



Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP

RAPORT
privind cerințele de
transparență și de
publicare a
informațiilor

2023

În conformitate cu Regulamentul nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575/2013 al parlamentului european și al consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a regulamentului (UE) nr. 648/ 2012

1. CONSIDERENTE GENERALE	4
2. ASPECTE CU PRIVIRE LA INFORMAȚIILE CARE SUNT PROPRIETATEA BĂNCII ȘI LA INFORMAȚIILE CONFIDENȚIALE	4
3. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII ÎN CADRUL REȚELEI CREDITCOOP.....	5
3.1. INFORMAȚII REFERITOARE LA REȚEAUA CREDITCOOP.....	5
3.2. INFORMAȚII REFERITOARE LA ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE AL ORGANIZAȚIILOR COOPERATISTE DE CREDIT DIN REȚEAUA CREDITCOOP	6
3.2.1. Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere	10
3.2.2. Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora	10
3.2.3. Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective .	12
3.2.4. Informații referitoare la natura și substanța economică a tranzacțiilor cu părți afiliate	12
3.3. STRATEGIILE DE AFACERI ȘI DE ADMINISTRARE RISCURI	13
4. OBIECTIVELE ȘI POLITICILE BĂNCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR ..	14
4.1. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	14
4.1.1. Strategia și procesul de administrare a riscului de credit	15
4.1.2. Strategia și procesul de administrare a riscului de piață	16
4.1.3. Strategia și procesul de administrare a riscului de lichiditate	18
4.1.4. Strategia și procesul de administrare a riscului operațional.....	20
4.1.5. Strategiile și procesele de administrare a riscurilor reputațional, strategic, efectul de levier, riscul de decontare - livrare și riscul de interconcentrare	21
4.2. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL	25
4.2.1. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor	25
4.2.2. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de supraveghere.....	32
4.2.3. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de audit intern	33
4.2.4. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de conformitate	37
4.2.5. Politica privind conflictele de interese	38
4.3. MONITORIZAREA PERFORMANȚEI FUNCȚIILOR DE CONTROL DE CĂTRE ORGANUL DE CONDUCERE	39
4.4. MODIFICĂRI SEMNIFICATIVE PLANIFICATE LA FUNCȚIILE DE CONTROL	39
5. INFORMAȚII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII ȘI ADECVAREA CAPITALULUI LA RISCURI	39
5.1. SFERA DE APLICARE	39
5.2. INFORMAȚII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII.....	40
5.3. INFORMAȚII REFERITOARE LA CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	42
5.4. INFORMAȚII REFERITOARE LA METODA APLICATĂ ÎN VEDEREA EVALUĂRII ADECVĂRII CAPITALULUI INTERN LA RISCURI ÎN SCOPUL SUSȚINERII ACTIVITĂȚILOR CURENTE ȘI VIITOARE.....	45
5.5. AMORTIZOARELE DE CAPITAL.....	46
6.EXPUNERI TOTALE	46
6.1. DEFINIREA TERMENILOR "ELEMENTE RESTANTE" ȘI "ELEMENTE DEPRECIATE"	46
6.2. METODE APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRIILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCU DE CREDIT	46
6.3. VALOAREA EXPUNERILOR.....	49
6.3. VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR DUPĂ COMPENSAREA CONTABILĂ, ȘI FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A EFECTELOR TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ȘI VALOAREA MEDIE A EXPUNERILOR (DEFALCATĂ PE CLASE DE EXPUNERI)	49
6.4. REPARTIȚIA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR	49
6.5. DEFALCAREA EXPUNERILOR PE TIPURI DE CONTRAPARTIDĂ.....	50
6.6. DEFALCAREA TUTUROR EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE SCADENȚA REZIDUALĂ.....	51
6.7. EXPUNERI RESTANTE, EXPUNERI DEPRECIATE ȘI AJUSTĂRI	51
6.8. EXPUNERI RESTRUCTURATE, NEPERFORMANTE ȘI ACTIVE EXECUTATE SILIT	54
7. INFORMAȚII REFERITOARE LA EXPUNERILE BĂNCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP LA RISCU DE RATĂ A DOBÂNZII PENTRU POZIȚIILE NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	56
8. INFORMAȚII PRIVIND NIVELUL MEDIU AL INDICATORILOR CHEIE ÎNREGISTRAȚI LA FINELE ANULUI 2023	57
9.RISCU DE LICHIDITATE	58

10. INFORMAȚII REFERITOARE LA POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE PENTRU CATEGORIILE DE PERSONAL ALE CĂROR ACTIVITĂȚI PROFESIONALE AU UN IMPACT SEMNIFICATIV ASUPRA PROFILULUI DE RISC.....	66
ANEXA 1	68

1. Considerente generale

Instituția de credit căreia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este **Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP**.

Raportul este elaborat în vederea aplicării de către Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a prevederilor Titlului I din cadrul Părții a opta a Regulamentului (UE) nr.575/26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 și a celor din Titlul II, cap. I, secțiunea 6 Transparența din cadrul Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Situațiile raportate la nivel consolidat de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP se întocmesc prin:

- agregarea situațiilor transmise la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP de cele 33 de bănci cooperatiste și a situațiilor Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP stabilite la nivel individual,
- scăderea, din situațiile agregate, a operațiunilor intercooperatiste și a participațiilor băncilor cooperatiste la capitalul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Toate informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2023 și au ca dată de referință 31.12.2023.

2. Aspecte cu privire la informațiile care sunt proprietatea băncii și la informațiile confidențiale

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 și de modificare a regulamentul (UE) nr. 648/2012, art.432, punctul 2, referitoare la definiția informațiilor proprietate a băncii, precum și a informațiilor confidențiale, următoarele informații sunt:

1. **proprietate a băncii** (dezvăluirea acestora ar produce prejudicii materiale și/sau concurențiale în cazul publicării):
 - Strategia generală de afaceri;
 - Modalitatea de determinare și urmărire a profilului de risc al băncii;
 - Sistemul de reglementari interne (strategii, politici, planuri, norme, manuale, proceduri);
 - Descrierea amănunțită a modelelor interne folosite pentru evaluarea riscurilor;
 - Descrierea detaliată a sistemului de limite folosite în administrarea riscurilor;
 - Orice alte informații de natură strategică.
2. **confidențiale** (dezvăluirea lor ar produce prejudicii materiale și de imagine pentru Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și pentru băncile cooperatiste afiliate, pentru clienți, furnizori și colaboratori):
 - Informații din contracte încheiate cu clienții și alți colaboratori sau furnizori ai organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP;
 - Orice fel de informații referitoare la arhitectura și funcțiunile sistemului informatic utilizat de organizațiile ooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP;
 - Orice informații referitoare la un anumit client, colaborator sau furnizor fără a avea acceptul acestuia.

Toate informațiile prezentate în cadrul acestui raport sunt semnificative în înțelesul art.432 punctul 2 din cadrul Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a regulamentul (UE) nr. 648/2012.

3. Informații cu privire la cadrul de administrare a activității în cadrul rețelei CREDITCOOP

3.1. Informații referitoare la rețeaua CREDITCOOP

Rețeaua CREDITCOOP este ansamblul format din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste afiliate la aceasta.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP este instituția de credit constituită prin asocierea băncilor cooperatiste din România, în scopul gestionării intereselor lor comune, urmării centralizate a respectării dispozițiilor legale și a reglementărilor-cadru aplicabile, prin exercitarea supravegherii și a controlului administrativ, tehnic și financiar asupra organizării și funcționării acestora, denumită în continuare bancă.

Băncile cooperatiste sunt instituții de credit constituite ca asociații autonome de persoane fizice unite voluntar în scopul îndeplinirii nevoilor și aspirațiilor lor comune de ordin economic, social și cultural, a căror activitate se desfășoară, cu precădere, pe principiul întraajutorării membrilor cooperatori.

Băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP au o identitate bine definită în sistemul bancar din România, constituirea primelor organizații cooperatiste de credit fiind situată în urmă cu mai bine de 150 de ani. În îndelungata lor existență, s-au evidențiat mai multe forme de organizare și mai multe denumiri ale organizațiilor cooperatiste de credit, ele fiind entități bine organizate, cu o rază proprie de operare și cu acte constitutive proprii. Aceste organizații cooperatiste de credit au prețuit întotdeauna principiile cooperatiste, statuate la nivel internațional, ele fiind constituite ca asociații de persoane fizice, unite voluntar, în scopul îndeplinirii nevoilor și aspirațiilor lor comune, de întraajutorare a membrilor asociați, iar hotărârile adunărilor generale luându-se în mod democratic, pe baza principiului un om – un vot. Acestea au statut de afiliate la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și beneficiază, din punct de vedere al activității financiar-bancare, de serviciile agențiilor acesteia, repartizate judicios în teritoriu.

