin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii.

Sunt prezentate în bilant la cost sau la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare cumulată. Cheltuielile de investitii in imobilizari corporale sunt capitalizate si amortizate o data cu darea in folosinta a activelor.

Contractele de leasing in care Banca isi asuma intr-o masura semnificativa toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizarile corporale dobandite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoarea egala cu minimul dintre valoarea justa si valoarea actualizata a platilor minime de leasing de la inceputul leasingului, mai puțin amortizarea cumulata si deprecierea de valoare cumulată.

Costul unei imobilizari este format din:

- a) pretul sau de cumparare, inclusiv taxele vamale si taxele de cumparare nerambursabile, dupa deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere

2) Costurile ulterioare

Banca recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare se vor transfera Bancii si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in rezultatul exercitiului in momentul efectuarii lor.

3) Amortizarea

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mica intre durata contractului de leasing si durata de viata a activului. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Durata de viata pentru fiecare categorie de bunuri este prezentata in anexa nr.1. In conformitate cu standardele internationale de contabilitate, la propunerea specialistilor din Departamentele implicate si in

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

functie de experientele anterioare, se pot stabili si alte durate de viata , cu aprobarea Comitetului de Conducere.

Imobilizarile corporale în curs intra în procesul de amortizare atunci cand se afla localizate si in starea necesare pentru a putea functiona.

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	5 - 50 ani
Mobilier si alte active	4 - 24 ani
Mijloace de transport	6 ani
Computere si echipamente IT	4 - 9 ani

Amenajarile cladirilor inchiriate sunt amortizate pe perioada contractului de inchiriere.

Metoda de depreciere, duratele de viata si valorile reziduale sunt reanalizate in fiecare perioada financiara si ajustate daca este cazul.

p) Imobilizari necorporale

Aplicatii informatice

Software-ul achizitionat de catre Banca este prezentat la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere acumulate.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Bancii, si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si provizionul pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale de la data la care activul necorporal este pus in functiune.

Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice trebuie sa fie corelata cu capacitatea acestora de a produce beneficii viitoare, in sensul producerii de venituri, economisirea de costuri sau alte beneficii aduse activitatii Bancii.

Astfel, in sensul determinarii duratelor utile de viata, se disting doua categorii semnificative de imobilizari necorporale:

1. aplicatii informatice a caror caracteristici de baza pot suferi modificari semnificative intr-un timp relativ mediu, care sa conduca la decizii de inlocuire integrala a lor (ex: tool-uri de procesare a informatiilor pentru conformarea cu reglementarile aplicabile – software si investitiile legate de securitatea cibernetică sau implementarea cerințelor de reglementare și raportare) si a caror durata estimata de viata este între 1 si 5 ani.

2. Aplicatii CORE care reprezinta software-ul pentru funcțiile de bază ale activității bancare de zi cu zi si a caror durata estimata de viata este de 10 ani.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Deprecierea activelor altele decat active financiare

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare, altele decat imobiliarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarci perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila.

Pierderile din depreciere recunoscute in perioadele precedente sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru a determina daca s-au diminuat sau nu mai exista. Pierderea din depreciere se reia daca s-a produs o schimbare in estimarile folosite pentru a determina valoarea de recuperare. Pierderea din depreciere se reia doar in cazul in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care s-ar fi calculat, neta de amortizare si depreciere, daca pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza intr-o perioada ulterioara. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

q) Depozite ale clientilor, depozite de la banci

Depozitele clientilor si depozitele de la banci reprezinta sursa Bancii de finantare prin datorii.

Banca clasifica instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

Depozitele de la banci, sumele atrase de la clientela, imprumuturile sunt initial recunoscute la valoarea justa la care se adauga eventuale costuri de tranzactionare, iar ulterior sunt masurate la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

s) Parti afiliate

Persoana fizica sau juridica care este afiliata unei entitati care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este o parte afiliata daca este:

- O persoana sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(a) unei entitati raportoare daca acea persoana:
- Detine controlul sau controlul comun asupra entitatii raportoare; sau
- Are o influenta semnificativa asupra entitatii raportoare; sau
- Este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii raportoare sau a societatii-mama a entitatii raportoare;

O societate este legata unei entitati raportoare daca indeplineste una dintre urmatoarele conditii:

- entitatea si entitatea raportoare sunt membre ale aceluiasi grup (ceea ce inseamna ca fiecare societate-mama, subsidiara sau subsidiara membra este legata celorlalte entitati);
- entitatea este o intreprindere asociata sau o asociere in participatie a celeilalte entitati (sau entitate asociata sau asociere in participatie a unui membru al grupului din care face parte si cealalta entitate);
- ambele entitati sunt asociere in participatie ale aceleiasi parti terte;
- entitatea este o asociere in participatie a unei terte parti, iar cealalta entitate este o intreprindere sociala a partii terte;
- entitatea este un plan de beneficii postangajare in beneficiul angajatilor entitatii raportoare sau ai unei entitati legate entitatii raportoare. Daca chiar entitatea raportoare reprezinta ea insasi un astfel de plan, angajatorii care finanteaza planul sunt, de asemenea, legati entitatii raportoare;
- entitatea este controlata sau controlata in comun de catre o persoana identificata la alin. (a);

3. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

- persoana identificata la alin. (a) lit. i) are o influenta semnificativa asupra entitatii sau face parte din personalul-cheie din conducerea entitatii (sau din conducerea unei societati-mama a entitatii).
- entitatea sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizeaza servicii ce tin de personalul cheie din conducerea entitatii raportoare sau societatii mama a entitatii raportoare.

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

t) Beneficiile angajatilor

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand serviciile sunt prestate.

Planuri cu contributii determinate

Obligatiile cu contributii la planuri de pensii determinate sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand se realizeaza.

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui - prin intermediul contributiilor sociale la sistemul de pensii al statului roman - la un plan de contributii determinate al Statului. Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu este angajata in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu are nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariatii.

u) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Banca se naste o obligatie legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

v) Noi reglementari contabile

Standarde sau interpretari IASB in vigoare pentru prima data in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

IFRS 16 “Contracte de inchiriere” – adoptat de UE in 31 octombrie 2017 (*aplicabil pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*)

Conform IFRS 16, locatarul recunoaste un drept de utilizare si un drept de leasing. Activele cu drept de utilizare sunt tratate in mod similar cu alte active nefinanciare si se amortizeaza in consecinta. Datoria din leasing este initial masurata la valoarea actuala a platilor de leasing datorate pe durata contractului de leasing, actualizata la rata implicita din contractul de leasing, daca aceasta poate fi determinata cu usurinta. Daca rata nu poate fi determinata cu usurinta, locatarul va folosi rata de dobanda incrementală a imprumutului. Ca si in cazul predecesorului lui IFRS 16, adica IAS 17, locatorii clasifica contractele de leasing in operational si financiar. Un contract de inchiriere este clasificat ca leasing financiar daca se transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile ce decurg din dreptul de proprietate asupra activului respectiv. In caz contrar, un contract de inchiriere este clasificat ca leasing operational. La leasingurile financiare, un locator

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, in baza unui mod de calcul care reflecta periodic o rata a rentabilitatii investitiei nete constanta. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit, avand o baza de calcul liniara sau, in cazul unui mod de calcul in care profitul din utilizarea activului respectiv este diminuat, o alta baza sistematica. Mai multe detalii despre adoptarea IFRS 16 sunt prezentate în nota 3 h).

Amendamente la IFRS 9 “Instrumente financiare” – Caracteristici de plati in avans cu compensare negativa – adoptate de UE in 22 martie 2019 (*aplicabile pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*)

Amendamentele modifica cerintele existente in IFRS 9, privind drepturile de reziliere pentru a permite evaluarea la cost amortizat (sau, in functie de modelul de afaceri, la valoarea justa, prin alte elemente ale rezultatului global), chiar si in cazul platilor compensatorii negative. Conform acestor amendamente, semnul platii in avans nu este relevant, i.e. in functie de rata dobanzii care prevaleaza la momentul rezilierii, se poate efectua o plata in favoarea partii contractante care efectueaza rambursarea anticipata.

Modul de calcul al acestei plati compensatorii trebuie sa fie acelasi, atat in cazul unei penalitati pentru rambursare anticipata, cat si in cazul unui venit ce decurge dintr-o rambursare anticipata.

Adoptarea amendamentelor nu a avut niciun impact asupra situatiilor financiare ale Bancii.

IFRIC 23 “Incertitudine cu privire la tratamentele aplicate pentru impozitul pe profit” – adoptata de UE in 23 octombrie 2019 (*aplicabila pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*).

Poate fi neclar modul in care legea fiscala se aplica in cazul unei anumite circumstante sau unei anumite tranzactii, sau daca o autoritate fiscala va accepta un anumit tratament fiscal al companiei. IAS 12 „Impozitul pe profit” specifica modul de contabilizare a impozitului curent si a celui amanat, dar nu si modul in care se pot reflecta efectele incertitudinii. IFRIC 23 prevede anumite cerinte, care se adauga cerintelor prevazute de IAS 12, specificand modul in care se reflecta efectele incertitudinii cu privire la tratamentele aplicate impozitului pe profit.

Amendamente la IAS 19 “Beneficiile angajatilor” – Modificari, reduceri sau decontari ale planurilor de beneficii determinate (*aplicabile pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*),

Amendamente la IAS 28 “Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie” – Interese pe termen lung in entitatile asociate si in asocierile in participatie (*aplicabile pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*),

Amendamente la diferite standarde datorita “Imbunatatirilor IFRS (aduse in perioada 2015-2017)”, ca rezultat al proiectului de imbunatatiri anuale ale IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 si IAS 23), avand ca scop principal eliminarea incoerentelor si clarificari asupra textului (*aplicabile pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*),

Banca a decis sa nu adopte standarde noi, amendamente la standarde existente si interpretari, inaintea datei de intrare in vigoare a acestora. Banca analizeaza impactul pe care l-ar putea avea aceste noi standarde asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Standarde noi si amendamente la standarde existente emise de IASB care nu au fost inca adoptate de UE

Amendamente la IAS 1 “Prezentarea situatiilor financiare” si IAS 8 “Politici contabile, schimbari de estimari contabile si corectarea erorilor” - Definitia materialitatii (*aplicabile pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2020*),

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

Modificarile clarifica si aliniaza definitia materialitatii si ofera indrumari pentru a contribui la imbunatatirea consecventei in aplicarea acelui concept ori de cate ori este utilizat in standardele IFRS.

