
**Raport
privind cerințele de transparență și
publicare a informațiilor
TECHVENTURES BANK SA
2024**

CUPRINS

1	INTRODUCERE.....	1
1.1	CONSIDERENTE GENERALE	1
1.2	PROFILUL TECHVENTURES BANK S.A.....	3
2	DECLARAȚIE PRIVIND GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONAREA RISCURILOR	5
3	DIRECȚII STRATEGICE	7
3.1	CREȘTEREA NUMĂRULUI DE CLIENȚI	7
3.2	ATRAGEREA DE RESURSE	7
3.3	CREDITAREA	8
3.4	POZIȚIA FINANCIARĂ	9
3.5	CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	9
4	STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	10
4.1	CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE	11
4.2	COMITETUL DE AUDIT	12
4.3	COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	12
4.4	COMITETUL DE CONDUCERE	13
4.5	COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE.....	13
4.6	COMITETUL DE CREDITE.....	14
5	CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN	15
6	MANAGEMENTUL RISCULUI	16
7	GESTIONAREA FONDURILOR PROPRII	21
8	CERINȚE DE CAPITAL.....	24
9	AMORTIZOARELE DE CAPITAL.....	26
10	PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)	27
15	POLITICA DE REMUNERARE.....	35

1 INTRODUCERE

1.1 CONSIDERENTE GENERALE

Raportul privind cerințele de publicare și transparență al Techventures Bank S.A. conține informații semnificative referitoare la profilul și strategia de risc, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare. Toate informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2024 și au ca dată de referință 31.12.2024. Următoarele reglementări legale relevante stau la baza pregătirii Raportului privind cerințele de publicare și transparență al Techventures Bank S.A., conform cadrului de administrare:

1. Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26/06/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CRR);
2. Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20/05/2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;
3. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL14/2014 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432 alineatul (10), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
4. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL11/2016, privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
5. Ghidul Autorității Bancare Europene/European Banking Authority ("EBA") GL03/2014 pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini;
6. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 05/2021 privind guvernanta internă;
7. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL06/2021, privind politicile solide de remunerare conform Directivei 2013/36/UE;
8. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 10/2018 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate astfel cum a fost modificată prin GL 2022/13;
9. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15/03/2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei;

10. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20/12/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
11. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL01/2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
12. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 01/2018 privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii;
13. Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 12/2020 de modificare a Ghidului EBA/GL/2018/01 privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranziție pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii în vederea asigurării conformității cu soluția pe termen scurt pentru CRR ca răspuns la pandemia de COVID-19;
14. Standardele Tehnice de implementare EBA/ ITS/2020/06 de punere în aplicare privind divulgarea și raportarea MREL și TLAC;
15. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei din 23/04/2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile;
16. Standardele Tehnice de implementare EBA/ITS/2021/07 privind divulgarea de informații, privind expunerile la riscul ratei dobânzii pentru pozițiile care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare;
17. Directiva 2014/95/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 22/10/2014 de modificare a Directivei 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește prezentarea de informații nefinanciare și de informații privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 330 din data de 15/10/2014;
18. Ordinul BNR nr. 7 din data de 3/10/2016 privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene (în special, pct 121 și 371);
19. Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și Legea nr. 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare (Legea Bancară);
20. Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit;
21. Legea nr. 31/1990 republicată a societăților comerciale.

1.2 PROFILUL TECHVENTURES BANK S.A.

Techventures Bank S.A. ("Banca") este o entitate românească înființată în anul 2009 cu licență bancară universală și desfășoară operațiuni în conformitate cu normele și regulamentele emise de către Banca Națională a României.

Techventures Bank S.A are sediul social în municipiul București, str. Daniel Danielopolu nr 30-32, sector 1, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului din București sub nr. J40/3215/10.03.2009, Cod Unic de Înregistrare si Cod de Înregistrare 25263452, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-067.

Banca a fost fondată în anul 2009 sub numele de Banca Comercială Feroviară S.A., acționarul principal schimbându-se în cursul anului 2020, în urma unui proces de vânzare a pachetului majoritar de acțiuni.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2024 este următoarea:

Structura acționariatului Băncii	31.12.2024
Vasile Olimpiu Bălaș	48,27331%
Tristar S.R.L.	15,35404%
Atelierele CFR Grivița S.A.	4,38811%
SSIF BRK Financial Group SA	8,31216%
Tech Ventures Capital S.A.	6,30716%
Adivi Estate SRL	8,88448%
Cognitive Consulting SRL	1,04258%
Netopia Ventures SRL	7,43817%
	100%

** DI VASILE OLIMPIU BĂLAȘ deține 83,85% din participația TECH VENTURES CAPITAL S.A.*

Techventures Bank S.A este o instituție financiară românească ce se concentrează pe furnizarea de servicii bancare universale de calitate clienților săi, companii și persoane fizice.

Banca operează prin intermediul sediului central (situat în București) și al unei rețele formate din 13 unități (sucursale și agenții).

Domeniul principal de activitate al Băncii îl constituie intermedierea monetară – cod CAEN 641. Principalul obiect de activitate al Băncii constă în alte activități de intermediari monetare – cod CAEN 6419. Banca are dreptul de a desfășura toate activitățile specifice unei instituții de credit organizate ca bancă, în conformitate cu legislația în vigoare, în limitele autorizației acordate de Banca Națională a României.

Următoarele activități sunt incluse în obiectul de activitate al Băncii:

- atrageră de depozite si de alte fonduri rambursabile (CAEN 6419);
- acordare de credite, incluzând printre altele credite de consum, credite ipotecare, operațiuni de forfetare, operațiuni de factoring (CAEN 6419);
- operațiuni de plăți (CAEN 6419);

- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi cecuri de călătorie și altele asemenea, exclusiv cărți de credit și monedă electronică (CAEN 6619);
- e) emiterea de garanții și asumarea de angajamente (CAEN 6419);
- f) tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
 1. instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (CAEN 6612);
 2. valută (CAEN 6612);
 3. instrumente având la bază cursul de schimb (forward pe cursul de schimb și swap valutar) (cod CAEN 6419);
 4. titluri de valoare (exclusiv cu titluri de stat emise de Guvernul României) (cod CAEN 6419);
- f¹⁾ tranzacționare în cont propriu, în condițiile legii, cu obligațiuni (cod CAEN 6419).
- g) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță (CAEN 7022);
- h) intermediere pe piața interbancară (CAEN 6419);
- i) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (CAEN 6419);
- j) alte activități care se circumscriu domeniului financiar, după cum urmează:
 1. intermedierea de produse de asigurări care sunt complementare produselor oferite de bancă (bancassurance) (CAEN 6622)
 2. acționarea ca operator al registrului național de publicitate mobilă;
 3. distribuirea și intermedierea de produse și servicii financiare în numele și pe contul altor instituții de credit, instituții financiare nebancare, agenții guvernamentale și prestare de servicii conexe legate de acestea, inclusiv, dar fără a se limita la administrarea de credite și servicii de urmărire a creanțelor;
- k) alte activități permise de lege, respectiv operațiuni de administrare a patrimoniului constând în bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea băncii, care nu sunt afectate desfășurării activităților financiare, inclusiv închirierea acestor bunuri.
- l) închirierea de casete de siguranță (CAEN 6419).
- m) acționarea în numele și pe seama altor entități pentru intermedierea, în subsidiar cu produsele și serviciile oferite de Bancă, în furnizarea certificatelor digitale, inclusiv identificarea persoanelor către care sunt emise certificate digitale calificate de către furnizori de servicii de încredere (cod CAEN 6311).

Banca va putea desfășura operațiuni cu bunuri mobile și imobile, cu respectarea limitelor prevăzute de lege și a următoarelor cerințe:

- a) operațiunile sunt necesare desfășurării în condiții adecvate a activităților pentru care Banca este autorizată, în măsura în care bunurile respective sunt necesare în acest scop;
- b) operațiunile au ca obiect bunuri mobile și imobile destinate perfecționării pregătirii profesionale a salariaților, organizării unor spații de odihnă și recreare sau asigurării de locuințe pentru salariați și familiile acestora;
- c) operațiunile au ca obiect bunuri mobile și imobile dobândite în urma executării creanțelor.

2 DECLARAȚIE PRIVIND GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONAREA RISCURILOR

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri (ICAAP respectiv ILAAP) asigură organului de conducere identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern și a unei poziții de lichiditate adecvate la profilul de risc precum și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și a lichidității la riscuri este revizuit anual sau ori de câte ori anumiți factori impun o revizuire mai rapidă, respectiv: schimbări legislative, modificarea strategiei de afaceri a Băncii, modificări în planul cantitativ al Băncii, modificări în acționariatul Băncii, crize de lichiditate majore sau evoluții semnificative ale factorilor macroeconomici.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și a lichidității la riscuri reprezintă o componentă a procesului de conducere și a culturii decizionale la nivelul Techventures Bank S.A. și este structurat astfel:

- procesul de evaluare a riscurilor și identificarea riscurilor semnificative;
- abordările cu privire la administrarea capitalului și a lichidității;
- abordările pentru determinarea capitalului intern aferent cerințelor Pilonului 2;
- planificarea capitalului și lichidității atât în condiții normale de activitate, cât și pe baza unor scenarii de stres test, care pot apărea în cursul orizontului de planificare.

Din punct de vedere al guvernancei corporative, organul de conducere al Băncii (atât în funcția sa de supraveghere, cât și conducerea superioară) este implicat în ceea ce privește definirea, supravegherea și implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure managementul efectiv și prudent al Băncii.

Rata Fondurilor Proprii totale înregistrată la 31.12.2024 a fost de 19,89%, peste nivelul țintă (OCR+0,5%) de 18,66%, în timp ce Rata fondurilor proprii de nivel 1 a fost de 15,29%, de asemenea, superioară nivelului țintă de 15,00%.