Activitatea băncilor cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP este coordonată de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, care emite reglementări obligatorii, supraveghindu-le din punct de vedere prudential, controlându-le și reprezentându-le interesele în relația cu instituțiile statului și alte organisme.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP asigură promovarea intereselor băncilor cooperatiste afiliate, având următoarele atribuții principale:

- a) reprezentarea intereselor comune economice, financiare, juridice, social-culturale ale băncilor cooperatiste afiliate, în fața Băncii Naționale a României, a instituțiilor publice și a instanțelor judecătorești;
- b) urmărirea și asigurarea coeziunii și buneii funcționări a întregii rețele, scop în care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP întreprinde toate măsurile necesare pentru a garanta lichiditatea și adecvarea capitalului la riscuri la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit și la nivelul rețelei în ansamblul său, inclusiv, dacă este cazul, prin acordarea de asistență financiară băncilor cooperatiste afiliate;
- c) emiterea actului constitutiv-cadru și a altor reglementări-cadru pentru organizarea activității în cadrul rețelei;
- d) supravegherea băncilor cooperatiste afiliate, în ceea ce privește respectarea de către acestea a dispozițiilor legii și reglementărilor emise de Banca Națională a României, a actului constitutiv-cadru și a reglementărilor-cadru ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și exercită controlul riscurilor la acestea;
- e) garantarea în întregime a obligațiilor băncilor cooperatiste afiliate, sens în care dispune măsurile necesare pentru asigurarea plății de către acestea a contribuțiilor stabilite;
- f) lichidarea băncilor cooperatiste afiliate;

- g) raportarea, în conformitate cu reglementările în vigoare, a datelor și informațiilor solicitate de Banca Națională a României;
- h) asigurarea gestionării resurselor disponibile din rețea;
- i) asigurarea decontării operațiunilor de încasări și plăți între băncile cooperatiste afiliate și a operațiunilor de încasări și plăți ale propriei rețele în relația cu trezoreria statului și cu celelalte instituții de credit, prin contul curent deschis la Banca Națională a României;
- j) instruirea personalului și organizarea de acțiuni cu caracter social-cultural de interes comun.

În vederea îndeplinirii atribuțiilor specifice, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP poate face recomandări și poate dispune măsuri față de băncile cooperatiste afiliate sau poate propune Băncii Naționale a României aplicarea de sancțiuni.

Constituirea, funcționarea, modificarea actului constitutiv, dizolvarea, fuziunea, divizarea și lichidarea organizațiilor cooperatiste de credit urmează regimul societăților pe acțiuni.

Organizațiile cooperatiste de credit au un număr variabil de membri cooperatori sau, după caz, de bănci cooperatiste afiliate, iar capitalul social al unei organizații cooperatiste de credit este variabil și este format din părți sociale de valoare egală. Valoarea nominală a unei părți sociale este stabilită prin actul constitutiv-cadru, dar nu poate fi mai mică de 10 lei.

Părțile sociale nu pot fi reprezentate prin titluri negociabile. Ele sunt indivizibile și nu pot fi vândute, cesionate sau gajate decât numai între membrii cooperatori, cu excepția cazurilor de încetare a calității de membru potrivit actului constitutiv, respectiv între băncile cooperatiste afiliate la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

3.2. Informații referitoare la organizarea organului de conducere al organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP

Organele statutare și de conducere ale organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP sunt: adunarea generală, consiliul de administrație și directorii, stabilite potrivit Actului constitutiv, în conformitate cu prevederile Legii nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, care asigură îndeplinirea funcției de supraveghere și a funcției de conducere în cadrul organizației cooperatiste de credit.

Atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere ale organizațiilor cooperatiste de credit sunt prevăzute în actul constitutiv și în regulamentul de organizare și funcționare.

Organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP sunt administrate în sistem unitar, conducerea instituției fiind delegată de către consiliul de administrație către directori.

Adunarea generală a acționarilor este organul statutar al fiecărei organizații cooperatiste de credit, care decide asupra activității acesteia și asigură politica economică și de creditare.

Adunarea generală a acționarilor se întrunește cel puțin o dată pe an sau ori de câte ori este necesar și are ca principale atribuții: să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de consiliul de administrație și de auditorul financiar; să stabilească programul de activitate, bugetul de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar următor. Adunarea generală hotărăște printre altele asupra: schimbării obiectului de activitate al băncii; prelungirea duratei de funcționare; majorarea capitalului social.

Consiliul de administrație al fiecărei organizații cooperatiste de credit se întrunește cel puțin o dată la 3 luni și are următoarele competențe de bază: stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale băncii; stabilirea sistemului contabil și de control financiar și aprobarea planificării financiare; numirea și revocarea directorilor și stabilirea remunerației lor; supravegherea activității directorilor;) pregătirea

raportului anual, organizarea adunării generale a membrilor cooperatori și implementarea hotărârilor acesteia.

Organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP sunt administrate de către un consiliu de administrație format din 5 – 7 membri, aleși de adunarea generală, numărul acestora fiind întotdeauna impar.

Consiliul de administrație alege dintre membrii săi un președinte al consiliului.

Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este constituit din 5 membri, astfel:

- Iordache Aristide – președinte;
- Morar Adrian Ioan – membru;
- Mischie Simona Maria – membru;
- Florea Maria – membru independent;
- Alecu Livia Elena – membru independent.

Conducerea executivă a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este asigurată de către 3 directori, după cum urmează:

- Morar Adrian Ioan – director general;
- Mischie Simona Maria – director general adjunct;
- Slavu Dănuț – director conducător al sistemului de control intern

Conducerea operativă a activității băncii cooperatiste este delegată de către consiliul de administrație la cel puțin doi directori, numind pe unul dintre ei director general și pe celălalt director general adjunct. Banca cooperatistă poate funcționa cu un număr de 1-2 directori generali adjuncți.

Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP, organele cu funcție de supraveghere ale acestora au constituit unele comitete.

La Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP sunt constituite mai multe comitete, și anume: un Comitet de audit și administrare a riscurilor, un Comitet de supraveghere, Comitete de credite și un Comitet de restructurare credite.

Începând cu luna septembrie 2014, cu aprobarea Băncii Naționale a României, comitetul de audit și comitetul de administrare riscuri s-au reunit într-un singur comitet cu denumirea Comitetul de audit și administrare riscuri.

Comitetul de audit și administrare a riscurilor este compus din membri ai organului de conducere care nu exercită nicio funcție executivă în Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, astfel:

- Florea Maria - președinte
- Iordache Aristide – membru
- Alecu Livia Elena – membru.

Atribuțiile, componența și modul de organizare și funcționare a Comitetului de audit și administrare a riscurilor sunt prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare a comitetului de audit și administrare a riscurilor, aprobat de Consiliul de administrație al CREDITCOOP.

Comitetul de audit și administrare a riscurilor este structura organizațională cu rol consultativ pentru organul de conducere în funcția sa de supraveghere, inclusiv în vederea pregătirii deciziilor ce vor fi luate de acesta.

Comitetul de audit și administrare a riscurilor consiliază organul de conducere cu privire la apetitul la risc global și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii Centrale Cooperatiste

CREDITCOOP și asistă organul de conducere în funcția sa de supraveghere în supravegherea implementării de către conducerea superioară a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare organului de conducere în funcția sa de supraveghere.

Comitetul de audit și administrare a riscurilor încurajează comunicarea dintre consiliul de administrație, conducătorii băncii, auditul intern, auditorul extern al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și Banca Națională a României; avizează reglementările privind activitatea de audit intern, precum și planurile de audit intern (anuale și strategice), înainte de aprobarea acestora de Consiliul de administrație; avizează programele de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern, înainte de aprobarea acestora de Consiliul de administrație; în ședințe, cel puțin trimestrial, analizează activitatea de audit intern desfășurată de Direcția audit intern a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Comitetul de supraveghere, constituit la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, este o structură permanentă, cu caracter consultativ și decizional, ale cărei atribuții și competențe vizează activitățile de evaluare și monitorizare a funcționării băncilor cooperatiste din perspectiva calității activelor, a performanțelor financiare și a încadrării lor în nivelul reglementat al indicatorilor de prudență bancară, dar și a asigurării bazei de reglementare, conform legislației specifice și practicilor în materie. Comitetul de supraveghere: analizează materialele referitoare la exercitarea supravegherii băncilor cooperatiste și prezintă Consiliului de administrație informări privind concluziile rezultate; stabilește recomandări băncilor cooperatiste în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate, pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației financiare; analizează situația financiară a băncilor cooperatiste, stabilește sisteme de supraveghere pe baza raportărilor corespunzătoare activității băncilor cooperatiste; stabilește competențe și responsabilități în activitatea de supraveghere la băncile cooperatiste. Comitetul de supraveghere aprobă programul anual de supraveghere al băncilor cooperatiste vizat de Directorul Conducător al Sistemului de Control Intern. La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, Comitetul de supraveghere se întrunește lunar în reuniuni ordinare.

Componența Comitetului de supraveghere este următoarea:

- Director General - presedinte
- Director General Adjunct - membru
- Director conducător al Sistemului de Control Intern - membru
- Director direcția Administrare riscuri - membru
- Șef serviciu Supraveghere – membru.