Entitatea se asteapta ca modificarile, atunci cand vor fi aplicate pentru prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

IFRS 17 “Contracte de asigurare” (aplicabil pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2021) inlocuieste IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar in 2004. IFRS 4 a acordat societatilebrcutirea de a efectua contabilizarea contractelor de asigurare utilizand standardele nationale de contabilitate, rezultand o multitudine de abordari diferite. IFRS 17 rezolva problemele de comparabilitate create de IFRS 4, impunand ca toate contractele de asiguraresa fie contabilizate in mod consecvent, beneficiind atat investitorii cat si companiile de asigurari. Obligatiile de asigurare vor fi contabilizate folosind valoare curenta, in locul costului istoric.

Entitatea se asteapta ca modificarile, atunci cand vor fi aplicate prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra prezentarii situatiilor financiare ale entitatii.

Amendamente la IFRS 3 “Combinari de intreprinderi” – Definitia intreprinderii (aplicabile combinarilor de intreprinderi, in cazul carora data achizitiei este la sau dupa inceputul primei perioade anuale de raportare, care incepe la sau dupa 1 ianuarie 2020, si achizitiilor de active care se inregistreaza la sau dupa inceputul acelei perioade). Acestea, permit o evaluare simplificata a faptului daca un set de activitati si active dobandite reprezinta mai degraba un grup de active decat o intreprindere.

Entitatea se asteapta ca modificarile, atunci cand vor fi aplicate prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

Amendamente la IFRS 10 “Situatii financiare consolidate” si IAS 28 “Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie” – Vanzarea sau aportul de active intre un investitor si entitatile sale asociate sau asociatii sai in participatie (joint venture) si amendamente viitoare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe termen nedeterminat, pana cand nu va fi finalizat proiectul de cercetare privind metoda de capital). Potrivit acestor amendamente, un castig sau o pierdere integral sunt recunoscute atunci cand o tranzactie intre un investitor si entitatea asociata sau asocierea in participatie implica transferul unui active sau al activelor care constituie o intreprindere (indiferent daca acesta este detinut intr-o filiala sau nu), in timp ce un castig sau o pierdere partiale sunt recunoscute atunci cand o tranzactie intre un investitor si o entitate asociata sau asociere in participatie implica active care nu constituie o intreprindere, chiar daca aceste active sunt detinute intr-o filiala.

Entitatea se asteapta ca modificarile, cand vor fi aplicate prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare intrucat entitatea nu detine filiale, entitati asociate sau asocieri in participatie.

Amendamente la IFRS 9 – Instrumente financiare, IAS 39 Instrumente financiare, IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat – Modificarile sunt obligatorii si se aplica tuturor relatiilor de acoperire direct afectate de incertitudinile legate de reforma IBOR. Modificarile ofera o scutire temporara de la aplicarea crintelor specifice de contabilitatea de acoperire la relatiile de acoperire cu efectul ca reforma IBOR nu ar trebui sa determine, in general, incetarea contabilitatii de acoperire. Principalele scutiri oferite de modificari se refera la: cerinta “foarte probabil”, componentele de risc, evaluari prospective, testul de eficienta retrospectiva (pentru IAS 39), reciclarea rezervei de acoperire a fluxurilor de numerar. De asemenea, modificarile impun companiilor sa furnizeze informatii suplimentare investitorilor cu privire la relatiile lor de acoperire, care sunt direct afectate de aceste incertitudini.

Entitatea se asteapta ca amendamentele, atunci cand vor fi aplicate pentru prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

4. Politici de gestionare a riscurilor

Introducere

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de rata a dobanzii
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului.

Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie are responsabilitatea stabilirii si supravegherii cadrului general de management a riscurilor si are urmatoarele atributii: sa aprobe si sa reconsidere profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ; sa aleaga un profil de risc anume, stabilind obiectivul si strategia pentru fiecare risc semnificativ; sa aprobe politicile de management al riscurilor semnificative; sa le analizeze periodic, cel putin o data pe an, si sa le revizuiasca, daca este cazul, pentru a asigura punerea in aplicare a unor masuri pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, inclusiv activitatile externalizate; sa aprobe procedurile de atributii si responsabilitati legate de managementul riscurilor.

Comitetul de Conducere asigura implementarea strategiilor si politicilor de administrare a riscurilor.

Consiliul de Administratie a infiintat Comitetul de Administrare a Activelor Pasivelor (ALCO) si Comitetul de Credit, care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscurilor in ariile lor de competenta.

Politicile Bancii de administrare a riscurilor sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limite adecvate de risc si controale, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de administrare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produsele si serviciile oferite. Banca, prin standardele si procedurile de formare si management, urmareste sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii sa inteleaga rolurile si obligatiile lor.

Comitetul de Audit al Bancii are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea cu politicile si procedurile de administrare a riscurilor si de a evalua adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care aceasta se confrunta. Comitetul de Audit al Bancii este asistat in aceste activitati de auditul intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

a) Riscul de credit

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de tranzactionare, creditare si investitie cat si prin situatiile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau a tertelor parti si de emitent de garantii.

Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piata. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performante financiare solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

prezentata in situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, din angajamentele de finantare si emiterea de garantii.

Pentru a minimiza riscul, Banca are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere. Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru administrarea curenta a riscului de credit Comitetului de Conducere. Riscul de credit este monitorizat si controlat la nivelul Departamentului Analiza si Risc de Credite si al Departamentului Administrare Riscuri, care au, printre altele, si urmatoarele responsabilitati:

- *Formulara politicilor de credit* in colaborare cu unitatile de afaceri, acoperind cerintele colaterale, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscurilor, procedurile documentare si juridice, si conformitatea cu cerintele de reglementare si statute;
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea si reinnoirea facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe trei niveluri de decizie. Facilitatile de valoare mare necesita aprobarea Comitetului de Conducere;
- *Limitarea concentratiilor de expunere* la contrapartide, zone geografice si industrii (pentru imprumuturi si avansuri);

a) Riscul de credit (continuare)

- *Analiza respectarii* de catre unitatile de afaceri a limitelor de expunere convenite, inclusiv a celor pentru industrii selectate si tipuri de produse;
- Intocmirea de rapoarte regulate catre Comitetul de Credite, Comitetul de Conducere si Consiliul de Administratie, privind calitatea portofoliilor si propunerea/luarea de masuri corective corespunzatoare.
- *Acordarea de consiliere si indrumare de specialitate* unitatilor teritoriale pentru a promova cele mai bune practici privind administrarea riscului de credit

Fiecare unitate teritoriala trebuie sa implementeze politicile si procedurile de credit ale bancii. Fiecare unitate teritoriala are responsabilitatea de a asigura calitatea si performanta portofoliului lor de credite, si de a controla si monitoriza riscurile de credit din portofoliile lor, inclusiv cele supuse aprobarii in centrala. Departamentul Audit Intern efectueaza verificari periodice ale fiecărei unitati teritoriale.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similara afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca. Contrapartidele sunt evaluate si clasificate pe categorii de notare/evaluare diferite in functie de statutul lor, datorita caracteristicilor specifice ale activitatii si a surselor de rambursare.

Analiza calitatii creditelor

Expuneri de natura creditelor acordate clientilor sunt analizate in continuare in functie de incadrarea acestora pe clase de risc.

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	12.270.529	1.272.820	1.847.528	15.390.878
Ajustari pentru depreciere	-135.010	-4.886	-138.447	-278.344

Valori contabile nete	12.135.519	1.267.934	1.709.081	15.112.535
Valori garantii	23.387.895	1.751.333	2.490.941	27.630.169

a) Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii creditelor (continuare)

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	69.611.148	23.084.329	83.202.257	175.897.734
Ajustari pentru depreciere	-1.927.382	-618.247	-42.034.795	-44.580.424
Valori contabile nete	67.683.766	22.466.082	41.167.461	131.317.309
Valori garantii	110.706.741	53.267.936	91.440.434	255.415.112
Valori totale contabile nete	79.819.286	23.734.016	42.876.542	146.429.844

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2019

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	12.380.264	528.245	1.396.837	14.305.346
Ajustari pentru depreciere	-189.698	-10.921	-86.013	-286.632
Valori contabile nete	12.190.566	517.324	1.310.824	14.018.714
Valori garantii	25.586.036	866.334	1.803.274	28.255.644

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2019

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	57.083.291	43.155.451	96.085.818	196.324.560
Ajustari pentru depreciere	-882.043	-533.297	-31.894.297	-33.309.637
Valori contabile nete	56.201.248	42.622.154	64.191.521	163.014.923
Valori garantii	120.405.230	67.556.097	112.198.332	300.159.659
Valori totale contabile nete	68.391.814	43.139.478	65.502.345	177.033.637

Analiza calitatii creditelor (continuare)

Expuneri de natura creditelor acordate clientilor sunt analizate in continuare in functie de incadrarea acestora pe benzi de zile de intarziere.