La 31.12.2024, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier al Băncii a înregistrat valoarea de 3,75% (peste nivelul minim de 3%).

În ceea ce privește planificarea capitalului, acesta este un proces de perspectivă care vizează identificarea unor posibile deficiențe ale capitalului/de solvabilitate care se bazează pe de o parte pe prognoză evoluției capitalului existent și, pe de altă parte, pe prognoza evoluției constrângerilor capitalului.

Orizontul de planificare a capitalului este aliniat la orizontul de planificare a afacerii. Procesul de planificare a capitalului abordează două perspective principale, după cum urmează: planificarea capitalului în condiții normale (*scenariul de bază*), respectiv planificarea capitalului în condiții de criză (*scenariul de criză*).

Concluzie referitoare la adecvarea capitalului

Consiliul de Administrație al Techventures Bank S.A. declară că Banca deține suficient capital în condiții de bază, în măsură să susțină planurile generale de activitate ale Băncii pe orizontul de

timp 2025, presupunând că toate acțiunile de consolidare a fondurilor proprii, menite a absorbi pierderile bugetate de către bancă, pe de o parte, iar pe de altă parte de a susține creșterea activității de creditare în 2025, vor avea loc conform bugetului aprobat în ședința AGOA din 24.04.2024.

În scenariile în condiții de bază, presupunând că toate acțiunile de consolidare de fonduri proprii din cursul anului 2025 vor avea loc conform bugetului și Planului de conservare a capitalului aprobate în ședința AGOA din 24.04.2025, Banca își păstrează toți indicatorii de măsurare a capitalului, respectiv Rata fondurilor de nivel 1 de bază (CET 1), Rata fondurilor de nivel 1 (Tier 1) precum și Rata fondurilor proprii totale peste nivelurile minime impuse (OCR) de autoritatea de supraveghere (rate TSCR + amortizoare de capital aplicabile Băncii).

De asemenea, nivelul ratei efectului de levier este peste nivelul minim de reglementare pentru orizontul de planificare, atât pentru scenariul de bază (în condiții normale) cât și pentru situațiile (scenariul) de stres (în condiții de criză).

În ceea ce privește rezervele de lichiditate, indicatorul de lichiditate imediată este la un nivel confortabil, înregistrând la data de 31.12.2024, nivelul de 52,66%, soldul activelor lichide fiind la nivelul de 403 milioane RON echivalent. De asemenea, la 31.12.2024, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) a înregistrat valoarea de 410,53%, în apetitul la risc ținând de minim 130%, și peste nivelul minim reglementat de 100%.

Pentru administrarea riscului de lichiditate, în scopul asigurării surselor de lichiditate care să acopere necesitățile suplimentare de lichiditate care pot apărea pe diferite orizonturi de timp, în condiții de criză, Techventures Bank S.A. și-a definit o rezervă de lichiditate a cărei dimensiune este corelată cu apetitul la risc al Băncii. Banca ia în considerare următoarele surse atrase în scopul finanțării creșterii activității: surse atrase de la clienți non-bancari, surse atrase de la bănci, facilități de împrumut de la Banca Centrală, operațiuni REPO.

Planificarea lichidității este un proces de perspectivă care vizează identificarea unor posibile deficiențe în pozițiile de lichiditate, prin evoluții adverse ale elementelor de activ, pasiv sau extrabilanțiere. Orizontul de planificare a lichidității este aliniat cu cel de planificare a afacerii.

Concluzie referitoare la adecvarea lichidității

Consiliul de Administrație al Techventures Bank S.A. declară că Banca deține o poziție solidă de lichiditate, care este în măsură să susțină planurile generale de activitate ale Băncii.

Indicatorul LCR a înregistrat la 31.07.2024 un nivel de 78,16%, sub limita reglementată de 100%, cauzat de diminuarea rezervei de lichidități cu aprox. 60 milioane RON, dar și de scăderea intrărilor cu 16,7 milioane RON comparativ cu finalul lunii Iunie. Ca urmare a acestei depășiri, Banca Națională a României prin adresa cu nr. VI/3/12635/16.08.2024 a solicitat Techventures Bank atât transmiterea zilnică începând cu data de 19.08.2024 a raportării privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate cât și a unui plan de restabilire a conformității cu cerințele minime. Începând cu luna octombrie 2024, indicatorul a înregistrat valori peste limita minimă de 100%.

3 DIRECȚII STRATEGICE

Planul de afaceri pentru asigurarea îndeplinirii planului de conservare 2025 a luat în calcul următoarele elemente:

3.1 CREȘTEREA NUMĂRULUI DE CLIENȚI

Bazându-ne pe dezvoltările IT ce urmează a se finaliza în 2025, estimăm înrolarea a 2.000 clienți noi persoane fizice în ultima jumătate a anului 2025, cu o medie a contului curent zilnic de 500 lei, depozite medii de aproximativ 50.000 lei, și venituri din tranzacționare și schimb valutar (FX) de 300 lei/an la nivel de client, având ca scop, prin măsuri comerciale specifice, înrolarea unui număr de clienți noi atât rezidenți ce își doresc să acceseze on-line aplicația pusă la dispoziție de TechVentures Bank cât și muncitori extracomunitari cu drept de muncă și NIF de România, care vor efectua plăți cross border către țara de origine.

Banca a finalizat proiectul de înrolare on-line, a transmis în 03.04.2025 către Autoritatea de Digitalizare a României notificarea privind utilizarea mijloacelor de identificare a persoanei la distanță conform articolului 7 din Normele privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau acceptarea procedurii de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace aprobate prin Decizia președintelui ADR 564/2021. Banca a primit avizul ADR în data de 13.05.2025 și estimează o lună de implementare live și publicizare a noului canal de atragere clienți.

3.2 ATRAGEREA DE RESURSE

Atragerea de resurse atât de tipul conturilor curente și asimilate cât și al depozitelor se bazează pe creșterea numărului de clienți ai băncii, persoane fizice și juridice, obținând astfel o granularitate mai bună a pasivului.

Principalul motor de creștere a depozitelor la termen sunt persoanele fizice, banca ținând astfel creșterea granularității depozitelor atrase, prin tichete mai mici, pentru a evita ieșirile mari de pasive pe care banca nu le poate înlocui în scurt timp.

Printr-o poziționare în zona de sus a dobânzilor oferite la depozitele în lei, prin campanii de promovare în online precum și prin campanii ținute de creștere a numărului de clienți persoane fizice odată cu implementarea în Trimestrul II 2025 a înrolării online a persoanelor fizice rezidente, și ținând cont de experiența Trimestrului IV din 2024, când banca a reușit o creștere cu granularitate mare a depozitelor la termen de aproximativ 80 milioane lei, considerăm țintele de creștere a depozitelor la termen în 2025 de 37 milioane lei perfect realizabile (aprilie-decembrie).

Creșterea resurselor de tipul conturi curente și asimilate se realizează atât prin creșterea numărului de conturi active ale persoanelor fizice, dar mai ales prin creșterea numărului de clienți persoane juridice. În data de 15 aprilie, conform deciziei Comitetului de Active și Passive din 09.04.2025, Banca a lansat o campanie de menținere și atragere de depozite persoane fizice în perioada 15 aprilie – 01 iunie 2025. Maturitățile care fac obiectul campaniei sunt 6 luni și 9 luni și vor avea dobânzi de 6,25% pentru ambele scadențe în cazul constituirii online a depozitelor în lei. În data de 27.05.2025, ALCO a decis oferirea de depozite standard constituite la 4 luni atât pentru persoane juridice cât și fizice, continuarea campaniei din iunie în vederea granularii bazei de surse și evitarea concentrării pe primii 10 deponenți.

Prin strategii țintite de atragere a clienților persoane juridice de tip IMM, bazate pe oferte avantajoase pentru activitatea tranzacțională a acestor clienți, ne-am setat o țintă de creștere cu 30% a numărului de clienți activi persoane juridice în 2025, 400 clienți noi.

Resurse Atrase (mii ron)	Dobanzi	Total	Jan-25	Feb-25	Mar-25	Apr-25	May-25	Jun-25	Jul-25	Aug-25	Sep-25	Oct-25	Nov-25	Dec-25
Conturi Curente PF	0.11%	(2,290)	50	50	(3,000)	50	50	50	50	90	90	90	90	50
Plus Lyned	0.00%	160						-	-	40	40	40	40	-
Conturi Curente PJ	0.02%	(30,000)	500	500	(51,000)	12,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
Conturi O/N PJ	3.00%	33,300	1,200	1,200	1,500	2,000	3,000	3,400	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
Depozite PF RON	6.20%	41,500	5,000	5,000	(3,000)	-	4,000	4,500	4,000	5,000	5,000	4,000	4,000	4,000
Depozite PF EUR	3.00%	2,000	1,000	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite PJ RON	5.20%	(6,900)	500	500	(6,000)	(5,000)	200	200	200	500	500	500	500	500
	8.68%	37,610	8,250	8,250	(61,500)	9,050	8,250	9,150	8,750	10,090	10,090	9,090	9,090	9,050

Veniturile medii prognozate din tranzacționare și FX sunt de 75 lei/lună la nivel de client, iar soldul mediu al contului curent este de 100.000 lei la nivel de client, ceea ce ne permite o creștere granulară a resurselor de tipul conturi curente și asimilate pe 2025 de 19%, aproximativ 50 milioane lei (aprilie-decembrie).

Venituri adiționale (mii ron)	Total	Apr-25	May-25	Jun-25	Jul-25	Aug-25	Sep-25	Oct-25	Nov-25	Dec-25
Cont	427.2	17.4	25.5	33.6	41.7	49.8	57.9	62.5	67.1	71.7
FX	341.2	13.04	19.68	26.31	32.95	39.58	46.22	50.35	54.49	58.62

Au fost luate în calcul și ieșirile de resurse la maturitățile naturale ale portofoliului curent de depozite.