Componența Comitetului de supraveghere și modul de desfășurare a activității sunt reglementate prin Regulamentul propriu aprobat de Consiliul de administrație al CREDITCOOP.

Comitetele de credite constituite la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP au un caracter permanent, analizează și decid asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit, care sunt de competența lor, conform limitelor aprobate de Consiliul de administrație, reglementărilor interne și legislației în vigoare. La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, comitetul de credite este structurat pe două nivele distincte de decizie, respectiv Comitetul de Credite I (CC I) și Comitetul de Credite II (CC II). Componența comitetelor de credite și competențele de aprobare ale acestora sunt stabilite de către directorul general prin decizie și/sau instrucțiune emisă în acest sens.

Principalele atribuții ale comitetelor de credite sunt: aprobă referatele de credit și asumarea de angajamente, cu respectarea legislației în vigoare; urmăresc ca expunerile mari, creditele care presupun un risc de credit ridicat ori cele care nu se înscriu în politica de creditare a băncii, să fie aprobate la nivelul Consiliului de administrație; la aprobarea creditelor, comitetele de credite trebuie să ia în considerare integritatea și reputația clienților, precum și capacitatea lor juridică de a-și asuma obligații; în legătură cu garanțiile personale, comitetele de credite urmăresc capacitatea garanților de a-și asuma obligații; aprobă

alte solicitări de modificări de condiții corespunzătoare facilităților aprobate la nivelul lor de competențe, informează lunar Consiliul de administrație cu privire la activitățile derulate.

Comitetul de restructurare credite constituit la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP are un caracter permanent, analizează și decide asupra documentațiilor privind operațiunile de restructurare credite, care sunt de competența lui, conform limitelor aprobate de Consiliul de administrație, reglementărilor interne și legislației în vigoare. La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, componența comitetului de restructurare credite și competențele de aprobare ale acestuia sunt stabilite în baza deciziei directorului general.

Principalele atribuții ale Comitetului de restructurare credite sunt: aprobă referatele privind restructurarea creditelor cu respectarea legislației în vigoare, urmărește ca expunerile mari, creditele restructurate care presupun un risc de credit ridicat ori cele care nu se înscriu în politica de creditare a băncii, să fie aprobate la nivelul Consiliului de administrație, la aprobarea restructurării creditelor, comitetul de restructurare credite trebuie să ia în considerare integritatea și reputația clienților, precum și capacitatea lor juridică de a-și asuma obligații, în legătură cu garanțiile personale, comitetul de restructurare credite urmărește capacitatea garanțiilor de a-și asuma obligații, informează lunar Consiliul de administrație cu privire la activitățile derulate.

Băncile cooperatiste au constituit un Comitet de administrare a riscurilor, care asistă organul de conducere în funcția sa de supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin pe linia administrării riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor este compus din cel puțin 3 membri ai organului de conducere care nu exercită nicio funcție executivă în cadrul băncii cooperatiste.

Componența Comitetului de administrare a riscurilor se stabilește cu luarea în considerare a faptului că membrii comitetului trebuie să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la practicile de administrare și de control al riscurilor, pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și apetitul la risc al băncii cooperatiste.

Comitetul de administrare a riscurilor constituit la nivelul fiecărei bănci cooperatiste are următoarele atribuții: asigură informarea consiliului de administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative ce ar putea influența profilul de risc al băncii; dezvoltă politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative. Comitetul de administrare a riscurilor stabilește procedurile de administrare a riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional, riscului de lichiditate și a altor riscuri. Comitetul de administrare a riscurilor stabilește limite corespunzătoare pentru expunerea la riscuri, analizează în ce măsură planurile alternative corespund situațiilor neprevăzute, efectuează teste de stres asupra riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor dispune măsuri pentru monitorizarea riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor contribuie la: stabilirea profilului de risc și a limitelor pentru apetitul și toleranța la risc; stabilirea obiectivelor și strategiei pentru fiecare risc semnificativ în parte; determinarea raportului dintre risc și profit; transpunerea în norme, proceduri și manuale a politicilor privind administrarea riscului. Comitetul de administrare a riscurilor este responsabil și pentru gestionarea elementelor din bilanțul băncii într-un mod activ și pentru menținerea unei lichidități adecvate nevoilor de afaceri ale băncii; menținerea solvabilității la nivelul standardelor în vigoare; gestionarea riscului valutar; gestionarea eficientă a capitalului băncii.

Structura organizatorică a băncilor cooperatiste este clară și transparentă în relația cu propriul personal și în relația cu Banca Națională a României, și este realizată într-un mod care promovează eficacitatea și demonstrează prudența conducerii acestor instituții de credit atât la nivel individual cât și la nivelul rețelei CREDITCOOP. Ea asigură un flux corespunzător de informații, pe verticală - în ambele sensuri - și pe orizontală, care permite informarea organului de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării băncii cooperatiste, informarea conducătorilor structurilor, precum și a personalului atât asupra strategiilor, cât și asupra politicilor și procedurilor stabilite, difuzarea informațiilor între structurile instituției de credit pentru care respectivele informații prezintă relevanță.

Liniile de raportare, precum și alocarea responsabilităților și a competențelor în cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, precum și în cadrul celorlalte bănci cooperatiste afiliate sunt clare, precise, bine definite, transparente, coerente și utilizate, respectiv aplicate.

În structura organizatorică a organizațiilor cooperatiste de credit, pe lângă organul de conducere și comitetele de lucru, se regăsesc direcții, servicii, compartimente. Activitățile se desfășoară la sediul social și la sediile secundare din raza de activitate a fiecărei organizații cooperatiste de credit.

3.2.1. Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere

În cadrul rețelei CREDITCOOP, organizațiile cooperatiste de credit au optat pentru sistemul unitar de administrare.

În cadrul acestui sistem, membrii organului de conducere al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP dețin următoarele mandate:

- Președintele Consiliului de administrație deține un mandat în funcție neexecutivă (ca președinte - membru al consiliului de administrație);
- Membrii consiliului de administrație dețin câte un mandat în funcție neexecutivă, cu excepția directorului general și a directorului general adjunct care, pe lângă un mandat în funcție neexecutivă (ca membru al consiliului de administrație) dețin și câte un mandat în funcție executivă (ca director general, respectiv director general adjunct al băncii);
- Directorul conducător al sistemului de control intern deține un mandat într-o funcție executivă.

Membrii organului de conducere dispun, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, astfel încât ei se pot pronunța în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

Membrii organului de conducere de la nivelul băncilor cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP dețin același număr de mandate ca și membrii organului de conducere ai Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, cu excepția mandatului directorului conducător al sistemului de control intern deoarece la nivelul băncilor cooperatiste nu există această funcție, coordonarea sistemului de control intern al băncilor cooperatiste fiind atributul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

3.2.2. Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora

Prin Politica de recrutare a membrilor organului de conducere se urmărește ca toți membrii organului de conducere să dispună în orice moment de bună reputație, onestitate, integritate și gândire independentă.

Persoanele nominalizate să exercite atribuții și responsabilități de administrare și/sau de conducere a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt evaluate în baza a mai multe criterii, respectiv:

1. reputație, onestitate și integritate
2. cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate
3. gândire independentă
4. alocarea unui timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce le revin

Reputația, onestitatea și integritatea

Un membru al organului de conducere este considerat a avea o bună reputație și a da dovadă de onestitate și integritate dacă nu există motive obiective care să sugereze contrariul, în special fiind luate în considerare informațiile relevante disponibile privind factorii sau situațiile referitoare la condamnări, acțiuni de urmărire penală în curs sau cercetări administrative în curs, etc.

Cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate

Membrii organului de conducere trebuie, în mod permanent, să înțeleagă activitatea băncii și riscurile aferente în mod proporțional cu responsabilitățile ce le revin potrivit domeniilor alocate, inclusiv să înțeleagă în mod adecvat domeniile pentru care un membru al organului de conducere nu este direct responsabil, dar pentru care răspunde solidar, împreună cu ceilalți membri ai organului de conducere.

Membrii organului de conducere trebuie să înțeleagă cadrul de administrare a activității instituției de credit, rolul și responsabilitățile lor și, după caz, structura grupului, precum și orice potențiale conflicte de interese care ar putea să apară în legătură cu acestea.

Membrii organului de conducere trebuie să aibă capacitatea de a contribui la implementarea unei culturi, a unor valori corporative și a unor comportamente adecvate în cadrul organului de conducere și al băncii cooperatiste.

Evaluarea adecvării cunoștințelor, aptitudinilor și experienței trebuie să ia în considerare:

- a) rolul, atribuțiile și capacitățile necesare funcției;
- b) cunoștințele și aptitudinile dobândite prin educație, pregătire și practică;
- c) experiența practică și profesională dobândită în funcțiile anterioare;
- d) cunoștințele și aptitudinile dobândite de către membrul organului de conducere și demonstrate prin conduita sa profesională.