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	12.022.837	1.176.066	705.636	13.904.539
Pana la 30 zile	247.692	-	949.201	1.196.893
Intre 30 - 60 zile	-	96.754	112.412	209.166
Intre 60 - 90 zile	-	-	-	-
Peste 90 zile	-	-	80.279	80.279
Valori brute	12.270.529	1.272.820	1.847.528	15.390.878
Valori garantii	22.261.155	1.751.333	1.743.547	25.756.034

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	68.542.214	22.735.290	13.918.302	105.195.805
Pana la 30 zile	1.068.934	280.164	4.974.390	6.323.488
Intre 30 - 60 zile	-	68.876	2.738.782	2.807.658
Intre 60 - 90 zile	-	-	190.128	190.128
Peste 90 zile	-	-	61.380.654	61.380.654
Valori brute	69.611.148	23.084.329	83.202.257	175.897.734
Valori garantii	81.479.125	28.355.531	59.966.282	169.800.938
Valoare contabila totala	81.881.677	24.357.149	85.049.784	191.288.612

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2019

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	12.216.196	106.645	273.099	12.595.940
Pana la 30 zile	164.068	170.421	5.239	339.728
Intre 30 - 60 zile	0	251.179	417.261	668.440
Intre 60 - 90 zile	0	0	626.557	626.557
Peste 90 zile	0	0	74.681	74.681
Valori brute	12.380.264	528.245	1.396.837	14.305.346
Valori garantii	25.586.036	866.334	1.803.274	28.255.644

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2019

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	55.983.291	39.289.451	24.776.942	120.049.684
Pana la 30 zile	1.099.999	2.623.994	921.738	4.645.731
Intre 30 - 60 zile	0	1.054.531	3.951.729	5.006.260
Intre 60 - 90 zile	0	187.475	893.703	1.081.178
Peste 90 zile	0	0	65.541.707	65.541.707
Valori brute	57.083.291	43.155.451	96.085.818	196.324.560
Valori garantii	120.405.230	67.556.097	112.198.332	300.159.659
Valoare contabila totala	69.463.555	43.683.696	97.482.655	210.629.906

Identificarea si evaluarea deprecierii

Vezi politicile contabile privind identificarea si evaluarea deprecierii de la Nota 3.h) vii).

Credite curente si nedepreciate

Creditele curente si nedepreciate sunt acele expuneri care nu inregistreaza restante la plata dobanzii sau a principalului si pentru care Banca nu a identificat dovezi obiective de depreciere. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecieri inregistrate dar neidentificate.

Credite restante si nedepreciate

Creditele restante si nedepreciate sunt acele expuneri care desi inregistreaza intarzieri la plata dobanzii sau a principalului, nu prezinta dovezi obiective privind inregistrarea de pierderi. Aceste expuneri sunt considerate nedepreciate tinand cont de faptul ca Banca estimeaza recuperarea integrala a sumelor datorate de clienti in baza gradului de acoperire cu garantii si a stadiului/asteptarilor de colectare. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecieri inregistrate dar neidentificate.

Credite depreciate

Creditele depreciate cuprind expunerile pentru care Banca a identificat dovezi obiective ale deprecierii si pentru care considera ca este probabil ca nu va putea colecta in intregime principalul si dobanda datorata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Credite restructurate

Pentru creditele restructurate, care prezinta dovezi obiective de depreciere si pentru care se aprecieaza ca este probabil ca nu va putea colecta in intregime principalul si dobanda datorata in baza contractului de credit se determina ajustari pentru depreciere. Valoarea pierderii este masurata ca diferenta dintre valoarea contabila a creditului restructurat si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acestui, actualizate la rata initiala a dobanzii efective. Creditele restructurate fara dovezi obiective de depreciere sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

La 31.12.2020. Banca inregistreaza 57 credite restructurate in valoare de 48.539.486 lei (31.12.2019: 76 credite restructurate in valoare de 69.291.395 lei) pentru care au fost constituite ajustari pentru pierderi de 19.468.261 lei (31.12.2019: 16.972.627 lei).

Politica de scoatere in afara bilantului

Banca scoate in afara bilantului un credit si orice pierderi din depreciere legate de acestea atunci cand Comitetul de Credite al Bancii stabileste ca acestea nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea informatiilor si a documentatiei relevante in acest sens.

Concentrarea riscului de credit

Concentratiile majore ale riscului de credit apar in functie de tipul de client in legatura cu imprumuturile bancii, avansuri, angajamentele de credit si a garantiilor emise. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare se analizeaza atat la nivel de portfoliu cat si pentru segmente de clienti care prezinta caracteristici economice similare si a caror capacitate de rambursare este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala, pe segmente de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca, angajamentele de credit si garantiile emise. In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc din expuneri bilantiere pe sectoare economice.

	31.12.2020	31.12.2019
Comert	27.310.186	26.246.941
Constructii	29.238.210	30.182.139
Industria alimentara	17.433.383	17.895.473
Industria metalurgica si echipamente	11.585.421	14.185.952
Alte sectoare industriale	35.478.474	41.843.914
Transport	5.089.775	6.258.680
Industria energetica si utilitati	6.803.234	4.565.265
Agricultura	10.906.190	20.110.418
Hoteluri si restaurante	5.845.328	8.598.700
Servicii	20.230.571	26.437.078
Tehnologia informatiei	4.085.672	0
Institutii financiare	1.558.106	0
Telecomunicatii	333.184	0
Total persoane juridice	175.897.734	196.324.560
Persoane fizice	15.390.878	14.305.346
TOTAL	191.288.612	210.629.906

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc din expuneri extrabilantiere irevocabile pe sectoare economice:

	31.12.2020	31.12.2019
Comert	3.711.504	1.136.394
Constructii	5.532.122	365.347
Industria alimentara	77.458	2.048
Industria metalurgica si echipamente	1.570.777	46.007
Alte sectoare industriale	15.847.349	7.927.415
Transport	180.779	1.070.733
Telecomunicatii	210.273	0
Agricultura	6.937.843	1.003.381
Hoteluri si restaurante	162.123	410.132
Alte servicii	4.565.381	2.922.811
Tehnologia informatiei	313.920	0
Instituti financiare	309.451	0
Total persoane juridice	39.418.981	14.884.268
Persoane fizice	19.358	24.920
TOTAL	39.438.338	14.909.188

Sumele reflectate in tabelele de mai sus reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data raportarii in cazul in care contrapartidele nu ar reusi sa efectueze astfel cum au contractat, precum si orice garantie s-a dovedit a fi fara valoare.

Banca detine garantii pentru credite si avansuri catre clienti sub forma de gaj asupra depozitelor de numerar, ipotecilor asupra bunurilor imobile, garantii de la fondurile de garantare a creditelor si altele. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic. In general, pentru plasamente la banci nu se constituie garantii.

O analiza a garantiilor detinute pentru creditele acordate clientilor pe diverse categorii se prezinta dupa cum urmeaza:

<i>Aferente creditelor din Stadiul 1 si Stadiul 2</i>	31.12.2020	31.12.2019
Depozite colaterale	1.999.542	1.397.298
Proprietati imobiliare	97.958.832	198.954.631
Garantii reale mobiliare	38.566.389	10.202.126
Alte garantii	50.589.141	3.859.643
Total	189.113.905	214.413.698

<i>Aferente creditelor din Stadiul 3</i>	31.12.2020	31.12.2019
Depozite colaterale	122.922	322.522
Proprietati imobiliare	63.290.203	91.541.140
Garantii reale mobiliare	11.405.033	20.623.323
Alte garantii	19.113.218	1.514.621
Total	93.931.376	114.001.605

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiiilor de active. Acesta include atat riscul ca Banca sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila.

Resursele bancii sunt constituite din depozite de la clientela, depozite de la institutii de credit si capital social. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Banca gestioneaza riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Departamentul Trezorerie si Piete Financiare primeste informatii de la alte unitati organizatorice ale Bancii in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Departamentul Trezorerie si Piete Financiare mentine apoi un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite in principal din disponibilitati la Banca Nationala a Romaniei, titluri de stat, imprumuturi si avansuri catre banci si alte facilitati interbancare, pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii.

Structura pe maturitati a activelor si pasivelor Bancii reflecta situatia specifica pietei bancare din Romania, si anume, surse atrase de la clientela persoane fizice si juridice pe termene reduse (in medie 30-45 zile) in timp ce plasamentele Bancii, in special in credite acordate persoanelor fizice, se pot intinde pe perioade ce depasesc si 20 de ani. In mod natural, poate aparea o diferenta negativa de lichiditate pe primele benzi, ce nu se traduce doar printr-un necesar de finantare, fiind improbabilă retragerea surselor Bancii in acelasi timp. In scopul administrarii lichiditatii, Banca detine un portofoliu semnificativ de titluri de stat, ce fie pot fi valorificate, fie pot fi folosite in operatiuni repo sau lombard, titluri ce nu se transpun in acest sens in gap-ul de maturitate pe prima banda, ci in functie de scadenta contractuală. Stresarea retragerii surselor atrase in diverse grade si scenarii este realizata in cadrul Raportului anual privind adecvarea lichiditatii la riscuri (ILAAP), rezultatul testelor de stress aratand o lichiditate suficienta a Bancii.

Pentru administrarea riscului de lichiditate, Banca urmareste doi indicatori de risc ce reflecta mai eficient capacitatea institutiei de a face fata manifestarii riscului de lichiditate, precum:

- *Indicatorul de lichiditate imediata*, ce se calculeaza ca ratie între active lichide (reprezentate de casa, cont curent la BNR, conturi nostro, titluri de stat libere de gaj) si surse atrase si imprumutate. Nivelul acestui indicator este de 60.12% la data de 31.12.2020, mult peste nivelul minim general acceptat de 35% (activele lichide sunt in suma totala de 287.000.000 lei fata de total surse atrase in suma de 477.000.000 lei, la data de 31.12.2020)

- *LCR (liquidity coverage ratio)*, indicator ce se calculeaza ca ratie între rezerva de lichiditati si iesiri nete de lichiditate pe un interval de 30 de zile. Nivelul acestui indicator este de 144% la data de 31.12.2020, peste nivelul minim de 100%.