3.3 CREDITAREA

În ceea ce privește creditarea pentru persoanele fizice, ne vom axa pe finanțarea în cadrul programului Family Start, unde estimăm aproximativ 30 credite cu valoare medie de 120.000 lei, volumul total creditat fiind de 4,4 milioane lei în 2025. Banca a semnat pentru anul 2025 o convenție cu Ministerul de Finanțe cu un plafon de 5 milioane lei pentru Noua casă, pentru a balansa oferta de creditare persoane fizice din punct de vedere al garanțiilor.

Pentru persoanele juridice, creditarea se adresează în principal clienților existenți, dar și noi de tip IMM, cu o structură de garanții ce va permite o expunere ajustată la risc (RWA) cât mai mică, cu o puternică componentă tranzacțională. Estimăm ca 80% din aceste credite să fie acordate pe termen de 1 an, iar 20% să fie credite de investiții. Banca are semnate convenții cu APIA și AFIR, care pot aduce credite din zona de agricultură ce are un procentaj mic în total portofoliu existent. Valoarea medie a creditelor va fi de 3 milioane lei și estimăm acordarea a unui număr de 40 credite noi în cursul anului 2025, cu o marjă medie de 5% peste dobânda de referință, cu originare pe valute în proporție maximă de 10% în EUR, restul în lei.

Venituri Credite Noi (mii ron)	Total	Apr-25	May-25	Jun-25	Jul-25	Aug-25	Sep-25	Oct-25	Nov-25	Dec-25
Venit Dobanda credite	4,752.2	252.4	319.3	381.9	460.1	538.4	625.3	677.5	727.2	770.1
Comision gestiune	224.5	11.9	15.1	18.0	21.7	25.4	29.5	32.0	34.3	36.4
Comision analiza	357.7	52.0	39.5	37.0	46.2	46.3	51.3	30.8	29.3	25.4

Au fost luate în calcul și rambursările naturale ale portofoliului curent de credite.

3.4 POZIȚIA FINANCIARĂ

Din perspectiva poziției financiare, activele totale vor scădea cu 56,16 milioane lei de la 842 milioane lei în ianuarie la 781 milioane lei la decembrie 2025.

Principalele poziții bilanțiere de activ care vor contribui la menținerea relativă a bilanțului prin creștere sunt:

- Creditele acordate persoanelor juridice, care vor avea o creștere de 59,5 milioane lei, de la 283 milioane lei la 342 milioane lei (EOY), fiind susținute de creșterea liniilor de credit cu 83,5 de milioane lei, în timp ce celelalte tipologii de credite vor înregistra o scădere (capital de lucru cu 21,9 milioane lei, credite de investiții cu 14,3 milioane lei).
- Creditele acordate persoanelor fizice cu 2,1 milioane lei de la 76 milioane lei la 79 milioane lei, fiind susținute doar de creșterea cu 4,4 de milioane lei de creditele de tip Family;

Principalele poziții bilanțiere care vor descrește sunt:

- Numerarul și conturile la banca centrală vor înregistra o scădere de 93 milioane lei, în timp ce imobilizările nete vor înregistra o scădere de 6,9 milioane lei.

3.5 CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Din perspectiva contului de Profit sau pierdere, Banca va înregistra o pierdere de 13,1 milioane lei, pierdere generată în principal de următoarele cheltuieli cumulate:

- Cheltuieli cu dobânzile – 24 milioane lei
- Cheltuieli cu taxe și comisioane – 2,8 milioane lei
- Cheltuieli cu ajustări de depreciere – 2,8 milioane lei
- Cheltuieli general administrative – 9,6 milioane lei
- Cheltuieli cu salariile și asimilate – 23 milioane lei
- Alte cheltuieli operaționale - 3,2 milioane lei
- Cheltuieli cu amortizarea – 6,9 milioane lei

Astfel, totalul cheltuielilor generale și administrative se ridică la 36 milioane lei, în timp ce profitul net operațional se ridică la 30,7 milioane lei. Pierdere netă înainte de impozitare este de 11,9 milioane lei, iar prin adăugarea taxei pe cifra de afaceri în sumă de 1,2 milioane lei, Banca va genera o pierdere netă de 13,150 milioane lei.

4 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

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

Organul de conducere al Băncii este reprezentat de Consiliul de Administrație, care asigură îndeplinirea funcției de supraveghere și Directorul General, respectiv Directorii Generali Adjuncți ce formează Comitetul de Conducere care asigură îndeplinirea funcției de conducere, Banca fiind administrată în sistem unitar.

Consiliul de Administrație asigură administrarea Băncii și este responsabil cu supravegherea și controlul activității Comitetului de Conducere. Comitetul de Conducere, format din Directorul General și Directorii Generali Adjuncți, este direct subordonat Consiliului de Administrație, asigură conducerea activității Băncii și este responsabil pentru implementarea strategiilor și politicilor stabilite de Consiliul de Administrație. Conducătorii Băncii își exercită în mod separat prerogativele și atribuțiile specifice, față de direcțiile și departamentele care se află în coordonarea directă a fiecăruia.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul structurii centrale, a structurilor teritoriale (unități teritoriale), precum și a comitetelor constituite potrivit legii sau hotărârilor Consiliului de Administrație.

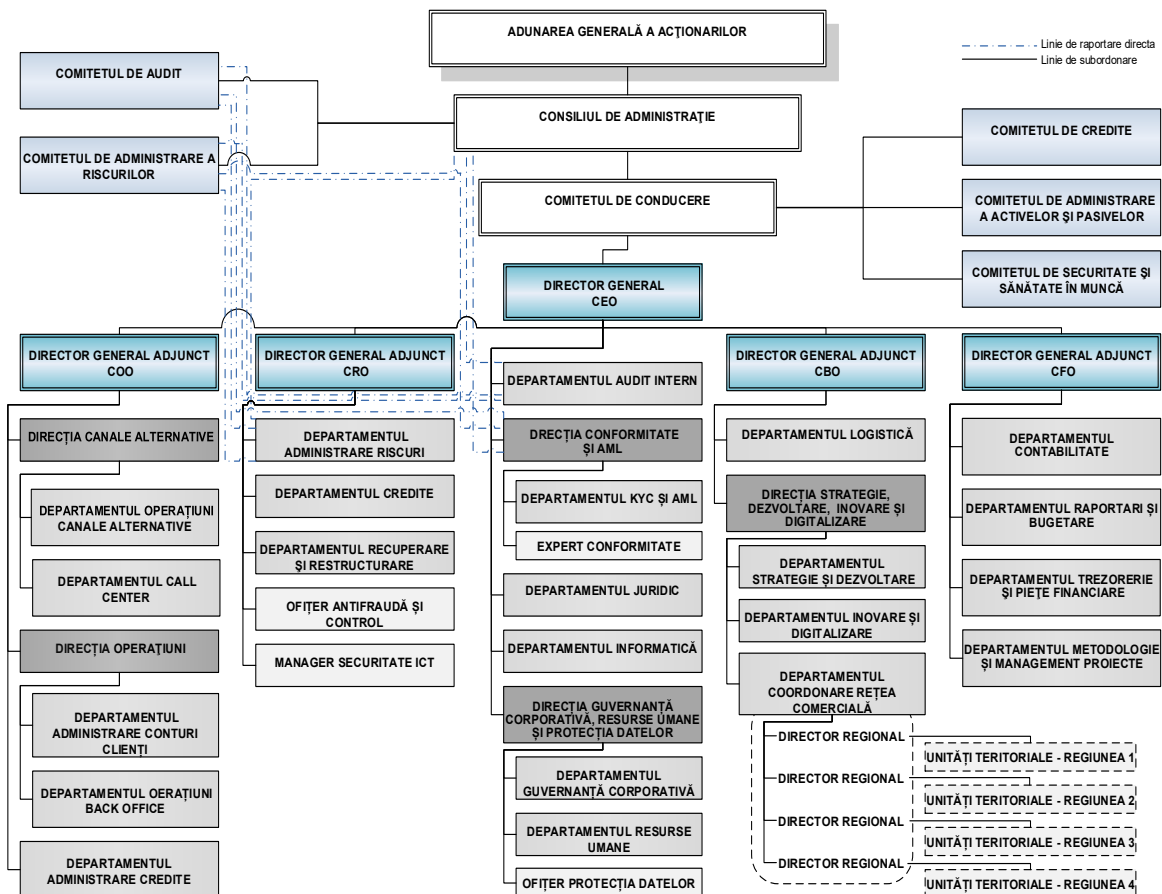
Structura Centrală a Băncii (Centrala) este formată din entități organizaționale de tipul direcțiilor/ departamentelor (a căror conducere este asigurată de către Directori/Șefi) și posturilor independente care au linie de raportare directă către Directorul General sau un Director General Adjunct. Direcțiile au linie de raportare către Directorul General sau un Director General Adjunct și au în structură cel puțin două departamente, sau cel puțin un departament și o zonă de activitate distinctă care raportează Directorului Direcției. Departamentele pot fi departamente independente, cu linie de raportare către Directorul General/un Director General Adjunct, sau departamente în cadrul unei direcții, cu linie de raportare către directorul direcției, Departamentele nu au structuri subordonate.

Centrala Băncii îndeplinește funcția de coordonator pentru toate activitățile și operațiunile bancare care se desfășoară prin unitățile teritoriale. Centrala Băncii asigură cadrul de reglementare intern în baza căruia se desfășoară activitatea Băncii.

Structura teritorială este formată din unități teritoriale (sucursale și agenții) operative fără personalitate juridică, grupate în mai multe Regiuni. Sucursalele/Agențiile alocate unei Regiuni sunt coordonate de un Director Regional, iar conducerea efectivă a fiecărei Sucursale/Agenții este asigurată de un Director Sucursală/Șef Agenție.