Evaluarea trebuie să ia în considerare nivelul și profilul educației fiecărui membru al organului de conducere, precum și dacă aceasta este în domeniul financiar-bancar sau în alte domenii care ar putea fi considerate relevante pentru domeniul financiar-bancar. În mod particular, poate fi considerată relevantă pentru domeniul financiar-bancar educația în domenii precum economie, statistică și econometrie, drept, contabilitate, audit, administrație, reglementare financiară, tehnologia informației.

Evaluarea nu se limitează la nivelul de studii absolvite de către membrul organului de conducere sau la atestarea referitoare la vechimea în cadrul unei instituții. În acest sens, se va efectua o analiză aprofundată a experienței practice a membrului organului de conducere, luând în considerare natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate de entitățile în care a activat, precum și funcțiile exercitate de acesta în respectivele entități.

La evaluarea cunoștințelor, aptitudinilor și experienței unui membru al organului de conducere, se iau în considerare experiența teoretică și practică referitoare la:

- a) piețele bancare și financiare;
- b) cerințele legale și cadrul de reglementare;
- c) planificarea strategică, înțelegerea strategiei de afaceri sau a planului de afaceri ale unei instituții și realizarea acestora;
- d) administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și diminuarea principalelor tipuri de riscuri aferente activităților unei instituții), inclusiv experiența legată în mod direct de responsabilitățile membrului organului de conducere;
- e) contabilitate și audit;
- f) evaluarea eficacității cadrului de administrare a activității al unei instituții, asigurarea unui cadru de administrare, a unei supravegheri și a unor controale eficiente; și
- g) interpretarea informațiilor de natură financiară ale unei instituții, identificarea, pe baza acestor informații, a aspectelor-cheie precum și a unor controale și măsuri adecvate.

Membrii organului de conducere trebuie să dețină suficientă experiență practică și profesională pentru o perioadă suficient de lungă.

La evaluarea experienței practice și profesionale obținute de un membru al conducerii superioare în funcțiile anterioare, se iau în considerare în special următoarele:

- a) natura funcției de conducere deținute și nivelul ierarhic al acesteia;
- b) perioada de timp pentru care a fost deținută funcția;
- c) natura și complexitatea activității aferente funcției respective, inclusiv structura organizatorică a acesteia;

- d) sfera competențelor, atribuțiile de natură decizională și responsabilitățile asumate de membrul conducerii superioare;
- e) cunoștințele tehnice dobândite prin deținerea funcției;
- f) numărul subordonaților.

Gândirea independentă

La evaluarea gândirii independente se evaluează dacă membrii organului de conducere:

- a) dispun de abilitățile comportamentale necesare, inclusiv:
 - i) curaj, convingere și puterea de a evalua și de a contesta în mod eficient deciziile propuse de către alți membri ai organului de conducere;
 - ii) capacitatea de a pune întrebări membrilor conducerii superioare cu privire la exercitarea atribuțiilor lor; și
 - iii) capacitatea de a nu fi influențat de opiniile celorlalți membri fără realizarea unei analize proprii atente a respectivelor opinii.
- b) se găsesc în situații de conflicte de interese, într-o măsură care ar afecta capacitatea acestora de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.

Alocarea unui timp suficient de către un membru al organului de conducere

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP evaluează dacă un membru al organului de conducere poate să dedice suficient timp pentru îndeplinirea funcțiilor și responsabilităților sale, inclusiv pentru înțelegerea activităților desfășurate de instituțiile de credit, a principalelor riscuri și a implicațiilor activităților desfășurate, precum și a strategiei privind administrarea riscurilor.

Membrii organului de conducere trebuie să-și poată îndeplini sarcinile inclusiv în perioade de activitate deosebit de intensă, cum ar fi în caz de restructurare, relocare a băncii cooperatiste, achiziție, fuziune, preluare sau o situație de criză sau ca urmare a unor dificultăți majore legate de una sau mai multe din operațiunile sale, luând în considerare că în astfel de perioade poate fi necesară alocarea unui timp suplimentar celui alocat în perioadele obișnuite.

3.2.3. Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective

Politica de promovare a diversității în cadrul organului de conducere al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP are în vedere:

- un set larg de calități și aptitudini la recrutarea membrilor organului de conducere, pentru a obține o varietate de opinii și experiențe și pentru a facilita exprimarea unor opinii independente și un proces decizional solid în cadrul organului de conducere;
- aspecte precum educația și experiența profesională, genul, vârsta;
- măsuri pentru a asigura egalitatea de tratament și oportunități pentru persoanele de diferite genuri.

3.2.4. Informații referitoare la natura și substanța economică a tranzacțiilor cu părți afiliate

Având în vedere sistemul unitar de administrare, în rețeaua CREDITCOOP la nivelul băncilor cooperatiste organul de conducere este reprezentat de consiliul de administrație și directorul general adjunct

care nu face parte din consiliul de administratie, iar la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP organul de conducere este reprezentat de consiliul de administrație și directorul conducător al sistemului de control intern.

Părțile afiliate organizației cooperatiste de credit cuprind membrii organului de conducere ai organizației cooperatiste de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie în respectiva organizație cooperatistă de credit împreună cu:

- i. entitățile în care aceștia au / prezintă interese directe sau indirecte; și
- ii. membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

Facem precizarea că pentru băncile cooperatiste „entitățile în care aceștia au/prezinta interese directe sau indirecte” sunt reprezentate de membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie în Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

Persoanele care dețin funcții cheie sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării instituției de credit, însă care nu sunt membri ai organului de conducere.

Tranzacțiile cu părțile afiliate aferente băncilor cooperatiste includ expunerile din credite înregistrate în bilanț și cele din afara bilanțului precum și relații comerciale cu banca, cum ar fi contractele de servicii, achizițiile și vânzările de active, contracte de construcții, acorduri de leasing și operațiuni de scoatere în afara bilanțului.

În cadrul rețelei CREDITCOOP la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit, tranzacțiile cu părțile afiliate nu au un impact semnificativ asupra instituției de credit.

3.3. Strategiile de afaceri și de administrare riscuri

Strategia de afaceri a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se stabilește pe un orizont de timp de 3 ani (pe termen mediu). În prezent strategia de afaceri a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este stabilită pentru perioada 2023 – 2025, perioadă în care principalele axe de dezvoltare sunt:

- orientarea către schimbare și adaptare la noile tendințe din domeniu;
- orientarea către clienți a tuturor activităților;
- urmărirea evoluției pieței, pentru identificarea previzională a diferențelor apărute sau care pot să apară, pe baza unor analize efectuate asupra diversității nevoilor financiare ale clienților;
- preocuparea pentru noi tipuri de produse sau servicii financiare, noi exigențe privind funcționalitatea acestora, noi facilități preferate de clienți etc;
- conturarea tendințelor pieței și orientarea băncii spre oportunități atractive, adaptabile la resursele și capacitățile ei, asigurându-și astfel un potențial generator de creștere și rentabilitate;
- crearea, menținerea și consolidarea relațiilor pe termen lung cu clienții existenți și cu ceilalți parteneri de afaceri, asigurarea unor relații privilegiate cu aceștia și, pe baza lor, fidelizarea într-o proporție ridicată a respectivilor clienți;
- determinarea potențialilor clienți să apeleze la produsele și serviciile oferite de bancă și identificarea unor modalități de răsplătire a fidelității lor.

În cadrul strategiei de afaceri elaborată pe orizontul de timp de 3 ani se stabilesc obiective specifice fiecăruia din cei 3 ani pe măsura derulării acestora.

Strategia de afaceri a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este fundamentată și aprobată de Consiliul de Administrație al băncii. Conducerea superioară a băncii are rolul de a implementa strategia de afaceri și de a se asigura și de faptul că aceasta este comunicată personalului în funcție de responsabilitățile deținute de fiecare dintre membri personalului, în vederea îndeplinirii atribuțiilor specifice.

Strategia de dezvoltare a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în perioada 2023-2025 urmărește a asigura o dezvoltare durabilă a băncii și în concordanță cu resursele de care dispune, fără a-și asuma riscuri sporite provenite dintr-o expansiune bruscă a activității și/sau una teritorială.

Organul de conducere al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP are în vedere o administrare sănătoasă a instituției de credit din punct de vedere al riscurilor.

Strategia de administrare a riscurilor a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este elaborată anual și are în vedere stabilirea unor limite de risc pe principalele mari categorii de riscuri astfel încât să se asigure realizarea obiectivelor strategice, iar banca să-și asume în principal doar riscurile iminente activităților desfășurate. Prin urmare banca nu încurajează asumarea de riscuri suplimentare.

Astfel, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP privește activitatea de administrare a riscurilor ca pe o prioritate în conducerea activității instituției de credit, aceasta reprezentând de altfel fundamentul pe care se sprijină strategia de afaceri a băncii.

Direcțiile strategice ale băncii sunt astfel construite încât atingerea obiectivelor de performanță stabilite să se realizeze fără asumarea unui nivel ridicat al riscurilor.