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2020 pana la data contractuală a scadentei sunt urmatoarele:

	Perioada ramasa pana la scadenta					31.12.2020
	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	
(lei)						
Casa si solduri cu banca centrala	159.905.387	-	-	-	-	159.905.387
Plasamente la banci	21.907.541	-	-	-	-	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.134.040	-	-	69.710.982	0	70.845.022
Active financiare evaluate la cost	474.229	-	-	66.443.982	0	66.918.211

amortizat- Titluri de datorii						
Credite si avansuri acordate clientilor	16.343.719	8.247.564	45.627.335	54.460.336	21.750.890	146.429.844
Total	199.764.916	8.247.564	45.627.335	190.615.300	21.750.890	466.006.005
Depozite de la banci	-100.120.124					-100.120.124
Depozite de la clienti	-263.185.088	-39.767.368	-57.772.881	-6.206.774	-118.057	-367.050.168
Imprumut subordonat	-63.110			-2.000.000	-8.000.000	-10.063.110
Total	-363.368.322	-39.767.368	-57.772.881	-8.206.774	-8.118.057	-477.233.402
Risc de lichiditate	-163.603.406	-31.519.804	-12.145.546	182.408.526	13.632.833	-11.227.397

b) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2019 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Perioada ramasa pana la scadenta					31.12.2019
	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	
(lei)						
Casa si solduri cu banca centrala	118.371.012	-	-	-	-	118.371.012
Plasamente la banci	13.623.153	-	-	-	-	13.623.153
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.140.817	-		44.397.983	22.815.257	68.354.057
Active financiare evaluate la cost	482.012	-	-	61.581.886	5.441.058	67.504.956
amortizat- Titluri de datorii						
Credite si avansuri acordate clientilor	19.696.534	13.509.779	56.669.331	68.508.770	18.654.746	177.039.160
Total	153.313.528	13.509.779	56.669.331	174.488.639	46.911.061	444.892.338
Depozite de la banci						
Depozite de la clienti	-20.705.373					-20.705.373
Imprumuturi subordonate	-192.874.749	-32.390.309	-168.106.853	-4.687.886	-4.600	-398.064.397
Total	-76.873			-7.000.000		-7.076.873
Risc de lichiditate	-60.343.467	-18.880.530	-111.437.522	162.800.753	46.906.461	19.045.695

Expunere la riscul de lichiditate

Unul din instrumentele utilizate pentru monitorizarea riscurilor este raportul de lichiditate calculat in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale din Romania. Evolutia acestui raport (pentru prima banda de scadenta) in timpul perioadei de raportare a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2020	31.12.2019
Media pe perioada	1,41	1,82
Maxima pe perioada	1,95	2,33
Minimul pe perioada	0,91	0,95

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

Conducerea Bancii monitorizeaza indeaproape riscul de lichiditate prin intermediul analizei indicatorului de lichiditate si a raportarilor periodice in cadrul Comitetului ALCO. Pentru acoperirea deficitului de lichiditate pe termen scurt (pana la o luna), conducerea Bancii are in vedere urmatoarele surse: soldurile cu Banca Nationala a Romaniei, plasamentele la banci, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, atragerile de pe piata interbancara si alte fonduri.

c) Riscul de rata a dobanzii

Banca se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata in conditiile in care activele si pasivele purtatoare de dobanda ajung la maturitate sau se actualizeaza la momente diferite si in sume diferite. Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii - pentru ratele fixe de dobanda sau data actualizarii pretului - pentru rate de dobanda variabile aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda. evolutia adversa a curbei ratei radamentului - evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele bancii.

Activitatile de gestionare a riscurilor pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Banca este expusa la schimbarile de rate de dobanda in masura in care activele purtatoare de dobanzi au o durata mai mare si isi actualizeaza dobanda mai putin frecvent decat pasivele purtatoare de dobanzi.

Aceasta inseamna ca in eventualitatea scaderii dobanzilor, marjele Bancii se vor schimba pe masura ce datoriile se actualizeaza.

Cu toate acestea, acest efect depinde de un numar de factori, inclusiv de masura in care incasarile din credite sunt facute in avans fata de datele contractuale, de variatia senzitivitatii in ratele dobanzilor in cadrul perioadelor de actualizare si pe valute.

Pentru analiza si gestionarea riscului de rata a dobanzii. Banca foloseste un model ce tine cont de ecartul intre ratele dobanzilor si cuantifica impactul unei anumite modificari a ratelor dobanzilor asupra nivelului veniturilor nete din dobanzi pe un orizont de un an.

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31.12.2020 si 31.12.2019 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata dobanzii	31.12.2020	31.12.2019
RON	ROBOR 3 luni	1,73%	2,86%
EUR	EURIBOR 3 luni	-0,546%	-0,379%

Banca minimizeaza acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor si pasivelor purtatoare de dobanda la nivelul sau peste ratele curente de piata. Banca incearca sa mentina o pozitie pozitiva neta pentru instrumentele financiare purtatoare de dobanda.

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in perioada ianuarie-decembrie 2020, atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Activ						
Cont curent la BNR	0,10%	0,14%	0,10%	0,01%	0,00%	0,01%
Plasamente interbancare	0,90%	2,55%	0,03%	0,04%	0,00%	0,00%
Plasamente clientela nebancara						
Persoane fizice						
Credite de consum	7,04%	14,72%	-	-	-	-
Credite pentru investitii imobiliare	4,57%	8,55%	-	-	3,47%	8,60%
Persoane juridice						
Linii de credit	4,04%	11,83%	-	-	1,98%	6,70%
Alte credite de trezorerie	4,09%	10,59%	-	-	3,37%	7,47%
Credite pentru echipament	6,74%	8,17%	-	-	-	-
Alte credite acordate	4,70%	11,86%	-	-	3,50%	7,00%
Pasiv						
Cont curent	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
				0,00%		
Depozite atrase de la banci	1,10%	3,20%	0,25%	1,00%	0,00%	0,00%
Depozite atrase de la clienti						
Depozite la vedere	0,10%	2,10%	-	-	-	-
Depozite la termen	1,00%	4,50%	0,20%	0,80%	0,01%	1,00%

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2019 atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Activ						
Cont curent la BNR	0,14%	0,22%	0,01%	0,01%	0,10%	0,17%
Plasamente interbancare	1,40%	3,50%	-	-	0,00%	0,01%
Plasamente clientela nebancara						
Persoane fizice						
Credite de consum	6,89%	14,72%	-	-	4,45%	7,93%
Credite pentru investitii imobiliare	6,49%	8,99%	-	-	5,25%	7,00%
Persoane juridice						
Linii de credit	2,99%	12,78%	-	-	4,25%	6,77%
Alte credite de trezorerie	5,69%	11,50%	-	-	3,50%	7,60%
Credite pentru echipament	5,09%	12,84%	-	-	3,75%	7,10%

Alte credite acordate	2,99%	11,99%	-	-	4,00%	6,86%
Pasiv						
Cont curent	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite atrase de la banci	1,85%	3,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite atrase de la clienti						
Depozite la vedere	0,10%	0,10%	-	-	-	-
Depozite la termen	0,40%	3,05%	0,30%	0,45%	0,10%	1,00%

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este prezentata expunerea la riscul de rata a dobanzii a activelor si datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31.12.2020:

(lei)	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	31.12.2020
Casa si solduri cu banca centrala	145.588.633	-	-	-	-	14.316.754	159.905.387
Plasamente la banci	21.907.541	-	-	-	-	-	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	70.845.022	0	-	70.845.022
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorie	-	-	-	66.918.211	0	-	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	32.945.157	69.661.055	31.563.530	-	-	12.260.102	146.429.844
Total	200.441.331	69.661.055	31.563.530	137.763.233	0	26.576.856	466.006.005
Depozite de la banci	-100.120.124						-100.120.124
Depozite de la clienti	-262.083.752	-39.767.368	-57.772.881	-6.206.774	-118.057	-1.101.336	-367.050.168
Imprumut subordonat	-10.063.110						-10.063.110
Total	-372.266.986	-39.767.368	-57.772.881	-6.206.774	-118.057	-1.101.336	-477.233.402
Risc de lichiditate	-171.825.655	29.893.687	-26.209.351	131.556.459	-118.057	25.475.520	-11.227.397

In tabelul de mai jos este prezentata expunerea la riscul de rata a dobanzii a activelor si datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31.12.2019:

(lei)	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	31.12.2019
Casa si solduri cu banca centrala	104.177.603	-	-	-	-	14.193.409	118.371.012
Plasamente la banci	13.623.153	-	-	-	-	-	13.623.153
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte	-	-	-	44.667.913	23.686.144	-	68.354.057

elemente ale rezultatului global							
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorii	-	-	-	61.856.746	5.648.210	-	67.504.956
Credite si avansuri acordate clientilor	37.937.591	86.618.582	24.423.152	28.059.835	-	-	177.039.160
Total	155.738.347	86.618.582	24.423.152	134.584.494	29.334.354	14.193.409	444.892.338
Depozite de la banci	-20.705.373	-	-	-	-	-	-20.705.373
Depozite de la clienti	-192.364.414	-30.006.540	-167.810.984	-3.369.956	-4.600	-4.507.903	-398.064.397
Imprumut subordonat	-7.076.873						-7.076.873
Total	-220.146.660	-30.006.540	-167.810.984	-3.369.956	-4.600	-4.507.903	-425.846.643
Risc de lichiditate	-64.408.313	56.612.042	-143.387.832	131.214.538	29.329.754	9.685.506	19.045.695

Creditele acordate clientilor au fost acordate cu dobanda variabila in functie de ratele dobanzilor de piata.

d) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar generat de tranzactiile valutare pe care le realizeaza si a detinerii de active si datorii in valuta.

Principala valuta detinuta de Banca este euro. Banca isi gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor in lei si valuta.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a evita pierderile ce apar ca urmare a schimbarilor nefavorabile a cursului de schimb. Banca are o politica de mentinere a unei pozitii valutare deschise cat mai reduse.