Organigrama Băncii la **31.12.2024** este prezentată mai jos:

Organigrama TECHVENTURES BANK S.A.



4.1 CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Conform actului constitutiv, Consiliul de Administrație este format din 5 membri, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor, o poziție fiind vacantă. Structura Consiliului de Administrație asigură un echilibru între membrii executivi și ne-executivi, astfel încât nicio persoană să nu poată domina procesul decizional al Consiliului de Administrație.

La închiderea exercițiului financiar 2024, Consiliul de Administrație este format din trei membri non-executivi și un membru executiv. Mai jos structura organului de conducere în funcția sa de supraveghere la finalul anilor 2023, respectiv 2024:

31.12.2023		31.12.2024	
Ioan Mihail Anca	Președinte	Dan Manolescu	Președinte - membru independent
Radu-Cătălin Petrea	Vicepreședinte	Constantin-Dorin Teodorescu	membru independent
Constantin-Dorin Teodorescu	membru independent	Diana-Maria Kallos	membru independent
Elena Laura Huțu	membru independent	Mircea Marian Cotigă	Membru - Director General

Domnii Ioan Mihail Anca și Radu-Cătălin Petrea și-au încheiat mandatul în 29 noiembrie 2024, iar Doamna Diana Kallos a renunțat la mandat în ianuarie 2025.

Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată la 3 luni. În anul 2024, Consiliul de Administrație s-a întrunit în 61 de ședințe, având în vedere că, din iulie 2024 până la final de noiembrie 2024, Comitetul de Conducere a avut un singur membru și nu a putut funcționa conform reglementărilor interne ale Băncii.

Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității, Consiliul de Administrație a constituit 2 comitete (Comitetul de Audit și Comitetul de Administrare a Riscurilor) care îl asistă în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin, iar pentru acestea sunt stabilite reguli de organizare și funcționare, definite în reglementările interne.

4.2 COMITETUL DE AUDIT

Membrii Comitetului de Audit au experiența corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul comitetului. Acesta este format din trei membri neexecutivi, doi dintre aceștia fiind membri independenți. Comitetul de Audit se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este necesar, în anul 2024 a avut un număr de 25 de ședințe. Comitetul de Audit asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale pe linia controlului intern, auditului intern și auditului financiar. În acest sens, Comitetul de Audit adresează recomandări Consiliului de Administrație privind strategia și politica instituției de credit în domeniul controlului intern și auditului financiar.

Structura Comitetului de Audit la finalul anilor 2023, respectiv 2024 a fost următoarea:

31.12.2023		31.12.2024	
Constantin-Dorin Teodorescu	Președinte - membru independent	Constantin-Dorin Teodorescu	Președinte - membru independent
Radu-Cătălin Petrea	membru	Diana-Maria Kallos	membru independent
Elena Laura Huțu	membru independent		

Doamna Elena Laura Huțu și-a încheiat mandatul în 30.04.2024.

4.3 COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor are un caracter permanent și asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale în ceea ce privește administrarea riscurilor, pentru desfășurarea și menținerea unor bune practici de supraveghere și conducere, având rolul de a analiza evenimentele generatoare de riscuri, profilul de risc al Băncii, de a identifica și evalua riscurile semnificative, de a elabora strategia și politicile Băncii privind protecția împotriva riscurilor semnificative, de a le supune spre aprobare Consiliului de Administrație și de a monitoriza implementarea politicilor privind administrarea riscurilor semnificative. În acest sens comitetul s-a întrunit în anul 2024 în 33 de ședințe.

Structura Comitetului de Administrare a Riscurilor la finalul anilor 2023, respectiv 2024 a fost următoarea:

31.12.2023		31.12.2024	
Radu-Cătălin Petrea	Președinte	Constantin-Dorin Teodorescu	membru independent
Constantin-Dorin Teodorescu	membru independent		

4.4 COMITETUL DE CONDUCERE

Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către Comitetul de Conducere pentru o serie de activități și operațiuni specifice activității Băncii detaliate în Actul Constitutiv și în normele interne. Comitetul de Conducere este format din Directorul General și patru Directori Generali Adjuncti și este condus de către Directorul General.

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al companiei și cu respectarea competențelor pe care legea sau actul constitutiv le rezervă exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor. Fiecare Director este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale, ale Actului Constitutiv și ale normelor de funcționare internă.

Reuniunile Comitetului de Conducere sunt ținute cel puțin o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. Deciziile Comitetului de Conducere se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Conducere votul nu poate fi delegat, în anul 2024 comitetul s-a întrunit în 54 de ședințe. Comitetul de Conducere furnizează Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are. Orice eveniment cu impact major asupra activității Băncii este comunicat imediat Consiliului de Administrație.

Structura Comitetului de Conducere la finalul anilor 2023, respectiv 2024 a fost următoarea:

31.12.2023		31.12.2024	
Cristian-Alexandru Nae	Director General	Mircea Marian Cotigă	Director General
Mariella Veronica Buculei	Director General Adjunct (COO)	Mariella Veronica Buculei	Director General Adjunct (COO)
Laura-Adriana Sterea	Director General Adjunct (CFO)	Gabriela Andrei	Director General Adjunct (CFO)

Doamna Mariella Veronica Buculei și-a încheiat mandatul în 3 martie 2025.

4.5 COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE

Obiectivul principal al Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) este de a asigura gestiunea structurii activelor și pasivelor, gestiunea lichidității și a surselor de finanțare, gestiunea riscurilor structurale și gestiunea capitalului. ALCO are un caracter

permanent, este subordonat Comitetului de Conducere și este format din conducerea superioară a Băncii și conducători ai direcțiilor/departamentelor cu rol semnificativ în administrarea riscului de piață, riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și riscului de lichiditate. În anul de raportare, ALCO a avut 14 ședințe.

Structura ALCO la finalul anilor 2023, respectiv 2024 a fost următoarea:

31.12.2023		31.12.2024	
Cristian-Alexandru Nae	Președinte	Mircea Marian Cotigă	Președinte
Laura-Adriana Sterea	Vicepreședinte	Gabriela Andrei	membru
Mariella Veronica Buculei	membru	Mariella Veronica Buculei	membru
Gabriel Păuna	membru	Gabriel Păuna	membru

4.6 COMITETUL DE CREDITE

Comitetul de Credite are un caracter permanent, este organizat și funcționează ca o structură de analiză și decizie care în limita competenței sale avizează (favorabil/ nefavorabil)/ aprobă/ respinge) propunerile formulate de către direcții/departamente, privind: acordarea de credite; modificarea condițiilor de acordare, utilizare, garantare și/sau de rambursare a creditelor; încheierea acordurilor de garantare și de prelungire a termenelor de valabilitate ale acestora; emiterea scrisorilor de garanție.

În anul de raportare au avut loc 61 de ședințe ale Comitetului de Credite, componența acestuia la 31.12.2024, respectiv 31.12.2023, fiind următoarea:

31.12.2023		31.12.2024	
Camelia Jeni Dumitru	Președinte	Mircea Marian Cotigă	Președinte
Adrian Sorocovshi/ Lucian Amitroaie/ Cătălin Nedelcu	Vicepreședinte	Mariella Veronica Buculei	membru
Elena-Daniela Durină	membru	Gabriela Andrei	membru
		Camelia Jeni Dumitru	membru

5 CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

Cadrul de control intern al Techventures Bank este structurat pe trei niveluri:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția de audit intern care asigură o examinare independentă.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice, iar nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control, după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditul intern asigură o acțiune constantă și independentă de supraveghere în ceea ce privește evoluția activității și proceselor Băncii pentru a preveni sau evidenția apariția unor comportamente sau situații anormale și riscante, evaluând funcționalitatea globală a controlului intern și conformitatea acestuia, astfel încât să garanteze eficacitatea și eficiența proceselor din cadrul Băncii. Departamentul Audit Intern nu are responsabilități în realizarea performanței comerciale și financiare a Băncii, iar atribuțiile sale sunt clar delimitate de cele ale zonelor comerciale și operaționale ale Băncii.

Auditul financiar este asigurat de compania Baker Tilly Klitou and Partners S.R.L. în baza contractului încheiat în 11 octombrie 2024, aprobat de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din data de 28.08.2024.

6 MANAGEMENTUL RISCULUI

În cadrul procesului de management al riscului, Banca a identificat, evaluat, măsurat, controlat și monitorizat următoarele riscuri: riscul de credit (CR), riscul de lichiditate (LR), riscul rezidual (RR), riscul de concentrare (CCR), riscul valutar (FXL), riscul de piață (MR), riscul de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare (IRR), riscul operațional (OR), inclusiv riscul IT&C (IT), riscul de conformitate (COM), riscul reputațional (REP) și riscul strategic (STR).

Pentru a permite evaluarea punctuală a alinierii profilului de risc cu nivelul apetitului la risc la nivelul Băncii, funcția de administrare a riscului aplică o ponderare suplimentară la scorurile totale de profil ale riscurilor individuale identificate.

În cadrul Băncii, funcția centralizată de administrare a riscurilor este exercitată de către Departamentul Administrare Riscuri, care are următoarele responsabilități principale:

- Elaborează, propune și contribuie la implementarea strategiilor și politicilor privind administrarea riscurilor.
- Asigură identificarea, analiza, evaluarea și administrarea directă a riscurilor sus menționate.