În acest sens, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP asigură desfășurarea activității în condițiile implementării și susținerii unor sisteme de gestionare a riscurilor adecvate și în conformitate cu strategia de administrare a riscurilor a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

În ceea ce privește elaborarea, aprobarea, implementarea și monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor, următoarele structuri au atribuții cheie definite în acest sens:

- Consiliul de Administrație;
- Comitetul de administrare a riscurilor;
- Conducerea superioară a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP;
- Direcția Administrare riscuri.

Factorii de risc previzibili, definiți și în cadrul planurilor de afaceri elaborate atât la nivel individual cât și la nivel de rețea CREDITCOOP sunt următorii:

- adoptarea unor reglementări legislative sau normative restrictive cu impact nefavorabil;
- implementarea greoaie a digitalizării datorită specificului rețelei;
- acțiuni directe ale competiției (publicitate susținută la nivel național a unor produse și servicii);
- instabilitate și lipsa de predictibilitate a măsurilor guvernamentale;
- adoptarea unor reglementări legislative sau normative restrictive cu impact nefavorabil;
- schimbări demografice nefavorabile;
- schimbări ale nevoilor, gusturilor sau preferințelor clienților, precum și creșterea gradului de îndatorare și a riscului de neplată;
- presiunea crescândă a concurenței.

4. Obiectivele și politicile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP cu privire la administrarea riscurilor

4.1. Informații cu privire la strategiile și procesele de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este implicată în mod activ la elaborarea strategiilor Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP privind administrarea riscurilor semnificative și în toate deciziile privind administrarea acestora oferind o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituția de credit.

Administrarea riscurilor presupune prevenirea, monitorizarea și limitarea expunerilor organizațiilor cooperatiste de credit la riscuri, precum și determinarea nivelului de asumare a anumitor riscuri, astfel încât,

la momentul producerii lor, organizațiile cooperatiste de credit să dispună de capacitatea de a depăși impactul financiar negativ pe care acestea îl pot determina.

4.1.1. Strategia și procesul de administrare a riscului de credit

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a emis o serie de reglementări interne care guvernează aspectele legate de managementul riscului de credit în rețeaua CREDITCOOP, respectiv strategie și politică, proceduri și planuri alternative pentru situații neprevăzute. Strategia riscului de credit pentru anul 2023 include categoriile de credit pe care organizațiile cooperatiste de credit le promovează, grupate pe categorii de clienți. De asemenea, în strategie se prevede că orice operațiune care conduce la înregistrarea unor expuneri mari sau la majorarea acestora, precum și orice operațiune care prezintă în alt fel un risc deosebit, se va efectua numai cu aprobarea prealabilă a Consiliului de administrație al organizației cooperatiste de credit. Sectoarele economice de activitate ale clienților care au acces la credite sunt: financiar, bancar, asigurări, bugetar de stat și de asigurări sociale, servicii, transporturi, comerț, industrie, construcții, agricultură, silvicultură, zootehnie, piscicultură etc. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP creditează băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP și forma de proprietate privată a clienților persoane juridice și fizice. Băncile cooperatiste creditează de regulă forma de proprietate privată a membrilor cooperatori și a clienților persoane juridice și persoane fizice, altele decât membrii cooperatori. Pentru dispersarea riscului de credit și încadrarea în limitele generale ale densității riscului stabilite pe categorii de clienți, organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP vor urmări încadrarea în limitele prevăzute în Normele privind acordarea de credite de către OCC, astfel: soldul creditelor acordate persoanelor juridice, și persoanelor fizice nemembri cooperatori să nu depășească 15% din activele băncilor cooperatiste, iar în cazul creditelor acordate persoanelor juridice, altele decât băncile cooperatiste afiliate, de către agențiile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP să nu se depășească limita de 20% din activele Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP. Limita de 15% din activele băncilor cooperatiste poate fi modificată prin hotărâri ale Consiliului de administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP fără a putea depăși limita de 25% din activele băncilor cooperatiste – limită prevăzută și la art. 340 din O.U.G. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP acordă credite clienților rezidenți din România, care domiciliază, au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritorială de operare consemnată în actul constitutiv al acestora.

Aria geografică în care activează este teritoriul României, iar ca regulă generală Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu restricționează expunerea de credit pe baza zonelor geografice din România decât în cazul agențiilor proprii din punct de vedere al riscului de concentrare, deoarece băncile cooperatiste acționează într-o rază de operare strict delimitată prin Actul constitutiv. Operațiunile de creditare efectuate de organizațiile cooperatiste de credit se fac exclusiv în moneda națională (leu), iar bonitatea clienților se determină pe baza veniturilor realizate în aceeași monedă cu creditul acordat. Organizațiile cooperatiste de credit acordă credite în conformitate cu normele și reglementările emise de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP în acest sens, a căror durată inițială maximă nu a depășit 300 de luni pe parcursul anului 2023. Scadențele de rambursare ale ratelor de credit și de plată a dobânzilor aferente sunt consemnate în grafice de rambursare stabilite de comun acord cu clientul. Garantarea creditelor se face cu garanții personale, cu garanții reale și cu garanții mixte. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit condițiile de garantare pentru: creditele de consum acordate clienților persoane fizice, creditele pentru investiții imobiliare acordate clienților persoane fizice, creditele acordate persoanelor fizice entități economice și persoanelor juridice (valoarea garanțiilor constituite va acoperi în proporție de cel puțin 120% valoarea creditului și dobânda aferentă primului an de creditare).

Costul creditului este determinat de costul surselor atrase și împrumutate și de administrarea creditului.

Profitabilitatea portofoliului de credite a fost estimată la nivelul rețelei CREDITCOOP, pe categorii de clienți, în estimarea ei ținându-se cont atât de rata de referință și de marja de dobândă care au fost estimate pe baza obiectivelor strategice cât și de costul riscului.

În anul 2023, piața geografică a fost reprezentată de întreg teritoriul țării, rețeaua CREDITCOOP fiind formată din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP care a avut, la finele anului 2023, 14 agenții proprii de tip I și 3 agenții de tip II și 33 de bănci cooperatiste afiliate care au avut, la rândul lor, 695 de puncte de lucru și agenții dispuse, cu precădere, în orașele mici și în localitățile rurale. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a determinat caracteristicile portofoliului de credite la nivelul rețelei - inclusiv gradul de diversificare și gradul de concentrare.

În cadrul rețelei CREDITCOOP este interzisă creditarea persoanelor cu care organizațiile cooperatiste de credit se află în relații speciale (auditorul financiar; membrii unor comisii special constituite), și nu se acordă credite în condiții de favoare personalului propriu și familiilor acestuia.

Pentru administrarea riscului de credit au fost stabilite atribuții și responsabilități pe diferite niveluri organizatorice, respectiv începând de la nivelul direcției Juridic, la nivelul departamentului Creditare, la nivelul direcției Administrare riscuri, al Comitetului de audit și administrare a riscurilor, al organelor cu funcție de conducere și terminând cu responsabilitățile organelor cu funcție de supraveghere.

În vederea realizării strategiei pentru riscul de credit, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit o serie de limite: pe produse bancare specifice, pe sectoare economice, pe zone geografice, pe tipuri de clientelă și limite aferente riscului rezidual.

Pentru asigurarea recuperării creditelor în situația în care împrumutatul nu-și respectă obligațiile contractuale de rambursare a ratelor scadente, de plată a dobânzilor și a celorlalte obligații rezultate din contract, din cauze care nu au putut fi prevăzute la acordarea creditului, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP solicită împrumutaților, garanții asiguratorii, respectiv: garanții reale (garanții reale imobiliare - ipotecă de rang 1, garanții reale mobiliare) și garanții personale (garanți personali - giranți, fidejutori, asigurarea riscului de neplată sau altor riscuri, cesiune pe veniturile obținute, garanția bancară), cea din urmă fiind categoria predominantă. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit modalitățile de determinare și asigurare a valorii garanțiilor pentru creditele acordate persoanelor fizice, inclusiv membrilor cooperatori.

De asemenea, banca a stabilit un sistem de avertizare timpurie care furnizează informații referitoare la momentul în care o organizație cooperatistă de credit se apropie de momentul în care nu se va putea încadra în nivelul de risc pentru care a optat, moment în care sunt necesare măsuri speciale de reducere a riscului de credit.

4.1.2. Strategia și procesul de administrare a riscului de piață

În prezent organizațiile cooperatiste de credit se bazează, în general, pe resursele atrase pe plan local (depozitele clienților) pentru a-și îndeplini nevoile de lichiditate.

Principalele obiective operaționale ale strategiei riscului de lichiditate definite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP sunt: obiective de administrare a lichidității intraday, obiective de administrare a lichidității pe termen scurt, obiective de administrare a lichidității pe termen mediu și lung.