Activele si datoriile in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31.12.2020 astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa si solduri cu banca centrala	27.354.667	427.567	131.255.077	868.076	159.905.387
Plasamente la banci	45	18.333.885	2.991.402	582.209	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	70.845.022	0	0	0	70.845.022
Investitii imobiliare	5.677.720	0	0	0	5.677.720
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorii	66.918.211	0	0	0	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	118.310.243	0	28.119.601	0	146.429.844
Alte active	41.898.586	1.067.704	560.865	6.533	43.533.688
Total	331.004.494	19.829.156	162.926.945	1.456.818	515.217.413
Depozite de la banci	-98.279.906	0	-1.135.544	-704.674	-100.120.124
Depozite de la clienti	-185.360.481	-17.288.015	-164.213.608	-188.065	-367.050.169
Imprumuturi subordonate	-10.063.110	0	0	0	-10.063.110
Alte pasive	-4.891.205	-32	-82.454	-85	-4.973.776
Total	-298.594.702	-17.288.047	-165.431.606	-892.824	-482.207.179
Pozitie neta	32.409.792	2.541.109	-2.504.661	563.994	33.010.234

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31.12.2019 astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa si solduri cu banca centrala	59.951.341	477.158	57.004.692	937.821	118.371.012
Plasamente la banci	45	2.390.608	10.638.239	594.261	13.623.153
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.354.057	0	0	0	68.354.057
Alte active detinute în vederea vânzării	5.684.117	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorie	67.504.956	0	0	0	67.504.956
Credite si avansuri acordate clientilor	147.277.567	-	29.761.593	-	177.039.160
Alte active	10.632.443	1.144.826	382.087	5.145	12.164.501
Total	359.404.526	4.012.592	97.786.611	1.537.227	462.740.956
Depozite de la banci	-18.787.375	0	-1.076.263	-841.735	-20.705.373
Depozite de la clienti	-298.132.351	-4.001.678	-95.721.754	-208.614	-398.064.397
Imprumuturi subordonate	-7.076.873	0	0	0	-7.076.873
Alte pasive	-6.215.424	-29	-20.200	-89	-6.235.742
Total	-330.212.023	-4.001.707	-96.818.217	-1.050.438	-432.082.385
Pozitie neta	29.192.503	10.885	968.394	486.789	30.658.571

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Banca cuantifica impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzactionare. La 31.12.2020 si 31.12.2019 profitul sau pierderea potentiala fata de variatia cursului de schimb se prezinta dupa cum urmeaza:

	31.12.2020	31.12.2019
10% crestere	-60.044	-146.607
10% scadere	60.044	146.607
20% crestere	-120.088	-293.213
20% scadere	120.088	293.213

e) Gestionarea capitalului

Banca Nationala a Romaniei stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit indicator de capital total la total active purtatoare de risc la cel putin 8%.

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Gestionarea capitalului

- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si rezerve din reevaluare.

În vederea diminuării expunerii bancii la riscul de credit, riscul operational (inclusiv riscul juridic), riscul de lichiditate, riscul de concentrare și riscul de conformitate a fost emis Ordinul Prim-viceguvernatorului BNR nr. 91/15.09.2021 prin care s-a solicitat: “menținerea, în temeiul art.226 alin.(3) lit.a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, începând cu data primirii ordinului, a unei rate a fondurilor proprii totale de cel puțin 14,63% din valoarea totală a expunerii la risc, din care 8% (cuprinzând cel puțin 4,5% fonduri proprii de nivel 1 de bază și cel puțin 6% fonduri proprii de nivel 1) reprezintă cerințe de fonduri proprii stabilite în conformitate cu prevederile art.92 din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, cu modificările și completările ulterioare, iar 6.63% reprezintă cerințe suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor care nu sunt prevăzute la articolul menționat (din care cel puțin 3,73% fonduri proprii de nivel 1 de bază și cel puțin 4,93% fonduri proprii de nivel 1), necesare pentru acoperirea pierderilor neașteptate identificate în urma procesului de supraveghere și evaluare (SREP). În plus față de aceste cerințe, instituției de credit îi sunt aplicabile și cele privind amortizoarele de capital prevăzute de cadrul intern de reglementare în materie, precum și cele privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, conform prevederilor Ordinului Băncii Naționale a României nr.8/2019/2020 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, cu modificările și completările ulterioare.

Calcularea cerintelor de capital: pentru riscul de credit s-a aplicat modelul standardizat pentru riscul de credit, pentru riscul de piata s-a aplicat modelul standardizat si pentru riscul operational s-a aplicat modelul indicatorului de baza

Pozitia Bancii referitoare la capitalul reglementat a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2020	31.12.2019
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	90.980.400	70.980.000
Rezerve eligibile	-39.619.220	-31.518.692
Imobilizari necorporale	-768.741	-465.490
Pierdere perioada	-20.110.267	-7.798.398
Alte ajustari reglementate	2.724.259	265.701
Total	33.206.431	31.463.121
Fonduri proprii de nivel 2		
Datorii subordonate	9.733.333	7.000.000
Alte ajustari reglementate	-5.581	-6.495
Total	9.727.752	6.993.505
Total capital reglementat	42.934.183	38.456.626
Cerinte de capital	17.754.802	21.792.317
Cerinta de capital pentru riscul de credit	14.292.845	17.782.659
Cerinta de capital pentru riscul operational	3.461.957	3.927.470

Cerinta de capital pentru riscul de piata	0	82.188
Indicatori de capital		
Indicator de solvabilitate	19,35%	16,10%
<i>Indicator de solvabilitate minim solicitat de BNR</i>	<i>19,13%</i>	<i>16,70%</i>
Total fonduri proprii de nivel I ca procent din total cerinte de capital	187,00%	164,56%

Calcularea cerintelor de capital: pentru riscul de credit s-a aplicat modelul standardizat pentru riscul de credit, pentru riscul de piata s-a aplicat modelul standardizat si pentru riscul operational s-a aplicat modelul indicatorului de baza.

5. Estimari contabile si judecati semnificative

Banca face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Evaluarea depreciierilor

Acestea sunt evaluate in conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei asa cum este prezentat in Nota 3. Banca evalueaza lunar portofoliul de credite pentru a determina deprecierea acestor active. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere. Banca emite judecati cu privire la informatiile privind existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite.

b) Valoarea justa

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in situatia pozitiei financiare nu pot fi obtinute de pe pietele active, din cauza naturii specializate a activelor si a volumului si frecventei reduse a tranzactiilor, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare pentru care exista date suficiente pentru evaluarea valorii juste care includ utilizarea modelelor matematice sau economico-financiare. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de judecata pentru a stabili valorile juste. Judecatile includ aprecieri asupra lichiditatii si valorilor introduse in model. Modelele de evaluare pentru determinarea valorii juste sunt validate si revizuite periodic de personal calificat, independent de zona care le-a creat. Aceste modele sunt reglate pentru a asigura faptul ca iesirile sa reflecte datele efective si preturile comparative de piata. In masura in care acest lucru este practic, modelele folosesc doar informatii perceptibile; totusi, domenii precum riscul de credit (atat propriu cat si al contrapartidei), fluctuatiile si corelatiile necesita atentia managementului pentru a fi estimate. Modificari ale premiselor legate de acesti factori pot afecta valoarea justa raportata a instrumentelor financiare.

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o valoare justa care reflecta pretul care ar fi primit la vanzarea unui activ sau pretul care ar fi platit pentru lichidarea unei datorii, in cadrul unor tranzactii de piata intre participanti, la data de raportare si masurare.

Politica contabila a Bancii privind masurarea prin valoare justa este prezentata in nota 3.g)(vi).

Toate instrumentele financiare inregistrate la valoarea justa sunt clasificate in trei categorii, dupa cum urmeaza: nivelul 1 (preturile cotate de pe piata), nivelul 2 (tehnici de evaluare observate pe piata). si nivelul 3 (tehnici de evaluare neobservate pe piata).

Banca masoara valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie, care reflecta semnificatia datelor utilizate in efectuarea masuratorilor.

- **Nivelul 1:** cotationi de piata (neajustate) pentru instrumente similare, de pe o piata activa;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca preturile – sau indirect, adica derivate din preturi. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata in pietele active pentru instrumente similare; preturile cotate pentru instrumente identice sau similare in pietele care sunt considerate mai putin active; sau tehnici de evaluare de alta natura in cazul in care toate datele semnificative utilizate ca si parametrii de intrare in model sunt, direct sau indirect observabile in piata.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc date care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotationi pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

La 31.12.2020, Banca detinea urmatoarele active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	66.918.211	-	66.918.211	-

La 31.12.2019, Banca detinea urmatoarele active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.354.057	-	68.354.057	-

La data de 31.12.2020 si 31.12.2019 nu au existat transferuri intre evaluarile valorii juste de nivel 1 si de nivel 2.

Active si datorii financiare

Prezentam in continuare o comparatie, pe clase, a valorilor contabile si a valorilor juste ale instrumentelor financiare ale bancilor care nu sunt inregistrate la valoarea justa in situatiile financiare. Acest tabel nu include valorile juste ale activelor nefinanciare si ale pasivelor nefinanciare.

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Urmatoarele paragrafe descriu metodologiile si ipotezele utilizate pentru a determina valorile juste ale acelor instrumente financiare care nu sunt deja inregistrate la valoarea justa in situatiile financiare: active pentru care valoarea justa aproximeaza valoarea contabila.

Valoarea justa a activelor si pasivelor financiare cu rata fixa inregistrate la cost amortizat sunt estimate comparand ratele dobanzii de pe piata de la data la care au fost recunoscute pentru prima data cu ratele de piata curente pentru instrumente financiare similare. Valoarea justa este suma pentru care un instrument financiar poate fi tranzactionat intre doua parti in conditii normale de piata. Aceasta reprezinta o aproximatie a unei valori posibile si nu poate fi estimata cu precizie.

Mai jos este detaliata o comparatie intre valorile contabile si valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt evidentiata la valoarea justa in situatiile financiare.