Riscul de credit este, în principal, riscul ca o contrapartidă să nu își îndeplinească obligațiile de plată față de Bancă și/sau calitatea unui emitent sau a unei contrapartide să se înrăutățească. O parte dintre principiile de bază pe care Banca le utilizează în cadrul procesului de administrare a riscului de credit este redată mai jos:

- analiza de credit folosind standarde prudente de asumare a riscului;
- diversificarea portofoliului de credite, concentrarea la nivel de client, industrie și produs sunt evaluate și gestionate conform apetitului la risc;
- procese bine formalizate pentru aprobarea creditelor, inclusiv un mecanism restrâns de delegare a competențelor și limitelor de aprobare a creditelor;
- utilizarea unor criterii bine definite de acordare a creditelor, în funcție de tipul de client, implicând o bună cunoaștere a debitorilor, a scopului și structurii finanțării, precum și o analiză aprofundată a surselor de rambursare și a posibilităților de diminuare a riscurilor prin intermediul garanțiilor reale sau personale;
- monitorizarea pe bază continuă a expunerilor, la nivel individual;
- monitorizarea și raportarea periodică, către conducerea băncii, a calității portofoliilor de credite;
- verificarea periodică independentă a activității de creditare, de către funcția de Audit Intern;
- identificarea și gestionarea creditelor neperformante și urmărirea rezultatelor acestei activități utilizând indicatori obiectivi.

La sfârșitul anului 2024, profilul de risc de credit a fost evaluat „mediu-ridicat” în comparație cu ținta propusă de „mediu”, înregistrând un scor total de 3.04.

Din perspectiva **riscului de lichiditate**, Banca a urmărit menținerea unui echilibru între maturitatea activelor și a resurselor atrase pentru finanțarea acestora. În vederea unei administrări corespunzătoare a riscului de lichiditate, Banca a deținut permanent un volum adecvat de active cu grad ridicat de lichiditate, pentru a putea onora obligațiile exigibile fără producerea de pierderi sau afectarea reputației Băncii. Sursele principale de finanțare ale Băncii sunt, în principal, depozitele, conturile curente, conturile de economii constituite/deschise de clienți și instituțiile financiare nebancare. La sfârșitul anului 2024, profilul de risc de lichiditate

a fost evaluat „mediu” în comparație cu ținta propusă de „mediu-ridicat”, înregistrând un scor total de 2,16.

Cadrul de reglementare implementat de Banca acoperă aspectele legate de controlul **riscului rezidual**, cum ar fi: tipuri de garanții acceptate; condiții de eligibilitate a garanțiilor; metode de evaluare a garanțiilor; coeficienți de ajustare a garanțiilor; cerințe de monitorizare permanentă și reevaluare. În vederea diminuării riscului rezidual Banca solicită, ca pentru garanțiile eligibile, acceptate drept colateral al expunerilor aprobate, să existe/să se încheie polițe de asigurare cesionate în favoarea acesteia. Departamentul Administrare Riscuri a implementat în cadrul ICAAP o metodologie internă de evaluare a riscului rezidual din utilizarea de către Bancă a tehnicilor pentru diminuarea riscului de credit.

Departamentul Administrare Riscuri monitorizează **riscul de concentrare** cel puțin față de contrapartide, inclusiv contrapărți centrale, grupuri de contrapartide asociate și contrapartide din același sector economic, aceeași regiune geografică sau care desfășoară aceeași activitate sau furnizează aceeași marfă, sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv, riscurile aferente expunerilor indirecte mari din credite, valute. Riscul de concentrare are două dimensiuni cheie în cadrul cadrului de reglementare al capitalului: riscul de concentrare sectorială și riscul de concentrare individuală. Concentrările de risc de credit sunt generate, prin natura lor, de factori de risc comuni sau corelați, care în momente de stres, au un efect advers asupra bonității fiecărei contrapartide individuale care formează grupul respectiv. Riscul de concentrare apare atât în mod direct, datorită expunerilor față de debitori, cât și în mod indirect, datorită expunerilor față de furnizorii de garanții/protecție.

Expunerea Băncii la **riscul valutar** a fost redusă, poziția valutară deschisă totală situându-se la un nivel confortabil, sub 5% din fondurile proprii. Principala valută deținută de Bancă a fost EUR. Pentru a evita eventualele pierderi ca urmare a evoluției cursului de schimb, Banca a urmărit menținerea unei poziții valutare închise. La sfârșitul anului 2024, profilul de risc valutar a fost evaluat „scăzut” în conformitate cu ținta propusă de „scăzut”, înregistrând un scor total de 0,96.

Banca a înregistrat un nivel adecvat al ratei sensibilității ratelor de dobândă (IRR). La sfârșitul anului 2024, profilul de **risc al ratei dobânzii** a fost evaluat „scăzut” în comparație cu ținta propusă de „mediu”, înregistrând un scor total de 0,63.

Administrarea **riscului operațional** s-a realizat, în principal, prin monitorizarea riscurilor potențiale de natură operațională și luarea de măsuri de diminuare/eliminare a acelor riscuri considerate ca fiind prea mari în raport cu profilul de risc asumat. Riscul operațional are ca subcomponente: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model, subestimarea riscului operațional în contextul abordării indicatorului de bază (BIA), riscul asociat deficiențelor cadrului de administrare a activității, inclusiv al controlului intern. La sfârșitul anului 2024, profilul de risc operațional a fost evaluat „mediu” în conformitate cu ținta propusă de „mediu”, înregistrând un scor total de 2,02.

Riscul reputațional în 2024 a fost controlat, Banca nu a înregistrat evenimente/incidente care să afecteze reputația acesteia. La sfârșitul anului 2024, profilul de risc reputațional a fost evaluat „scăzut” în conformitate cu ținta propusă de „scăzut”, înregistrând un scor total de 0,17.

Profilul de risc la decembrie 2024 se prezintă astfel:

Categoria de risc	Dec-24 revised	Profilul de risc curent revizuit	Profilul tinta 2024
Riscul de Credit (CR)	3,03	Mediu Ridicat	Mediu
Riscul Rezidual (RR)	4,04	Ridicat	Mediu Ridicat
Riscul de Concentrare (CCR)	2,70	Mediu	Mediu
Creditarea in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)	1,84	Mediu Scazut	Mediu Scazut
Riscul de Piata - riscul de curs valutar (MR)	0,96	Scazut	Scazut
IRRBB (IRR)	0,63	Scazut	Mediu
Riscul Operational (OR)	2,02	Mediu	Mediu
Riscul IT&C (IT)	0,35	Scazut	Mediu
Riscul de Conformitate (COM)	2,52	Mediu	Mediu
Riscul Reputational (REP)	0,17	Scazut	Scazut
Riscul Strategic - inclusiv riscul de afaceri (STR)	5,00	Ridicat	Mediu
Scor Riscuri CAPITAL	2,59	In cadrul Apetitului la Risc	Scor 2.97 - In cadrul Apetitului la Risc

Apetitul la Risc la nivelul Băncii / Nivel Strategic

	31-Dec-24	Apetitul la risc	In afara Apetitului la Risc	Zona de Redresare	In afara Capacitatii de Risc
Rata de acedvare a capitalului - total (CAR)	19.89%	(OCR+1%)<= CAR	OCR <= CAR < (OCR +1%)	TSCR <= CAR < OCR	< TSCR %
		TSCR 2024 = 14.66%			OCR 2024 = 18.66%

Lichiditate - Riscuri

Marca	Risk category	31-Dec-24	Profilul de risc curent revizuit	Profilul tinta 2024	Profilul tinta 2025	Profilul tinta 2026
LR	Riscul de Lichiditate	2,16	Mediu	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu
		31-Dec-24	Apetitul la risc	In afara Apetitului la Risc	Zona de Redresare	In afara Capacitatii de Risc
	LCR	410,5%	>=130%	130% to 110%	110% to 100%	below 100%
	NSFR	164,4%	>=110%	110% to 105%	105% to 100%	below 100%

Levier - Riscuri

	31-Dec-24	Apetitul la risc	In afara Apetitului la Risc	Zona de Redresare	In afara Capacitatii de Risc
Rata efectului de levier	3,73%	>=4%	3.5% to 4%	3% to 3.5%	below 3%

Sistemul limite de risc		31-Dec-24	
Categoria de risc	Profilul de risc tinta & indicatori de risc / limite	Scor actual	Valoare actuala
Scor in functie de valoare actuala pentru fiecare categorie de risc individual -----:			
Riscul Reputational		0,17	
REP1	Numarul de reclamatii primite (in trimestru)	0,67	2
REP2	Numarul de articole negative din presa (in trimestru)	0,00	0
REP3	Numarul de abateri si sanctiuni disciplinare ale angajatilor aplicate in perioada de raportare pentru incalcare ale cadrului de reglementare, normelor, procedurilor, fluxurilor interne	0,00	0
REP4	Numar de litigii care au ca obiect clauze contractuale abuzive	0,00	0
Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri)		5,00	

Efectul de levier la 31.12.2024

Departamentul Administrarea Riscurilor a monitorizat lunar riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul ratei efectului de levier stabilită în conformitate cu art. 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care valoarea indicatorului se va apropia de pragul de semnificație stabilit prin Strategia de risc a băncii, Departamentul Administrarea Riscurilor informează Consiliul de Administrație asupra măsurilor ce trebuie luate. Trimestrial, Departamentul Administrarea Riscurilor a calculat cerința de capital aferentă riscului folosirii excesive a efectului de levier, conform procedurii interne privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsoară volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1. Techventures Bank S.A. monitorizează nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

La data de 31 Decembrie 2024, indicatorul efectului de levier al Techventures Bank S.A. a fost de 3,75%, peste limitele minime prevăzute de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Valoarea expunerilor		0010
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0150	4.742.646,90
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0160	1.507.752,40
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0170	15.263.420
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	0180	777.272
Alte active	0190	796.553.511
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție de implementare deplina a fondurilor proprii de nivel 1	0290	818.844.602,30
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	0300	818.844.602,30
Capital		
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției pe deplin implementat	0310	30.683.802
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	0320	30.683.802
Efect de levier		
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	0330	3,75%
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	0340	3,75%

Rata de acoperire a lichidității (LCR)

Rata de acoperire a lichidității se calculează în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Partea a VI a – Lichiditatea.