Pentru măsurarea lichidității organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP monitorizează o serie de indicatori de evaluare: lichiditatea imediată, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, credite acordate clienței în depozite atrase de la clienți, disponibilități și depozite la vedere în surse atrase de la clientelă (acesta este un indicator specific care măsoară volatilitatea pasivelor), indicatorul de finanțare stabilă netă, ponderea activelor lichide în total active, ponderea activelor lichide în datoriile privind clientela, nivelul cheltuielilor cu dobânda plătită la facilitățile de creditare oferite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP sau de către Banca Națională a României, după caz. De asemenea, la nivelul direcțiilor Trezorerie, operațiuni, decontări și Administrare riscuri se monitorizează o serie de

indicatori de avertizare timpurie care să ajute în procesul de identificare, în regim de urgență, a creșterii riscului sau a vulnerabilităților în ceea ce privește poziția lichidității sau necesitățile potențiale de finanțare.

Managementul lichidității este realizat de direcția Trezorerie, operațiuni, decontări pentru lichiditatea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și de către conducătorii Băncilor Cooperatiste pentru asigurarea lichidității băncilor cooperatiste.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a definit capacitatea de contrabalansare și rezerva de lichiditate care este stabilită astfel încât să acopere nevoia de lichiditate în condiții de criză a întregii rețele CREDITCOOP și care a fost calibrată în funcție de anumiți factori, lichiditatea și profitabilitatea, dinamica managementului lichidității - care depinde de fluxurile de încasări și plăți.

O sursă importantă de lichidități la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit este fluxul de numerar generat de operațiunile zilnice care trebuie să fie controlat și estimat cu precizie. Pentru a estima fluxul de numerar, organizațiile cooperatiste de credit iau în considerare comportamentul clienților, inclusiv caracterul sezonier al acestuia. Organizațiile cooperatiste de credit sunt conștiente că managementul riscului de lichiditate are atât efecte legate de preț (prețul la care pasivele pot fi achiziționate), cât și efecte legate de cantitate și reputație. De aceea, atât valorile și scadențele depozitelor sunt monitorizate zilnic, la nivel operațional, cât și nivelul depozitelor organizațiilor cooperatiste de credit este monitorizat permanent cu ajutorul analizelor și rapoartelor prezentate în cadrul Comitetului de audit și administrare a riscurilor.

Principalele scopuri ale managementului activelor și pasivelor sunt de a maximiza, sau cel puțin de a stabili, ecartul (spread-ul) dintre venituri și cheltuieli și de a maximiza valoarea de piață a organizațiilor cooperatiste de credit. Politica Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP prevede realizarea unui management corect al activelor și pasivelor în contextul gestionării corespunzătoare a surselor atrase și a plasamentelor efectuate din aceste surse. Prin politica sa, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP asigură păstrarea încrederii și a reputației.

Direcția Trezorerie, operațiuni, decontări din cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, asistată de conducerea băncii, decide tipul și structura plasamentelor ținând cont de valoarea creditelor destinate clientelei nebancale, precum și a creditelor destinate băncilor cooperatiste, a plăților interbancale și a redistribuirilor de numerar, a plasamentelor interbancale, titlurilor de stat etc., care să se potrivească cu nevoile rețelei CREDITCOOP în ansamblul ei și cu nevoile proprii ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în ceea ce privește obținerea de profit, nivelul de lichiditate și reglementările legale în vigoare. Totodată, rezerva minimă obligatorie impusă de Banca Națională a României este avută în vedere atunci când se iau decizii privind efectuarea plasamentelor interbancale, după ce au fost luate în considerare toate intrările și ieșirile de fonduri. Astfel, fondurile care pot fi investite sunt reprezentate de totalitatea surselor rămase disponibile luându-se în considerare nivelul rezervei minime obligatorii, menținut pe parcursul perioadei de aplicare la Banca Națională a României, precum și ieșirile de fonduri.

Managementul activelor și pasivelor include atât analiza din punct de vedere al tipului de clienți al structurii activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, cât și analiza nevoii de modificare a nivelului dobânzii activelor și pasivelor. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit pârghiile privind accesul la finanțare pe termen scurt, care este de fapt un risc de lichiditate imediată, precum și pârghiile privind accesul la finanțare pe termen lung. De asemenea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a definit atribuțiile și responsabilitățile direcției Administrare riscuri din cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și ale șefului serviciului/compartimentului administrare riscuri din cadrul BC, precum și responsabilitățile pentru organele cu funcție de conducere și pentru Consiliul de administrație.

Pentru ca eforturile administratorilor organizațiilor cooperatiste de credit să fie coordonate și să aibă ca efect o rețea cooperatistă pregătită să facă față fenomenelor neașteptate, gestionarea riscurilor este abordată într-o manieră integrată ce presupune activități preventive și activități de management operativ care se întreprind în timpul manifestării riscurilor. Astfel, asigurarea unei lichidități consistente și obținerea unei cantități importante de numerar se realizează prin apelarea atât la surse interne cât și la surse externe.

Sursele interne care sunt luate în calculul lichidităților sunt reprezentate de numerarul din casierii, finanțarea cu numerar de la Banca Națională a României, băncile cooperatiste și alte instituțiile de credit cu care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP are încheiate convenții de redistribuire numerar, sumele din contul curent la B.N.R, inclusiv rezerva minimă obligatorie, depozitele interbancare neajunse la scadență, utilizarea pârghiilor în scopul determinării clienților să opteze pentru menținerea în cadrul sistemului a disponibilităților la vedere și la termen, atragerea de noi depozite la termen în zonele în care există această posibilitate, în acest sens, salariații din cadrul rețelei CREDITCOOP putând fi motivați pentru atragerea acestor sume prin acordarea unor beneficii care vor putea reprezenta până la 1% din sumele atrase, în funcție de perioada de constituire a respectivelor depozite și, ca o ultimă măsură temperarea/suprimarea activității de creditare și de investiții pe o anumită perioadă.

Sursele externe care sunt utilizate pentru obținerea unei cantități importante de numerar sunt reprezentate de activele cu grad mare de lichiditate în care este păstrată rezerva mutuală de garantare constituită la nivelul rețelei, facilitatea de credit acordată de Banca Națională a României (în acest sens, în conformitate cu Strategia și politica de management a riscului de lichiditate, în vederea colateralizării unui credit cu active eligibile, pe parcursul anului 2023, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a menținut un portofoliu de titluri de stat liber de sarcini în valoare de 37.000.000 lei) și atragere de surse de la instituțiile de credit cu care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit limite de lucru.

Strategia de administrare a riscului de piață în cadrul rețelei CREDITCOOP se axează pe administrarea riscului ratei dobânzii și se concentrează pe două mari direcții, respectiv pe creșterea și diversificarea surselor de finanțare atrase pe termen scurt și mediu, pe de o parte și pe practicarea unor dobânzi active și pasive atractive la produsele bancare oferite clienților.

Principalele forme de manifestare ale riscului ratei dobânzii care au fost urmărite pe parcursul anului 2023 de către organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP sunt: riscul marjei dobânzii reprezentat de o serie de indicatori (marja brută a dobânzii, marja brută ajustată a dobânzii, marja netă a dobânzii bancare, venituri din dobânzi) și riscul modificării ratei dobânzii analizat din două puncte de vedere și anume, din perspectiva efectului de venit (aceasta este o abordare pe termen scurt) și din perspectiva efectului valorii economice a capitalului (valoarea internă a băncii stabilită ca diferență între valoarea prezentă a activelor și valoarea prezentă a datoriilor).

În cadrul rețelei CREDITCOOP nu se determină cerință minimă de capital reglementată pentru riscul de piață deoarece organizațiile cooperatiste de credit nu dețin portofoliu de tranzacționare. Cu toate acestea, riscul aferent componentei riscului de piață care pune în evidență riscul ratei dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare este evaluat pe baza unor analize anticipative și este acoperit cu necesar intern de capital. În cadrul acestor analize anticipative, se determină și declinul potențial al valorii economice a organizației cooperatiste de credit prin aplicarea metodologiei standardizate prevăzută în anexă la Regulamentul BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare. Pentru diminuarea acestui risc, organizațiile cooperatiste de credit al căror declin potențial al valorii lor economice, rezultat prin aplicarea acestei metodologii, este mai mare de 5% determină necesar intern de capital.

Pentru riscul marjei dobânzii și riscul modificării ratei dobânzii analizat din perspectiva efectului de venit (abordarea pe termen scurt) Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit metode calitative de evaluare și diminuare.

De asemenea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit responsabilități pentru gestiunea riscului de rată a dobânzii atât la nivelul trezoreriei, la nivelul șefilor serviciilor/compartimentelor administrare riscuri și la nivelul comitetelor de administrare a riscului constituite în cadrul organizațiilor cooperatiste de credit din rețea, cât și la nivelul auditului intern și a organului de conducere.

4.1.3. Strategia și procesul de administrare a riscului de lichiditate

În prezent organizațiile cooperatiste de credit se bazează, în general, pe resursele atrase pe plan local (adică, depozitele clienților) pentru a-și îndeplini nevoile de lichiditate.

Principalele obiective operaționale ale strategiei riscului de lichiditate definite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP sunt: obiective generale, obiective de administrare a lichidității intraday, obiective de administrare a lichidității pe termen scurt, obiective de administrare a lichidității pe termen mediu și lung.