31.12.2020

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei	-	-	159.905.387	159.905.387	159.905.387
Plasamente la banci	-	-	21.907.541	21.907.541	21.907.541
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	-	67.877.448	67.877.448	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	147.044.840	147.044.840	146.429.844
Total	-	-	396.735.216	396.735.216	395.160.983
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	-	100.120.124	100.120.124	100.120.124
Depozite de la clienti	-	-	367.519.091	367.519.091	367.050.169
Imprumuturi subordonate	-	-	9.637.170	9.637.170	10.063.110
Total	-	-	477.276.385	477.276.385	477.233.403

31.12.2019

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei	-	-	118.371.012	118.371.012	118.371.012
Plasamente la banci	-	-	13.623.153	13.623.153	13.623.153
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	-	63.971.991	63.971.991	68.091.427
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	181.716.303	181.716.303	13.623.153
Total	-	-	313.710.468	313.710.468	376.538.281
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	-	20.705.373	20.705.373	20.705.373
Depozite de la clienti	-	-	397.397.602	397.397.602	398.064.397
Imprumuturi subordonate	-	-	6.643.493	6.643.493	7.076.873
Total	-	-	418.102.975	418.102.975	425.846.643

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Plasamente la banci: Plasamentele pe termen scurt la banci includ conturile curente si depozite la banci. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere este valoarea contabila a acestora. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila.

Credite si avansuri acordate clientelei: Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa si variabila a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt evaluate pe baza actualizarii fluxurilor viitoare de numerar la ratele de dobanda curente din piata. S-a presupus ca rambursarile vor fi conform scadentarelor din contract.

Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justa a acestora a fost estimata pe baza preturilor bid obtinute de la alte banci active pe piata secundara a titlurilor de stat.

Active financiare evaluate la cost amortizat (Titluri de datorie): Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justa a acestora a fost estimata pe baza bid obtinute de la alte banci active pe piata secundara a titlurilor de stat.

Depozite ale clientilor si ale bancilor: Pentru depozitele la vedere si conturile curente, valoarea justa se considera a fi valoarea de platit la data bilantului. Valoarea justa a depozitelor cu rate fixe si cu maturitate fixa este bazata pe actualizarea fluxurilor de numerar folosind rate de dobanda de piata oferite la data bilantului pentru depozite cu maturitati ramase similare.

6. Venituri nete din dobanzi

	31.12.2020	31.12.2019
Dobanzi la credite curente	9.723.555	15.286.055
Dobanzi la credite depreciate	477.310	815.083
Venituri din dobanzi la credite	10.200.865	16.101.138
Venituri din dobanzi din plasamente la banci	74.318	100.647
Dobanzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.502.750	4.601.134
Dobanzi aferente activelor financiare detinute pana la scadenta		
Venituri din dobanzi la titluri	4.502.750	4.601.134
Total venituri din dobanzi	14.777.933	20.802.919
Cheltuieli cu dobanzi la datorii privind clientela	-3.133.884	-4.018.920
Cheltuieli cu dobanzi la depozite de la banci si operatiuni repo	-2.183.113	-1.324.389
Cheltuieli cu dobanzi la imprumut subordonat	-402.431	-364.119
Cheltuieli cu dobanzi aferente datoriilor din operatiuni de leasing	9.321	-90.164
Total cheltuieli cu dobanzile	-5.710.107	-5.797.592
Venituri nete din dobanzi	9.067.826	15.005.327

7. Venituri nete din comisioane

	31.12.2020	31.12.2019
	725.478	1.114.261
Venit aferent activitatii de creditare		
Venit aferent garantiilor date pentru clientela	19.311	34.458
Venit aferent angajamentelor conditionate de creditare	1.109	740
Venit din comisioane privind mijloacele de plata	1.868.597	2.216.320
Alte venituri din comisioane	210.873	308.673
Venituri din comisioane	2.825.368	3.674.452
Cheltuieli cu Fonduri de Garantare a Creditelor	-25.381	-36.324
Alte comisioane	-2.368.196	-2.165.038
Cheltuieli cu comisioane	-2.393.577	-2.201.362
Venituri nete din comisioane	431.791	1.473.090

8. Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare

	31.12.2020	31.12.2019
	10.092.36	5.554.729
Credite depreciate identificate la nivel individual (nota 15)	4	
Ajustari colective pentru pierderi generate dar neidentificate (nota 15)	857.689	150.082
	10.950.05	
Total	2	5.704.810

9. Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate

	31.12.2020	31.12.2019
Salarii	11.620.113	10.967.777
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	0	0
Alte cheltuieli cu personalul	403.875	358.344
Total	12.023.988	11.756.395

Numarul mediu de salariati la 31.12.2020 a fost de 91 salariati (31.12.2019: 100).

Cheltuielile cu salariile administratorilor si directorilor inclusiv contributiile aferente perioadei 31.12.2020 erau in suma de 2.541.215 lei (31.12.2019: 1.653.213 lei).

10. Alte cheltuieli de exploatare

	31.12.2020	31.12.2019
Chirii	22.579	87.998
Posta si telecomunicatii	918.914	1.073.317
Utilitati	416.368	386.823
Contributia la Fondul de Garantare al Depozitelor (FGDSB)	131.744	458.585
Materiale si consumabile	260.953	288.928
Asistenta, mentenanta, si dezvoltari tehnologice (IT)	1,088.056	611.222
Paza si securitate	257.359	314.999

Intretinere si reparatii	159.511	172.016
Asigurari	81.497	71.192
Servicii de audit	185.823	142.781
Protocol si publicitate	84.140	75.242
Servicii curatenie	133.662	128.645
Servicii de transport	43.353	97.167
Impozite si taxe locale	494.106	475.456
Provizioane pentru beneficiile angajatilor si pentru litigii	-1.122.256	131.134
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii inregistrate in afara bilantului	834.506	179.808
Alte costuri operationale	1.345.556	1.088.175
Total	<u>5.335.871</u>	<u>5.783.488</u>

Auditorul statutar al Bancii pentru anul 2020 a fost BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL.

In cursul anului 2020, auditorul statutar nu a furnizat Bancii servicii interzise care nu sunt de audit, mentionate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului.

11. Cheltuiala cu impozitul pe profit

	31.12.2020	31.12.2019
Impozit pe profit curent	-	47.597
Impozit pe profit amanat	-	-
(Venituri)/Cheltuieli cu impozitul pe profit	<u>-</u>	<u>47.597</u>

Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31.12.2020	31.12.2019
Rezultatul net al exercitiului financiar	-20.110.267	-7.798.398
(-) Venituri neimpozabile	-1.705.594	-
(+) Cheltuieli nedeductibile	3.059.332	1.452.360
(-) Deduceri si alte elemente	-2.671.309	-2.154.137
Rezultat fiscal	<u>-21.427.838</u>	<u>-7.144.218</u>
Impozit pe profit curent	-	47.597

La 31.12.2020, Banca inregistra o pierdere fiscala cumulata de 39.808.884 lei (2019: 18.381.046 lei).

Banca nu a inregistrat impozit amanat pentru pierderile fiscale reportate.

12. Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei

	31.12.2020	31.12.2019
Casa	14.315.321	14.192.815
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	145.590.066	104.178.197
Total	<u>159.905.387</u>	<u>118.371.012</u>

12. Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei (continuare)

La 31.12.2020, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 8% pentru lei si 5% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31.12.2019: 8% pentru lei si 8 % pentru soldurile denuminate in USD sau EUR). Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Banca pentru Activitati zilnice atat timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.

13. Plasamente la banci

	31.12.2020	31.12.2019
Conturi curente	21.907.541	13.623.153
Depozite la vedere		-
Depozite la termen	-	-
	-	
Total	<u>21.907541</u>	<u>13.623.153</u>

Depozitele la vedere sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt restrictionate.

14. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si titluri de datorie evaluate la cost amortizat prin contul de profit si pierdere

	31.12.2020	31.12.2019
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	70.845.022	68.354.057
	-	
Total	<u>70.845.022</u>	<u>68.354.057</u>

	31.12.2020	31.12.2019
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	66.918.211	67.504.956
	-	
Total	<u>66.918.211</u>	<u>67.504.956</u>

Miscarea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2020	31.12.2019
Sold la inceputul perioadei	68.354.057	67.035.490
Achizitii	-	-
Vanzari	-	-
Reclasificare in active financiare detinute pana la maturitate	-	-
Scadente si diferente de valoare	2.490.965	1.318.567
	-	
Sold la sfarsitul perioadei	<u>70.845.022</u>	<u>68.354.057</u>

15. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Bancii se concentreaza pe acordarea de imprumuturi persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice era urmatoarea:

	31.12.2020	31.12.2019
Comert	27.310.186	26.246.941
Constructii	29.238.210	30.182.139
Industria alimentara	17.433.383	17.895.473
Industria metalurgica si echipamente	11.585.421	14.185.952
Alte sectoare industriale	35.478.474	41.843.914
Transport	5.089.775	6.258.680
Industria energetica si utilitati	6.803.234	4.565.265
Agricultura	10.906.190	20.110.418
Hoteluri si restaurante	5.845.328	8.598.700
Alte servicii	20,230,571	26.437.078
Tehnologia informatiei	4.085.672	-
Institutiile financiare	1.558.106	-
Telecomunicatii	333.184	-
Total persoane juridice	175.897.734	196.324.560
Persoane fizice	15.390.878	14.305.346
Total credite si avansuri acordate clientilor inainte de ajustari de depreciere	191.288.612	210.629.906
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-44.858.768	-33.596.269
Total credite si avansuri acordate clientilor. net de ajustari de depreciere	146.429.844	177.033.637

Analiza creditelor in functie de scadenta ramasa este prezentata in nota 4.b). Creditele pot fi rambursate inainte de scadenta stabilita.