Banca a deținut o rezervă de lichiditate trimestrială adecvată, astfel încât indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate a înregistrat valori mult peste limita de 100% prevăzută de regulamentul sus-menționat.

Evoluția în anul 2024 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
LCR%	104,07%	108,28%	130,97%	164,45%

Evoluția în anul 2024 indicatorului de finanțare stabilă netă este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

Indicatorul de finanțare stabilă netă	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
NSFR%	104,07%	108,28%	130,97%	164,45%

7 GESTIONAREA FONDURILOR PROPRII

Urmare a Ordinului Prim-viceguvernatorului Băncii Naționale a României nr. 109/27.10.2023, Techventures Bank S.A. a trebuit să mențină la nivel individual, de la data comunicării Ordinului, o rată a fondurilor proprii totale de cel puțin 14,66% din valoarea totală a expunerii la risc, o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 8,25% și o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 11.00%.

La aceste rate s-au adăugat pe parcursul anului 2024, conform reglementărilor în vigoare cerința amortizorului combinat, format din 2,5% cerința pentru amortizorul de conservare a capitalului, 1,0% cerința pentru amortizorul anticiclic de capital, respectiv 0,5% marja suplimentară impusă de către Banca Națională a României prin Ordinul mai sus menționat.

Ca urmare, Banca a trebuit să mențină pe tot parcursul anului 2024:

- o rată a Fondurilor Proprii Totale de 18,66%, formată din rata TSCR de 14.66% și cerința amortizorului combinat de 3,5% + marja suplimentară 0,5%;
- o rată a Fondurilor Proprii de Nivel 1 de 15,00%, formată din rata TSCR de nivel 1 de 11.00% și cerința amortizorului combinat de 3,5% + marja suplimentară 0,5%;
- o rată a Fondurilor Proprii de Nivel 1 de baza de 12,25%, formată din rata TSCR de nivel 1 de bază de 8,25% și cerința amortizorului combinat de 3,5% + marja suplimentară 0,5%.

Având în vedere faptul că, în perioada 29.02.2024 – 31.07.2024, Techventures Bank S.A. a înregistrat o valoare a:

- Ratei Fondurilor Proprii de Nivel 1 sub nivelul minim OCR de 15,00%, Banca înregistrând un deficit de fonduri proprii de nivel 1 la 31.07.2024 în valoare de 4.672 mii lei;
- Ratei Fondurilor Proprii Totale sub nivelul minim OCR de 18,66%, Banca înregistrând astfel un deficit de fonduri proprii totale la 31.07.2024 în valoare de 3.450 mii lei;

Banca a întocmit un Plan de conservare a capitalului, în conformitate cu prevederile art. 296 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, Plan ce a conținut estimări actualizate ale veniturilor și cheltuielilor, un bilanț previzionat, precum și măsuri și un calendar pentru majorarea de fonduri proprii în vederea îndeplinirii cerințelor amortizorului combinat.

În luna decembrie 2023, a avut loc o majorare de capital cu 4 milioane lei (de la 84,198 milioane lei la 88,198 milioane lei), majorare ce a primit aprobarea Băncii Naționale a României de includere în fondurile proprii de nivel 1 de bază în luna iunie 2024.

În cursul anului 2024, Banca a luat o serie de măsuri, prin aport de la acționari, pentru a consolida fondurile proprii, structura și nivelul capitalurilor, astfel:

- în luna iulie 2024 a avut loc majorarea capitalului social cu 1,7 milioane lei (de la 88,198 milioane lei la 89,898 milioane lei);
- în luna august 2024, a avut loc majorarea capitalului social cu suma de 6,9 milioane lei (de la 89,898 milioane lei la 96,798 milioane lei).

Majorarea de capital în suma de 4,5 milioane lei prevăzută în planul de conservare a se realiza în noiembrie 2024, s-a materializat în luna februarie 2025.

Structura fondurilor proprii ale Techventures Bank la 31.12.2024 este următoarea:

ID	INDICATOR	(LEI)
1	FONDURI PROPRII	39,917,135
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	30,683,802
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	30,683,802
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	96,798,000
1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	96,798,000
1.1.1.2	Rezultatul reportat	-57,455,961
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-39,856,370
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-17,599,591
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	-17,599,591
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0
1.1.1.3	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	-56,459
1.1.1.4	Alte rezerve	116,776
1.1.1.5	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-1,772
1.1.1.5.1	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-1,772
1.1.1.6	(-) Alte imobilizări necorporale	-8,716,782
1.1.1.7	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	0
1.1.1.8	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	9,233,333
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	9,233,333

Instrumente de capital

Fondurile proprii ale băncii sunt formate din Fondurile proprii de nivel 1 care pot include elemente de capital de nivel 1 de bază (CET1) și elemente de capital de nivel 1 suplimentar (AT1) și Fondurile proprii de nivel 2.

Toate instrumentele de capital incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR.

Fonduri proprii de nivel 1 de bază

Fondurile proprii de nivel 1 de bază cuprind capitalul social, rezultatul reportat din anii anteriori, pierderea eligibilă, alte rezerve cât și deducerile legale constând în principal din imobilizările necorporale nete și impozitul amânat.

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

Techventures Bank nu deține elemente de capital de nivel 1 suplimentar.

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 cuprind împrumuturile subordonate eligibile, valoarea amortizată a acestora la 31.12.2024 este de 9.233.333 lei.

Împrumuturi subordonate

Nr crt	Tip împrumut subordonat	Valoare inițială	Echivalent RON la 31.12.2024	Valoare neeligibilă drept fonduri proprii de nivel 2	Valoare eligibilă drept fonduri proprii de nivel 2
1	Banca Transilvania	8.000.000	8.000.000	0	8.000.000
2	Atelierele Grivița	2.000.000	2.000.000	766.667	1.233.333
	TOTAL	10.000.000	10.000.000	766.667	9.233.333

8 CERINȚE DE CAPITAL

Menținerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Techventures Bank. În determinarea cerințelor minime de capital la 31.12.2024, Techventures Bank a aplicat următoarele metode în vederea evaluării adecvării capitalului:

- Riscul de credit – abordarea standard
- Riscul operațional – abordarea de bază
- Riscul de piață (riscul valutar) – abordarea standard

Cerința de capital pentru riscul de credit este calculată conform abordării standard (8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor). La 31.12.2024, valoarea activelor ponderate la risc determinată aplicând standardele prudențiale se prezintă după cum urmează:

Nr. crt.	Clasa de expunere	Active ponderate (LEI)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0
2	Entități din sectorul public	354.392
3	Instituții	880.426
4	Societăți	35.175.868
5	Retail	46.451.456
6	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	15.584.428
7	Expuneri în stare de nerambursare	14.360.448
8	Alte elemente	36.328.251
	Total active ponderate la risc	149.135.269
	Total cerință de capital	11.930.822

Cerința de capital pentru riscul operațional calculată conform abordării de bază (15% din media aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de Techventures Bank în ultimele trei exerciții financiare):

Nr. crt.	Exercițiul financiar	Indicatorul relevant (lei)
1	Anul 3 (2022)	20.256.195
2	Anul 2 (2023)	30.979.924
3	Anul încheiat (2024)	29.766.532
	Medie 3 ani	50.626.657
	Cerința de capital	4.050.133

Cerința de capital pentru riscul de piață având la bază abordarea standard pentru riscul valutar:

Poziții supuse cerințelor de capital	Fonduri proprii la 31.12.2024	Pondere în fondurile proprii	Cerința de capital (lei)
902.839	39.917.135	2,26%	72.227

Cerințe de capital totale:

Cerința de capital pentru:	Cerința de capital (lei)
Risc de credit	11.930.822
Risc operațional	4.050.133
Risc de piață	72.227
Total	16.053.182
RATELE DE CAPITAL	
Fonduri proprii	39.917.135
Fonduri proprii de nivel 1	30.683.802
Rata fondurilor proprii totale	19,89%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,29%

9 AMORTIZOARELE DE CAPITAL

În plus față de cerințele minime pentru fondurile proprii menționate mai sus, Regulamentul 575/ 2013 prevede posibilitatea de a impune o serie de amortizoare de capital, aplicabile Techventures Bank, respectiv:

- amortizorul de conservare a capitalului;
- amortizorul anticiclic de capital;
- amortizorul pentru riscul sistemic, aplicabil de la 31.01.2025.

Prin intermediul regulamentelor emise, Banca Națională a României introduce reglementări specifice privind amortizoarele de capital aplicabile în România.

Pentru anul 2024 banca a aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de **2,5%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate, rezultând o valoare de **5.016.619 lei**. Totodată, a fost aplicat amortizorul anticiclic de capital în valoare de **1%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate rezultând o valoare de **2.006.647 lei**.

Din anul 2025, Techventures Bank va aplica și amortizorul pentru riscul sistemic.

10 PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a fost structurat astfel:

- procesul de evaluare a riscurilor și identificarea riscurilor semnificative;
- abordările cu privire la administrarea capitalului;
- abordările pentru determinarea capitalului intern aferent cerintelor Pilonului 2;
- planificarea capitalului și testele de stres.

Planificarea capitalului este parte integrantă a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Planificarea capitalului ia în considerare bugetul aprobat în ședința AGOA din data de 24.04.2025 ca parte a noului Plan de Conservare.

Planificarea se realizează având la bază bugetul Băncii, atât componenta de bilanț, componenta de cont de profit și pierdere precum și acțiunile asumate de consolidare de fonduri proprii, aprobate de către organul de conducere în ședința din 24.04.2025.