Pentru măsurarea lichidității organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP monitorizează o serie de indicatori de evaluare: indicatorul de lichiditate, lichiditatea imediată, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finanțare stabilă netă, credite acordate clienței în depozite atrase de la clienți, disponibilități și depozite la vedere în surse atrase de la clientelă (acesta este un indicator specific care măsoară volatilitatea pasivelor), ponderea activelor lichide în total active, ponderea activelor lichide în datoriile privind clientela, nivelul cheltuielilor cu dobânda plătită la facilitățile de creditare oferite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP sau de către Banca Națională a României, după caz. De asemenea, la nivelul direcțiilor Trezorerie, operațiuni, decontări și Administrare riscuri se monitorizează o serie de indicatori de avertizare timpurie care să ajute în procesul de identificare, în regim de urgență, a creșterii riscului sau a vulnerabilităților în ceea ce privește poziția lichidității sau necesitățile potențiale de finanțare.

Managementul lichidității este realizat de Direcția Trezorerie, operațiuni, decontări pentru lichiditatea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și de către conducătorii Băncilor Cooperatiste pentru asigurarea lichidității băncilor cooperatiste.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a definit capacitatea de contrabalansare și rezerva de lichiditate care este stabilită astfel încât să acopere nevoia de lichiditate în condiții de criză a întregii rețele CREDITCOOP și care a fost calibrată în funcție de anumiți factori, lichiditatea și profitabilitatea, dinamica managementului lichidității - care depinde de fluxurile de încasări și plăți.

O sursă importantă de lichidități la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit este fluxul de numerar generat de operațiunile zilnice care trebuie să fie controlat și estimat cu precizie. Pentru a estima fluxul de numerar, organizațiile cooperatiste de credit iau în considerare comportamentul clienților, inclusiv caracterul sezonier al acestuia. Organizațiile cooperatiste de credit sunt conștiente că managementul riscului de lichiditate are atât efecte legate de preț (prețul la care pasivele pot fi achiziționate), cât și efecte legate de cantitate și reputație. De aceea, nivelul depozitelor organizațiilor cooperatiste de credit este monitorizat permanent cu ajutorul analizelor și rapoartelor prezentate în cadrul Comitetului de audit și administrare a riscurilor.

Principale scopuri ale managementului activelor și pasivelor sunt de a maximiza, sau cel puțin de a stabiliza, ecartul (spread-ul) dintre venituri și cheltuieli și de a maximiza valoarea de piață a organizațiilor cooperatiste de credit. Politica Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP prevede realizarea unui management corect al activelor și pasivelor în contextul gestionării corespunzătoare a surselor atrase și a plasamentelor efectuate din aceste surse. Prin politica sa, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP asigură și păstrarea încrederii și a reputației.

Direcția Trezorerie, operațiuni, decontări din cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, asistat de conducerea băncii, decide tipul și structura plasamentelor – ținând cont de valoarea creditelor destinate clienței nebancale, creditelor destinate băncilor cooperatiste, a plăților interbancale și a redistribuirilor de numerar, a plasamentelor interbancale, titlurilor de stat, etc., care să se potrivească cu nevoile rețelei CREDITCOOP în ansamblul ei și cu nevoile proprii ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în ceea ce privește obținerea de profit, nivelul de lichiditate și reglementările legale în vigoare. Rezerva minimă obligatorie impusă de Banca Națională a României este prima avută în vedere atunci când se iau decizii privind plasamentele. Din această cauză, fondurile care pot fi investite sunt reprezentate de totalitatea surselor atrase din care se deduce nivelul prevăzut al rezervei minime obligatorii și care se păstrează la Banca Națională a României.

Managementul activelor și pasivelor include atât analiza din punct de vedere al tipului de clienți al structurii activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, cât și analiza nevoii de modificare a nivelului dobânzii activelor și pasivelor. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit pârghiile privind accesul de finanțare pe termen scurt, care este de fapt un risc de lichiditate imediată, precum și pârghiile privind accesul la finanțare pe termen lung. De asemenea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a definit atribuțiile și responsabilitățile direcției Administrare riscuri din cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și ale

șefilor serviciilor/compartimentelor administrare riscuri din cadrul BC, precum și responsabilitățile pentru organele cu funcție de conducere și pentru Consiliul de administrație.

Pentru ca eforturile administratorilor organizațiilor cooperatiste de credit să fie coordonate și să aibă ca efect o rețea cooperatistă pregătită să facă față fenomenelor neașteptate, gestionarea riscurilor este abordată într-o manieră integrată ce presupune activități preventive și activități de management operativ care se întreprind în timpul manifestării riscurilor. Astfel, asigurarea unei lichidități consistente și obținerea unei cantități importante de numerar se realizează prin apelarea atât la surse interne cât și la surse externe.

Sursele interne care sunt utilizate pentru obținerea unei cantități importante de numerar sunt reprezentate de numerarul din casierii, finanțarea cu numerar de la băncile cooperatiste cu care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP are încheiate convenții în acest sens, sumele din contul curent, inclusiv cel de rezervă minimă obligatorie, retragerea depozitelor interbancare neajunse la scadență, utilizarea pârgھیilor în scopul determinării clienților să opteze pentru menținerea în cadrul sistemului a disponibilităților la vedere și la termen, atragerea de noi depozite la termen în zonele în care există această posibilitate.

Sursele externe care sunt utilizate pentru obținerea unei cantități importante de numerar sunt reprezentate de activele cu grad mare de lichiditate în care este păstrată rezerva mutuală de garantare constituită la nivelul rețelei, facilitatea de credit acordată de Banca Națională a României (în acest sens, în conformitate cu Strategia și politica de management a riscului de lichiditate, în vederea colateralizării unui eventual credit cu active eligibile, pe parcursul anului 2023, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a menținut un portofoliu de titluri de stat liber de sarcini în valoare de 37.000.000 lei) și atragere de surse de la instituțiile de credit cu care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit limite de lucru.

4.1.4. Strategia și procesul de administrare a riscului operațional

Riscul operațional reprezintă riscul unei pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe.

Riscul operațional se delimitează de riscul reputațional, dar include riscul de proces, risc care poate fi numit și risc de pierdere care poate fi rezultatul unui proces eronat sau inadecvat, sisteme, erori umane sau al unor evenimente externe sau incertitudini legale.

În concordanță cu harta riscurilor, riscul operațional este împărțit în 3 subcategorii: Riscuri interne provenite de la oameni, procese și sisteme și riscuri externe, Riscul de securitate IT și Riscul juridic (legal), în cadrul cărora au fost identificate o serie de grupe mari de evenimente de risc operațional.

În managementul riscului operațional, au fost introduse măsuri operaționale pentru ameliorarea riscului, precum sistemul de control intern (SCI). Pe de altă parte, riscurile sunt evitate în mod conștient prin neimplicarea în anumite tranzacții și activități. Transferul riscurilor operaționale, de exemplu prin încheierea polițelor de asigurare sau prin externalizare, este privit ca un alt instrument de control al riscului. În urma unei analize atente, riscurile operaționale pot fi acceptate cu bună știință. Fiecare organizație cooperatistă de credit din rețeaua CREDITCOOP stabilește planuri de continuitate a afacerii pentru a aborda riscurile operaționale care se materializează.

Organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP determină cerințe minime de capital pentru riscul operațional aferent întregii activități utilizând abordarea de bază.

În ceea ce privește operaționalizarea strategiei de risc, managementul riscurilor operaționale, utilizat ca instrument în vederea atingerii obiectivelor și principiilor definite în strategia de risc, folosește printre altele și metode procedurale cuprinzătoare care sunt avute în vedere în special pentru a îndeplini nevoia de management activ al riscului și integrarea controlului riscului, și anume, în locul unui sistem de limite VaR (valoare așteptată la risc), măsurile procedurale sunt în principal utilizate pentru a controla riscul operațional. Acestea includ, printre altele, managementul continuității afacerii, politicile de externalizare și asigurare. În plus, analizele sunt efectuate pentru a asigura continuitatea durabilă a afacerii organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP - pe baza perspectivei unei activități viabile cu ajutorul scenariilor de criză și precauțiilor de a

evita amenințările la adresa continuității (planul de continuitate a afacerii, planurile alternative pentru situații neprevăzute). Pe lângă aceste măsuri active de a controla riscul operațional, monitorizarea constantă a riscurilor operaționale este de asemenea un factor cheie. Măsurile prevăzute în planurile alternative pentru situații neprevăzute au fost stabilite pentru a aborda evenimente care apar în ciuda acestor precauțiuni. Mai mult, măsurile de control ale riscului sunt, de asemenea, reevaluate regulat.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a definit următoarele principii ale managementului riscului operațional:

- optimizarea procesului;
- completitudinea și inteligibilitatea obținerii datelor despre eveniment;
- principiul proporționalității în proiectarea pașilor de management al riscului operațional;
- evaluarea continuă a riscurilor operaționale și măsurile de control și monitorizare;
- acceptarea riscului;
- monitorizarea riscului operațional.