Modificarile inregistrate in ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor sunt evidentiatae mai jos:

Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor la 31.12.2020	1.072.316	543.609	31.980.310	33.596.269
Provizioane nete	1.159.865	164.161	9.626.026	10.950.052
Ajustari privind diferentele de curs valutar	-169.789	-84.637	306.285	51.859
Ajustarea veniturilor din dobanzi pentru credite depreciate	0	0	260.621	260.621
Depreciere credite 31.12.2020	2.062.392	623.133	42.173.243	44.858.801

15. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)
La 31.12.2019

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor la 31.12.2019	1.441.987	16.860	26.880.684	28.339.531
Provizioane nete	-376.695	526.776	5.554.729	5.704.810
Ajustari privind diferentele de curs valutar	7.024	7	-983.078	-976.047
Ajustarea veniturilor din dobanzi pentru credite depreciate	-	-	527.975	527.975
Depreciere credite 31.12.2019	1.072.316	543.609	31.980.310	33.596.269

Expunere la riscul de credit	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		
	Active financiare	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Credite acordate clienților							
Curente		68.199.488	80.565.051	39.396.096	23.911.356	25.050.041	14.623.937
Restante dar nedepreciate		1.264.067	1.316.626	4.287.601	445.794	6.816.226	8.964.914
Depreciate						65.616.388	61.460.934
Total valoare brută		69.463.555	81.881.678	43.683.697	24.357.149	97.482.655	85.049.785
Ajustări depreciere/pierderi așteptate		-1.071.741	-2.062.392	-544.218	-623.133	-31.980.310	-42.173.243
Total valoare netă		68.391.814	79.819.286	43.139.479	23.734.016	65.502.345	42.876.542

Credite de consum	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2019	69.463.555	43.683.697	97.482.655	210.629.906
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-14.581.056	14.581.056	0	-
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-675.513	0	675.513	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	0	-1.020.275	1.020.275	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	0	-	0	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	16.794.548	-16.794.548	0	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	0	0	-	-
<i>Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off</i>	0	0	0	-
<i>Active financiare nou emise sau achizitionate</i>	29.063.887	956.004	1.206.587	31.226.478
<i>Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	0	0	0	-
<i>Write-off</i>	0	0	0	-
<i>Variatii datorate rambursarilor de credite</i>	-18.183.743	-17.048.784	-15.335.245	-50.567.772
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2020	81.881.677	24.357.150	85.049.785	191.288.612

15. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

	Stadiul 1 ECL 12 luni	Stadiul 2 ECL pe durata de viata	Stadiul 3 ECL pe durata de viata	Total
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2019	1.071.741	544.218	31.980.310	33.596.269
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	0		0	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	0	0	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	0	0	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	0	0	0	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1		0	0	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	0	0	0	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	0	0	0	-
Modificari datorate modificarii riscului de credit	1.258.672	219.140	13.854.429	15.332.241
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare	0	0	0	-
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	0	0	0	-
	0	0	0	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-269.798	-141.150	-3.875.234	-4.286.182
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off	-	-	-	-
Alte ajustari	1.777	925	213.738	216.440
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2020	2.062.392	623.133	42.173.243	44.858.768

16. Imobilizari corporale

	Imobilizari corporale in curs	Constructii	Calculatoare	Masini	Mobilier si echipamente	Imobilizari corporale reprezentand dreptul de utilizare	Total
Cost	258.590	1.678.910	2.752.707	200.115	3.703.897	0	8.594.219
La 1.01.2019							
Intrari	276.994	67.751	140.438	0	0	4.906.958	417.432
Iesiri/Transferuri	209.754	369.896	169.628	0	376.156	225.853	1.125.434
La 31.12.2019	325.830	1.376.765	2.723.517	200.115	3.327.741	4.681.105	12.635.073
La 1.01.2020	325.830	1.376.765	2.723.517	200.115	3.327.741	4.681.105	12.635.073
Intrari	223.959	0	190.879	0	0	1.940.390	2.355.228
Iesiri/Transferuri	158.793	31.937	145.016	0	244.364	3.536.334	4.116.444
La 31.12.2020	390.996	1.344.828	2.769.380	200.115	3.083.377	3.085.161	10.873.857
Amortizare							
La 1.01.2019	0	1.678.910	2.431.587	196.959	2.545.122	0	6.852.578
Cheltuiala	0	8.279	133.360	3.156	231.334	2.269.198	376.129
Iesiri/Transferuri	0	369.896	163.027	0	292.789	73.344	825.712
La 31.12.2019	0	1.317.293	2.401.920	200.115	2.483.667	2.195.854	8.598.849
La 1.01.2020	0	1.317.293	2.401.920	200.115	2.483.667	2.195.854	8.598.849
Cheltuiala	0	13.918	151.142	0	202.828	2.238.213	2.606.101
Iesiri/Transferuri	0	31.937	143.903	0	223.749	2.714.714	3.114.303

La 31.12.2020	0	1.299.274	2.409.159	200.115	2.462.746	1.719.353	8.090.647
Valoarea contabila neta							
La 31.12.2019	325.830	59.472	321.597	0	844.074	2.485.251	4.036.224
La 31.12.2020	390.996	45.554	360.221	0	620.631	1.365.808	2.783.210

17. Imobilizari necorporale

Cost

Sold la 1.01.2019	5.848.898
Intrari	320.265
Iesiri/Transferuri	43.429
Sold la 31.12.2019	6.125.734

Sold la 1.01.2020	6.125.734
Intrari	2.632.783
Iesiri/Transferuri	12.793
Sold la 31.12.2020	8.745.724

Amortizare

Sold la 1.01.2019	5.328.264
Cheltuiala	331.979
Iesiri/Transferuri	0
Sold la 31.12.2019	5.660.243

Sold la 1.01.2020	5.660.243
Cheltuiala	113.124
Iesiri/Transferuri	0
Sold la 31.12.2020	5.773.367

Valoarea contabila

La 31.12.2019	465.491
La 31.12.2020	2.972.357

18. Alte active

	31.12.2020	31.12.2019
Debitori diversi	33.679.956	3.957.789
Depozite de garantii varsate	1.151.923	1.227.476
Impozit pe profit	740.898	740.898
Contributii la asigurari sociale de sanatate	640.851	567.050
Venituri de primit din comisioane	586.980	568.851
Valori primite la incasare (decontare tranzactii cu carduri)	423.622	354.675
Cheltuieli inregistrate in avans	274.298	95.084
Materiale si alte consumabile	207.344	75.810
Alte sume	72.251	75.153
Total	37.778.121	7.662.786

18. Alte active (continuare)

In urma schimbarilor produse in actionariatul Bancii, noua strategie de redresare include proiecte semnificative precum re tehnologizarea si integrarea sistemelor informatice, consolidarea infrastructurii hardware, rebrenduirea Bancii, care vor produce o propulsie a ofertelor de produse digitale, pentru a genera o valoare mai mare, in vederea sustinerii deciziilor interne si de comunicare externa dar si sa alinieze cultura si capacitatile interne la cerintele externe si experienta si dorintele clientilor. Banca va defini si sustine o strategie digitala bazata pe o experienta diferentiatoare in proces, in timpii de asteptare si de procesare, mizand pe tehnologiile noi ce se vor implementa.

Astfel, aceasta digitalizare necesita investitii consistente in aplicatiile de online/mobile banking, platforme noi IT, in produsele open banking, resurse care sunt directionate catre digitalizarea proceselor, a platilor sau in procesarea datelor dar si in solutii/procese pentru a raspunde provocarilor si riscurilor inerente digitalizarii. In acest sens s-au demarat proiecte importante si incheiat contracte de achizitii si prestari servicii cu societati cu experienta in servisarea domeniului financiar-bancar, si a tehnologiilor de ultima ora.

In cursul anului 2020 s-au contractat pachete de produse si servicii, pentru care Banca va reusi implementarea proiectelor strategice, precum:

- Implementarea unui sistem integrat de organizare si administrare a fluxurilor si proceselor bancii;
- Implementarea unei noi solutii core-banking;
- Retehnologizarea echipametelor si infrastructurii hardware a Bancii (servele, centrele de date si de backup, reimprospatarea echipamentelor IT: calculatoare, imprimante, telefonie), pentru care au fost achitate avansuri in valoarea de 26.570.000 lei. Pana la data de 31.12.2020 aproape jumătate din echipamentele contractate au fost furnizate, urmand a fi puse in functiune in primul trimestru din anul 2021. Unul dintre proiectele importante, aplicatia core-banking este prognozata sa fie utilizata in ultimul trimestru al anului 2021, dupa finalizarea tuturor aplicatiilor de open-banking (internet banking, on-line onboarding, mobile banking, etc).

19. Depozite de la clienti

	31.12.2020	31.12.2019
Conturi curente	220.822.280	132.075.836
Depozite la vedere	10.185.494	21.457.454
Depozite la termen	133.368.537	238.504.350
Depozite colaterale	2.673.858	6.026.757
Total	367.050.169	398.064.397

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa cum urmeaza:

	31.12.2020	31.12.2019
Persoane fizice	152.685.424	146.078.646
Persoane juridice	214.364.745	251.985.751
Total	367.050.169	398.64.397

20. Depozite de la banci

	31.12.2020	31.12.2019
Conturi Loro	1.655.786	1.635.496
Sume in tranzit	424.993	221.392
Depozite la termen	31.339.346	848.485
Depozite a vedere	66.700.000	18.000.000
Total	100.120.124	20.705.373

21. Imprumuturi subordonate

	31.12.2020	31.12.2019
Imprumuturi subordonate de la actionari	10.063.110	7.076.873
Total	10.063.110	7.076.873

Banca a contractat patru imprumuturi subordonate de la actionarii bancii in suma totala de 2.000.000 lei cu scadenta in data de 01.05.2025 si dobanda variabila de 2% plus ROBOR 3M, iar in luna ianuarie 2019, Banca a contractat din nou de la actionarii Bancii imprumuturi subordonate in suma de 5.000.000 lei cu dobanda variabila de 2% plus ROBOR 3M , cu data scadenta 22.01.2026.