Testele de stres realizate de Bancă stau la baza evaluării procesului de adecvare a capitalului la riscuri. Ele se bazează pe scenarii ipotetice, dar plauzibile, ce pot apărea în cursul orizontului de planificare de minim 3 ani.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de conducere al Techventures Bank S.A.. Ca urmare, Comitetul de Conducere și Consiliul de Administrație sunt responsabile cu Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Atât Comitetul de Conducere cât și Consiliul de Administrație sunt informați de către Comitetul de Administrare a Riscurilor cu privire la:

- problemele și evoluțiile semnificative ce pot influența profilul de risc al băncii;
- situația expunerii băncii la riscuri;
- structurarea și statusul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor semnificative este responsabilitatea Departamentului de Administrare a Riscurilor. Diverse direcții/departamente din cadrul băncii asigură informații necesare Departamentului de Administrare a Riscurilor privind buna funcționare a ICAAP, care este responsabil cu efectuarea calculelor aferente ICAAP și raportarea acestora, inclusiv cu procesul de planificare a capitalului.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este revizuit ori de câte ori este necesar, dar cel puțin anual. Factorii ce pot determina revizuirea într-un orizont de timp mai mic de un an pot fi: schimbări legislative, modificarea strategiei băncii, modificări în bugetul băncii, modificări în acționariatul băncii, factori macroeconomici.

Riscurile semnificative sunt riscurile cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a Băncii. Evaluarea riscurilor constituie parte integrantă a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Prin acest proces sunt identificate toate riscurile la care este expusă banca și activitățile de gestionare a acestora, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare.

Procesul de evaluare a riscurilor cuprinde următoarele etape:

1. Stabilirea unui inventar de risc pentru riscurile la care banca este sau ar putea fi expusă în viitorul previzibil;
2. Determinarea nivelului de risc inerent pe baza informațiilor disponibile cu privire la strategia de afaceri a Băncii, expunerile actuale la risc și de judecată profesională a experților săi de risc, exprimate în termeni de probabilitate și magnitudine (scara 1-5);
3. Evaluarea riscurilor semnificative prin compararea nivelului de risc inerent (nivelul de probabilitate înmulțit cu nivelul de magnitudine – scara 1-25) cu pragul de referință stabilit de Bancă pentru riscurile semnificative la 4 (ex. toate riscurile cu un scor mai mare de 4 sunt considerate semnificative);
4. Identificarea și documentarea controalelor de risc existente puse în aplicare de către Bancă ce reduc nivelul de risc brut (de exemplu, existența unor politici dedicate de administrare a riscului, indicatori cheie de risc, măsuri și limite de risc, procese de raportare și monitorizare regulate, calcularea necesarului de capital intern);
5. Determinarea nivelului riscului net (după luarea în considerare a controalelor de risc utilizate de Bancă) în ceea ce privește atât probabilitatea cât și impactul (pe o scară de la 1-5);
6. Re-evaluarea riscurilor în funcție de criteriile de semnificație și abordarea utilizată de către Bancă, ca parte a ICAAP (calitativ sau cantitativ);
7. Stabilirea punctelor de acțiune (răspunsuri suplimentare de risc) în ceea ce privește îmbunătățirea cadrului de administrare a riscurilor pentru riscurile semnificative pentru care controalele de risc puse în aplicare sunt considerate că necesită îmbunătățiri.
8. Luarea în considerare în procesul regulat de evaluare a riscurilor a schimbărilor survenite în riscurile existente, precum și apariția unor noi riscuri de la ultima evaluare, de exemplu, de la lansarea de noi produse sau activități în domeniul noilor tipuri sau linii de business.

Ulterior procesului de evaluare, au loc următoarele acțiuni:

- reevaluarea și reanalizarea materialității riscurilor identificate;
- pentru fiecare tip de risc următoarea documentație este revizuită în scopul de a determina necesitatea modificărilor:
 - ✓ politici și proceduri în vigoare, precum și domeniul de aplicare a acestora,
 - ✓ roluri și responsabilități în gestionarea diverselor riscuri,
 - ✓ metodologii și tehnici de evaluare, administrare și control al riscurilor,
 - ✓ cadru de monitorizare și de raportare a riscurilor,
 - ✓ politici de stress test (domeniul de aplicare, frecvența, roluri și responsabilitati, scenarii).

Riscurile considerate semnificative (un nivel de risc inerent egal sau mai mare de 4) au fost preluate și analizate în cadrul politicilor și procedurilor de administrare a riscurilor, s-au definit indicatori de risc și au fost trasate strategii și măsuri adaptate pentru fiecare risc în parte.

Cerința de capital suplimentară conform procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la 31.12.2024, la nivel individual, este de 9,594,779 lei.

11 Ajustări pentru riscul de credit

În vederea alinierii la Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, precum și în scopul întocmirii respectivelor situații financiare FINREP, banca abordează următorii termeni astfel:

Creditele din Stadiul 1 - Credite performante - In Stadiul 1 sunt clasificate creditele care nu prezinta o crestere semnificativa a riscului de credit (evenimente declansatoare) sau dovezi obiective de depreciere identificate (evenimente de default/incapacitate de plata). Nu se inregistreaza o deteriorare semnificativa a calitatii creditului pentru aceste imprumuturi.

Creditele din Stadiul 2 – Credite performante in observatie - In Stadiul 2 sunt clasificate creditele care au cel putin un eveniment declansator de depreciere identificat. Creditele care inregistreaza o deteriorare semnificativa a calitatii creditului fata de data de initiere sunt transferate din Stadiul 1 in Stadiul 2.

Creditele neperformante (Stadiul 3) - In stadiul 3 sunt clasificati clientii cu o dovada obiectiva inregistrata a deprecierei, respectiv daca s-a indentificat cel putin un eveniment al starii de nerambursare. Evenimentele starii de nerambursare sunt corelate cu definitia EBA (articolul 178 din Regulamentul UE 575/2013).

Se considera ca un debitor se afla in stare de nerambursare atunci când are loc cel putin una dintre urmatoarele situatii:

- a) institutia considera ca, in lipsa recurgerii la masuri precum executarea garantiei, este improbabil ca debitorul sa-si achite in intregime obligatiile din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia;
- b) întârzierea la plata a debitorului a depasit 90 de zile pentru oricare din obligatiile semnificative din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia.

Valoarea totală a ajustărilor de valoare și provizioane

Nr. crt.	Clasa de expunere	(lei)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0
2	Instituții (*)	0
3	Societăți (*)	1.095.138
4	Retail (*)	1.858.105
5	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (*)	334.410
6	Expuneri in stare de nerambursare (*)	14.967.355
8	Alte elemente (**)	31.319.653
	Total	49.574.661

Conform Ghidului EBA/GL/2018/10, privind publicarea expunerilor neperformante si restructurate, prezentam mai jos formularele specifice de publicare pentru 31.12.2024:

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoarea contabila bruta/ valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate, modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri restructurate Din care garantii reale si garantii	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datoarte dificultatilor financiare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
	Credite si avansuri, din care	15.486.560	5.744.571	5.744.571	2.947.264	-194.371	-1.208.457	6.619.259	0
	Societati nefinanciare	13.439.128	5.601.920	5.601.920	2.804.613	-168.740	-1.164.884	6.619.259	
	Gospodarii	2.047.432	142.651	142.651	142.651	-25.631	-43.573	0	0
	Total	15.486.560	5.744.571	5.744.571	2.947.264	-194.371	-1.208.457	6.619.259	0

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

		Valoarea contabila buta/ valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante <= 30 de zile	Restante >30 de zile <=90 de zile		Cu plata improbabila, nerestante sau restante <= 90 de zile	Restante > 90 de zile <= 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an <= 2 ani	Restante > 2 ani <= 5 ani	Restante > 5 ani <= 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
1	Credite si avansuri	343.576.793	341.451.083	2.125.710	33.633.624	10.418.865	6.025.240	4.530.544	261.685	3.496.335	8.900.955	0	33.633.624
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	4.691.627	4.691.627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	39.598.029	39.598.029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	224.663.108	222.537.398	2.125.710	32.168.181	9.041.109	6.025.240	4.530.544	261.685	3.408.648	8.900.955	0	32.168.181
7	Din care IMM-uri	209.251.052	207.125.342	2.125.710	19.999.720	6.659.322	6.025.240	3.644.825	261.685	3.408.648	0	0	19.999.720
8	Gospodarii	74.624.029	74.624.029	0	1.465.443	1.377.756	0	0	0	87.687	0	0	1.465.443
9	Titluri de datorie	1.771.960	1.771.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratii publice	1.771.960	1.771.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	28.351.210	-	-	4.795.434	-	-	-	-	-	-	-	-

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

		Valoarea contabila/ valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garantii reale si garantiile financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
			Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
1	Credite si avansuri	343.576.793	294.090.183	49.571.617	33.633.624	0	33.633.624	-3.197.034	-2.530.396	-666.638	-14.957.811	0	-14.957.811	0	245.914.813	0
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	4.691.627	4.691.627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	39.598.029	39.598.029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	224.663.108	177.959.783	46.788.332	32.168.181	0	32.168.181	-1.892.710	-1.260.723	-631.987	-14.450.344	0	-14.450.344	0	181.327.459	0
7	Din care IMM-uri	209.251.052	165.276.971	43.974.079	19.999.720	0	19.999.720	-1.804.361	-1.182.656	-621.705	-5.343.572	0	-5.343.572	0	158.722.473	0
8	Gospodarii	74.624.029	71.840.744	2.783.285	1.465.443	0	1.465.443	-523.358	-488.707	-34.651	-507.467	0	-507.467	0	56.977.538	0
9	Titluri de datorie	1.771.960	1.771.960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	1.771.960	1.771.960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	28.351.210	23.893.563	3.803.802	4.795.434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Banca utilizează ca și tehnică de diminuare a riscului de credit, protecția finanțată a creditului, având în portofoliu 2 tipuri de garanții reale conform Regulamentul UE nr.575/2013:

- numerarul sub formă de depozit constituit la Techventures Bank S.A. (depozit colateral),
- ipoteci rezidențiale,
- garanții ale statului pe programe FNGCMM, Family Start și Student Invest.