Urmare tranzactiei de vanzare a unui procent de 8,03% de la actionarul Blidar Valer catre 2 noi actionari Vasile Olimpiu Balas (4,214%) si Tech Ventures Capital S.A. (3,816%) , la sfarsitul lunii aprilie 2020 noul actionar Vasile Olimpiu Balas acorda un imprumut subordonat pe 7 ani in valoare de 3.000.000 lei cu dobanda variabila de 2% plus ROBOR 3M.

Platile oricaror sume scadente ale acestor contracte sunt subordonate platii tuturor participantilor indatorati, astfel incat nici o suma nu va fi platibila din credit in cazul falimentului, insolvabilitatii, lichiditatii imprumutatului sau in alte conditii similare cu care se confrunta imprumutatul, pana cand toate sumele pretinse de participantii indatorati sunt admise.

22. Alte datorii

	31.12.2020	31.12.2019
Salarii si contributii de plata	700.835	663.533
Venituri inregistrate in avans	40.844	42.371
Taxe si impozite datorate	119.251	81.748
Cheltuieli de platit	17802	60
Alti creditorii diversi	768.159	307.690
Datorii din operatiuni de leasing cu alte active	1.411.096	2.525.939
Total	3.057.987	3.621.341

23. Provizioane

	31.12.2020	31.12.2019
Provizioane pentru litigii	661.878	1.798.556
Provizioane pentru pierderi asteptate la angajamente si garantii la credite inregistrate in extrabilantier	667.541	243.910
Provizioane pentru concedii neefectuate	152.627	152.627
Alte provizioane	111.471	97.036
Total	1.593.517	2.292.129

Miscarea in provizioane in cursul perioadei a fost urmatoarea:

	31.12.2020	31.12.2019
Sold la inceputul perioadei	2.292.129	1.980.957
(Reluari)/cheltuieli nete de provizioane pentru angajamente (nota 11)	423.554	179.767
(Reluari)/cheltuieli nete de provizioane pentru litigii (nota 11)	-1.136.677	-16.500
Alte reluari/cheltuieli nete de provizioane	14.511	105
Sold la sfarsitul perioadei	1.593.517	2.292.129

24. Datorii privind impozitul amanat

Datoria neta din impozit amanat este calculata pe baza diferentelor temporare asociate urmatoarelor active:

	31.12.2020	31.12.2019
Credite si avansuri acordate clientelei	322.272	322.272
Total	322.272	322.272

25. Capital social

Capitalul social al Bancii este compus din 101.400 actiuni (31.12.2020: 101.400) cu valoarea nominala de 700 lei fiecare. La 31.12.2020 si 31.12.2019 actionarii bancii sunt urmatoarii:

	31.12.2020	31.12.2019
Vasile Olimpiu Balas	64,63238%	0.00000%
Blidar Valer	0.00000%	38,44379%
S.C. Astra Vagoane Calatori S.A. Arad	0.00000%	28,38955%
SC Tristar S.R.L. Bucuresti	18,46398%	23,66600%
Atelierele CFR Grivita S.A. Bucuresti	7,41160%	9,50000%
SC Tech Ventures Capital S.A.	9,49204%	0.00000%
	100%	100%

Structura actionariatului Bancii s-a modificat in cursul anului 2020, asa cum este prezentat in cadrul Notelor
 1. Entitatea raportoare si respectiv 29. Evenimente ulterioare.

26. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale

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

In perioada 31.12.2020 si 31.12.2019 urmatoarele tranzactii au avut loc cu partile afiliate:

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

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

27. Angajamente si contingente

Banca acorda pentru clientii sai angajamente de creditare si scrisori de garantie in favoarea unor terti. Soldul angajamentelor extrabilantiere la sfarsitul anului era:

	31.12.2020	31.12.2019
Angajamente in favoarea clientelei	18.699.701	13.271.992
Garantii date pentru clientela	900.664	1.962.399
Total	19.600.365	15.234.391

27. Angajamente si contingente (continuare)

Sumele viitoare minime de plata corespunzatoare contractelor de chirie ferme inchiate de Banca, sunt urmatoarele:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani
Plati viitoare privind contractele de chirii	667.491	1.996.843	2.338,100	486.848
Total	667,491	1,996,843	2,338,100	486,848

28. Rezerve

Rezerva legala in suma de 116.776 lei a fost constituita in limita a cel putin 5% din profitul brut al anilor 2009, 2014, 2015 in conformitate cu reglementarile legale in vigoare. Rezerva de 306.169 lei incadrata in categoria ""Alte rezerve" reprezinta imprumut nerambursabil cu caracter de subventie acordat de catre unul din actionarii bancii la infiintare. O data cu aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiare, suma a fost inclusa in categoria "Alte elemente de capitaluri proprii".

29. Evenimente ulterioare

Suplimentar fata de actiunile de consolidare de fonduri proprii realizate in a doua jumatate a anului 2020, cand s-au realizat doua majorari de capital in suma totala de 20.000.000 lei (10.000.000 lei recunoscute ca elemente de fonduri proprii de nivel 1 in luna august si alte 10.000.000 lei recunoscute in luna decembrie), Banca a intocmit un buget pentru orizontul de timp 2021-2023, ce include, pe langa elemente bugetate de bilant si cont de profit si pierdere si o planificare de actiuni de consolidare de fonduri proprii pentru a sustine in viitor activitatea Bancii. Acesta planificare a fost aprobata de catre actionari in sedinta AGEA din data de 29.01.2021.

Bugetul elaborat in vederea implementarii deciziilor actionariatului a fost aprobat in sedinta AGOA din data de 29.01.2021 si prezinta urmatoarele estimari:

ESTIMARE CAPITAL	31 Dec 2020	31 Dec 2021	31 Dec 2022	31 Dec 2023
Fonduri proprii totale	44,878	60,083	74,752	90,021
Fonduri proprii de nivel 1	35,145	40,935	55,638	70,939
instrumente de capital platite	90,980	113,670	135,670	140,670
rezultat reportat din anii anteriori	(40)	(60)	(74)	(79)
profit sau pierdere eligibila	(20)	(15)	(4)	9,990
alte imobilizari necorporale	(66)	(100)	-	-
deduceri imobilizari necorporale (investitii noi) EBA		(2)	(6)	(7)
alte elemente	3,786	3,786	4,922	6,399
Fonduri proprii de nivel 2	9,733	19,147	19,114	19,081
imprumut subordonat	9,733	19,147	19,114	19,081
Valoarea totala a expunerii la risc	221,935	279,380	356,350	434,945
Rate de solvabilitate (efective/ estimate)				
Rata fondurilor proprii totale	20.22%	21.51%	20.98%	20.70%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15.84%	14.65%	15.61%	16.31%
Rate de solvabilitate - niveluri tinta (cf. Ordin BNR)				
Rata fondurilor proprii totale - nivel tinta	19.13%	19.13%	19.13%	19.13%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 - nivel tinta	14.47%	14.47%	14.47%	14.47%
Excedent/ deficit de fonduri proprii				
Fonduri proprii totale	2,422	6,637	6,583	6,816
fonduri proprii de nivel 1	3,031	509	4,074	8,003
Nivel minim fonduri proprii (37 mil RON) (surplus/ deficit	7,878	23,083	37,752	53,021
Actiuni consolidare fonduri proprii:				
majorare capital prin aport	20,000	18,500	22,000	5,000
majorare capital prin conversie subordonat		4,190		
majorare imprumut subordonat - net		9,810		

Pana la data aprobarii situatiilor financiare, conform cu planificarea de capital asumata s-au realizat:

1. In sedinta Consiliului de Administratie din data de 21.01.2021 s-a luat nota/au fost luate urmatoarele hotărâri în legătură cu:

- i. Majorarea capitalului social prin conversia in actiuni a imprumuturilor subordonate acordate de catre actionarii Bancii si majorarea capitalului social prin aport in numerar. Astfel:
 - a. Conversia in actiuni a creantei reprezentand imprumut subordonat in valoare de 3.000.000 lei detinuta de Vasile-Olimpiu Balas si aport suplimentar in numerar in valoare de 200 lei, rezultans un numar de 4.286 noi actiuni emise;
 - b. Conversia in actiuni a creantei reprezentand imprumut subordonat in valoare de 500.000 lei detinuta de TRISTAR SRL si aport suplimentar in numerar in valoare de 500 lei, rezultans un numar de 715 noi actiuni emise;
 - c. Conversia in actiuni a creantei reprezentand imprumut subordonat in valoare de 690.000 lei detinuta de ATELIERELE CFR GRIVITA SA si aport suplimentar in numerar in valoare de 200 lei, rezultans un numar de 986 noi actiuni emise
 - d. Aport in numerar reprezentand 5.000 noi actiuni, in valoare de 3.500.000 lei.
- ii. Mutarea sediului Centralei Bancii, prin care se doreste reprezentarea mai bine a viziunii și misiunii Bancii, la adresa din strada Daniel Danielopolu nr. 30-32.

29. Evenimente ulterioare (continuare)

Pentru majorarea capitalului social cu aport in numerar in valoare de 3.500.000 lei s-a obtinut rezolutia Registrului Comertului la data de 31.03.2021.

2. De asemenea, in ședința Consiliului de Administrație si AGEA din data de 14.05.2021, in vederea implementarii prevederilor Bugetului aprobat conform celor prezentate la pct.1, s-a luat nota/au fost luate următoarele hotărâri în legătură cu:

- Decizia de realizare a unei noi actiuni de majorare de capital, in suma de 3.000.000 lei;
- Decizia de subcontractare a unui imprumut subordonat in suma de 8.000.000 lei, pentru care s-au decis clauzele contractuale si contra-partea imprumutului.

Ca urmare a masurilor COVID-19 promovate la nivel mondial, dar si de autoritatile romane, in functie de restrictiile impuse, Banca a initiat si pastrat de asemenea in cursul anului 2020, seturi de masuri de protectie atat a afacerii cat si a clientilor si angajatilor.

Sorin Dumitrescu
Director General



Laura Sterea
Director General Adjunct - CFO