Depozitul numerar acceptat în garanție poate fi constituit numai la Techventures Bank S.A.. Valoarea garanției este suma depozitului ipotecat în favoarea băncii în valuta relevantă. Nu se aplică nicio ajustare suplimentară pentru depozitul deținut la Techventures Bank S.A.

Garanțiile materiale sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

13. INFORMAȚII PRIVIND ACTIVELE GREVATE DE SARCINI

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive.

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
	010	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale	040	din care: eligibile ale băncii centrale	060	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale	090	din care: eligibile ale băncii centrale
		020	030		050		070	080		100
Activele instituției raportoare	121.171		0			805.917.463		134.268.322		
Împrumuturi la vedere						268.923.384				
Instrumente de capitaluri proprii						0				
Titluri de datorie	0		0	0	0	134.268.322		134.268.322	134.324.781	134.324.781
din care: obligațiuni garantate						0				
din care: titluri garantate cu active						0				
din care: emise de administrațiile publice			0	0	0	134.268.322		134.268.322	134.324.781	134.324.781
din care: emise de societățile financiare						0				
din care: emise de societățile nefinanciare						0				
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						359.055.572				
din care: credite ipotecare						112.594.364				
Alte active	121.171					43.670.185				

Principala sursă a activelor grevate cu sarcini provine din credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. Cel mai mare volum al activelor negrevate cu sarcini provine din credite și avansuri acordate clienței urmate de împrumuturi la vedere și de titluri de datorie.

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor									Total
			Împrumuturi la vedere	Titluri de datorie		Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				Alte active		
				Total	din care: emise de administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării			
									din care: credite ipotecare		din care: credite ipotecare	
010	030	080	120	130	140	150	160	170	180			
190	Total active grevate cu sarcini		-	-						121.171	121.17	
200	din care eligibile ale băncii centrale		-	-								
210	Total active negrevate cu sarcini	268.923.384	134.268.322	134.268.322	38.817.063	240.488.235	80.112.352	75.058.647	32.482.012	48.361.812	805.917.46	
220	din care eligibile ale băncii centrale		134.268.322	134.268.322							134.268.32	
230	Total active grevate + negrevate cu sarcini	268.923.384	134.268.322	134.268.322	38.817.063	240.488.235	80.112.352	75.058.647	32.482.012	48.482.983	806.038.63	

14. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE

În primele anul 2024, activitatea Băncii s-a desfășurat fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii, cu excepția taxei pe cifra de afaceri și a contribuției către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

În cadrul exercițiului încheiat la 31.12.2024, următoarele tranzacții au avut loc cu părțile afiliate:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Părți afiliate altele decât personalul cu funcții cheie de execuție	Personalul cu funcții cheie de execuție	Părți afiliate altele decât personalul cu funcții cheie de execuție	Personalul cu funcții cheie de execuție
<i>(lei)</i>				
Active din care:	6.088.165	208.832	8.308.997	788.669
Credite	6.088.165	208.832	8.308.997	788.669
Datorii din care:	3.978.398	73.453	3.483.870	64.426
Conturi curente	1.441.048	37.894	3.483.870	25.373
Depozite	2.537.350	35.559	-	39.053
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	58.745	3.534	-	-
Venituri din comisioane și dobânzi	585.768	11.130	530.855	6.712
Alte cheltuieli	245.715	-	439.128	-

15 POLITICA DE REMUNERARE

Banca a încheiat anul 2024 cu un efectiv de 111 angajați pe statele de plată (31 decembrie 2023: 130 angajați). Prioritățile activităților de resurse umane în 2024 au vizat acoperirea necesarului de personal pentru completarea funcțiilor cheie (conformitate și administrarea riscului) și a pozițiilor vacante, motivarea și retenția acestuia, precum și identificarea de talente relevante pentru punerea în practică a proiectelor deschise în vederea transformării digitale a băncii. Procesul de recrutare și de selecție a personalului s-a realizat în concordanță cu obiectivele Băncii privind atragerea celor mai potrivite persoane care să întrunească pregătirea, calitățile și abilitățile impuse de cerințele postului.

Banca creionează un sistem motivațional astfel încât să creeze o cultură organizațională care să îmbunătățească aderarea și angajamentul colegilor față de valorile instituției de credit. În acest sens, Banca dezvoltă o structură de factori motivaționali, pornind de la remunerație, continuând cu oportunități de formare, instruire, creștere și dezvoltare care să susțină spiritul de echipă.

Departamentul de Resurse Umane al Băncii lucrează la o strategie care să ofere o experiență optimă salariaților, în vederea creării unui loc de muncă apreciat, unde aceștia să se dezvolte atât din perspectivă profesională cât și personală. Echipa executivă este strâns conectată cu echipele operaționale, contribuind la consolidarea colaborării, dar și a susținerii angajaților din perspectivă profesională, dar și personală.

Selectarea candidaților se bazează pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere.

Atât Consiliul de Administrație cât și Comitetul de Conducere al Techventures Bank percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor conducerii, recunoscut fiind că diversitatea promovată inclusiv la acest nivel aduce băncii avantaje semnificative. Banca consideră că un posibil membru eligibil al conducerii trebuie să poată lucra într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

Instruirea și dezvoltarea angajaților a avut în prim plan dezvoltarea cunoștințelor profesionale tehnice necesare desfășurării activităților în concordanță cu standardele impuse de sistemul bancar. Continuarea dezvoltării abilităților tehnice, dar și de leadership prin promovarea angajaților în pozițiile cheie, au contribuit la sedimentarea unei culturi organizaționale bazată pe transparență, deschidere și implicare.

Politica de remunerare este avizată de Comitetul de Administrare a Riscurilor și aprobată de Consiliul de Administrație.

Remunerația totală a angajaților este compusă din remunerație fixă și variabilă, aceste componente fiind corelate în mod coresăunzător, componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici pe deplin flexibile. Componenta fixă a sistemului de remunerare reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, corelate cu importanța obiectivelor și poziția acestora. Conform prevederilor legale, Banca efectuează cu o frecvență anuală o evaluare pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau Techventures Bank a dezvoltat și implementat o politică de selectare, monitorizare și asigurare a succesiunii membrilor organelor de conducere, care include criteriile individuale și de

ansamblu impune membrilor organului de conducere pentru a fi selectați sau menținuți în poziții, procedurile în acest sens precum și procedurile de asigurare a succesiunii membrilor organelor de conducere.

Consiliul de Administrație coordonează procesul de selecție în vederea numirii membrilor Comitetului de Direcție și decide cu privire la selecția acestora, precum și cu privire la înlocuirea sau demiterea membrilor Comitetului de Direcție și, similar, Adunarea Generală a Acționarilor.

Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere este prezentat, după cum urmează:

Consiliul de Administrație – componența la data raportării

Nume	Funcție	Membru independent	Gen	Durata mandatului
Dan Manolescu	Președinte	DA	Masculin	4 ani
Constantin-Dorin Teodorescu	Membru	DA	Masculin	2 ani
Mircea-Marian Cotigă	Membru	NU	Masculin	4 ani

Consiliul de Administrație are cinci poziții, din care două sunt vacante.

Comitetul de Conducere - componența la data raportării

Nume	Funcție	Gen	Durata mandatului
Mircea-Marian Cotigă	Director General	Masculin	4 ani
Gabriela Andrei	Director General Adjunct - CFO	Feminin	4 ani
Șerban Tănăsescu	Director General Adjunct - CBO	Masculin	4 ani
vacant	Director General Adjunct - CRO		
vacant	Director General Adjunct - COO		

În evaluarea adecvării membrilor organului de conducere, sunt avute în vedere criteriile privind reputația (inexistența unor proceduri penale judiciare și de drept administrativ relevante, îndeplinirea standardelor profesionale, situația economică corectă), criteriile privind competența profesională, ținându-se cont de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice și criterii privind guvernanta (timp suficient pentru exercitarea atribuțiilor și gradul de independență, onestitate și integritate).

În procesul de selectare a membrilor organului de conducere, Techventures Bank urmărește promovarea diversității (genului, vârstei, etniei) precum și caracteristici personale legate de cunoștințe, competențe și pregătire profesională, variate.

În ceea ce privește politica privind diversitatea de gen în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, Techventures Bank a stabilit și a atins ținta ca ambele genuri să fie reprezentate la nivelul organului de conducere. În acest sens, se poate observa că ambele genuri au fost reprezentate la nivelul organului de conducere în ansamblu, dar și la nivelul fiecăreia dintre structurile de conducere.

Referitor la diversitatea de vârstă și de origine, structura organului de conducere este eterogenă, astfel încât să permită independență în luarea deciziilor.

Politica privind selectarea, monitorizarea și asigurarea succesiunii organului de conducere, în vigoare, este considerată adecvată. Mărimea și componența organului de conducere al băncii sunt adecvate pentru mărimea și complexitatea instituției de credit și de natura și sfera de cuprindere a activităților sale.

Forma actuală a Politicii de promovare a diversității în cadrul organului de conducere este considerată adecvată. Gradul de diversitate al organului de conducere este considerat satisfăcător, ținta privind reprezentarea genului în cadrul organului de conducere este îndeplinită.

De asemenea, Techventures Bank revizuieste anual structura, mărimea, competența și performanța membrilor organului de conducere, atât individual cât și la nivel colectiv.

Aceeași obligație o are și membrul organului de conducere în cazul în care, într-o anumită operațiune, știe că sunt interesate soțul sau soția sa, rudele ori afinii săi până la gradul al IV-lea inclusiv.

Președinte al Consiliului de Administrație

Dan Manolescu