De asemenea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit rolurile și responsabilitățile din cadrul managementului riscului operațional din cadrul rețelei CREDITCOOP. Funcțiile rețelei și funcțiile la nivel individual ale fiecărei organizații cooperatiste de credit sunt descrise separat față de interacțiunea funcțiilor în contextul managementului operațional al riscului la nivelul întregii rețele. Astfel, la nivelul rețelei CREDITCOOP, managementul riscului operațional cuprinde:

- Formarea conștientizării
- Identificarea și evaluarea riscului
- Urmărirea evenimentelor
- Măsurarea Riscului de Reglementare
- Teste de stres /analize ale scenariilor de criză.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit conținutul și termenele de raportare a fișierelor completate cu toate evenimentele de risc operațional, risc de securitate IT și juridic înregistrate până la finele lunii încheiate.

Formele de control/diminuare al/a riscului, care sunt disponibile pentru managementul riscurilor operaționale sunt următoarele: evitarea, ameliorarea, transferul, acceptarea.

4.1.5. Strategiile și procesele de administrare a riscurilor reputațional, strategic, efectul de levier, riscul de decontare-livrare și riscul de interconcentrare

Organizațiile cooperatiste de credit (OCC) definesc **riscul reputațional** ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii organizației cooperatiste de credit sau a rețelei în ansamblul ei ca urmare a publicității negative făcute practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea, sau a persoanelor din conducere, indiferent dacă este conformă realității sau nu, producând o pierdere a încrederii clienților în integritatea rețelei, ceea ce conduce la nerealizarea profiturilor estimate.

Pentru anul 2023, prioritățile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP au fost:

- susținerea și promovarea activităților desfășurate de persoanele fizice atât pentru satisfacerea unor nevoi personale cât și pentru dezvoltarea și consolidarea gospodăriilor proprii;
- susținerea și dezvoltarea în limita plafoanelor stabilite a activităților desfășurate de persoanele fizice cu profesii liberale și de către persoanele juridice ce operează în zonele de funcționare a agențiilor CREDITCOOP;
- asigurarea în permanență la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP a unei lichidități în măsură să permită derularea normală a activității proprii de către agenții, cât și pentru completarea resurselor în cazul în care unele bănci cooperatiste înregistrează temporar un deficit de resurse.

Identificarea și evaluarea riscului reputațional se realizează atât pe baza unor metode calitative de identificare și evaluare cât și pe baza unor metode cantitative de evaluare care constau în scenarii bazate pe observații istorice și în scenarii de criză ipotetice.

Monitorizarea riscului reputațional se realizează atât prin utilizarea unui set intern de indicatori de avertizare cât și prin monitorizarea nivelului de risc aferent acestei categorii.

Pentru reducerea riscului reputațional, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, pe lângă calculul, înregistrarea și raportarea unui necesar de capital intern, urmărește în permanență actualizarea reglementărilor interne cu privire la activitatea de cunoaștere a clienței și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, rezolvarea reclamațiilor formulate de unii clienți ai organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP. De asemenea, prin monitorizarea și analiza reclamațiilor formulate de clienți, organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP urmăresc îmbunătățirea activității de front-office și realizarea obiectivului de a avea un comportament corect față de clienți.

Riscul strategic al organizațiilor cooperatiste de credit (OCC) din rețeaua CREDITCOOP și al rețelei în ansamblul ei reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Procesul de identificare a riscului strategic provenit din factori interni de risc, este urmărit la nivelul băncii și al rețelei CREDITCOOP printr-un sistem de reperi/indicatori care permit evidențierea derapajelor în asumarea strategiilor având ca acoperire un interval de timp delimitat.

Reperetele principale în acest proces, care sunt analizate prin raportarea la nivelul marcat în strategii sunt:

- nivelul de afectare al portofoliului de către factorii de risc;
- nivelul concentrărilor de risc raportat atât la portofoliu cât și la fondurile proprii;
- profitabilitatea înregistrată;
- evoluția principalilor indicatori de eficiență și de risc;
- încadrarea în nivelul de risc asumat.

Pe lângă riscurile interne, organizațiile cooperatiste de credit iau în calcul și riscurile externe sau exogene care sunt generate de factori externi, fac parte din categoria riscurilor necontrolabile și se caracterizează prin faptul că organizațiile cooperatiste de credit nu pot exercita niciun fel de control asupra lor pentru a le preveni apariția, astfel că apariția lor poate afecta sau chiar împiedica realizarea obiectivelor stabilite în planurile strategice.

Principalii factori de risc extern identificați în cadrul rețelei CREDITCOOP sunt:

- Schimbările tehnologice – OCC se pot confrunta cu riscul de schimbări tehnologice deoarece concurenții săi pot să dezvolte sisteme sau servicii la costuri mai reduse;
- Factorii economici – condițiile economice globale, regionale sau naționale pot să afecteze nivelul profitabilității OCC;
- Cadrul de reglementare – modificările actelor normative și ale normelor emise de autoritatea de supraveghere, de autoritățile fiscale, de autoritățile locale și alte organisme autorizate;
- Schimbarea regimului politic;
- Catastrofe naturale;
- Atacuri teroriste;

Datorită faptului că factorilor exogeni de risc nu li se poate preveni apariția și nici nu li se poate diminua impactul prin proceduri de control intern, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP analizează principalii factori de risc externi identificați în vederea luării unei hotărâri cu privire la modul în care

aceștia vor fi gestionați (dacă banca va accepta riscurile generate de aceștia, dacă le va elimina sau dacă va reduce nivelul activităților afectate de ele).

Identificarea și măsurarea riscului strategic se realizează prin analiza procesului de pregătire a planului strategic și prin estimarea corectitudinii acestui plan.

În vederea monitorizării eficiente a riscului strategic, se analizează lunar stadiul de realizare a principalelor obiective strategice și se urmărește ca acestea să se încadreze în nivelul de risc stabilit de organul de conducere. În vederea monitorizării eficiente a încadrării în nivelul de risc, au fost stabilite limite (niveluri) în funcție de care se face evaluarea calitativă a riscului.

Riscul de decontare reprezintă riscul manifestat ca urmare a faptului că decontarea în cadrul unui sistem nu se desfășoară așa cum s-a anticipat.

În România există trei sisteme principale de plăți, respectiv unul pentru plăți de valoare mare în lei (ReGIS), unul pentru plăți de valoare mică și volum mare în lei și euro (SENT), precum și un sistem de plăți de mare valoare în euro (TARGET2-România).

Precizăm că, la nivelul rețelei CREDITCOOP nu se efectuează operațiuni în moneda euro, în acest sens BCCC neavând acces la sistemul TARGET2 - România.

De asemenea, există un sistem de depozitare și decontare pentru titluri de stat și certificate de depozit emise de banca centrală (SaFIR) și două sisteme de compensare/decontare a valorilor mobiliare - RoClear și SIBEX, care decontează prin sistemul ReGIS.

BCCC utilizează sistemul de depozitare și decontare pentru titluri de stat și certificate de depozit SaFIR pentru cumpărare/vânzare de titluri de stat de pe piața secundară și pentru operațiunile garantate cu titluri de stat.

Toate sistemele menționate decontează în sistemul prin conturi ale instituțiilor de credit deschise la BNR.

BCCC are acces la sisteme electronice de plăți (ReGIS, SENT și SaFIR) facilitând decontarea și pentru băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP.

Această facilitate este asigurată în interiorul rețelei de către sistemul de comunicare CommOP.

Sistemul CommOP asigură decontarea intrarețea la toate nivelele, respectiv între băncile cooperatiste și între BCCC și băncile cooperatiste.

BCCC și-a asigurat propria continuitate operațională, prin implementarea unei proceduri specifice în care se precizează acordul încheiat cu BRCI prin care, în caz de disfuncționalitate operațională în procesul de decontare se va accesa infrastructura respectivei bănci astfel încât să se poată continua activitatea în cazul unui incident la sediul principal. De asemenea, procedura prevede efectuarea unor teste anuale pentru verificare funcționării sistemului în aceste condiții.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP a fost elaborat Planul de securitate cu privire la Sistemul Electronic de Plăți (SEP) (aprobat în ședința Consiliului de Administrație din data de 28.02.2022 și intrat în vigoare la data aprobării, care vizează interfața cu SEP ce este accesat prin rețelele SWIFTnet și TFDnet, utilizând aplicații furnizate de SWIFT, STFD – TRANSFOND S.A.

Potrivit prevederilor Planului de securitate cu privire la Sistemul Electronic de Plăți (SEP), în cadrul acestuia au fost definite regulile de funcționare a transmisiei și procesării ordinelor de plată.

De asemenea, potrivit prevederilor Planului de securitate cu privire la Sistemul Electronic de Plăți (SEP) au fost stabilite condițiile de securitate pentru interfețele și fluxurile de date ale sistemelor de plăți la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP. Pentru cuantificarea riscului de decontare/livrare, în cazul tranzacțiilor în care titlurile de creanță, titlurile de capital și valutele rămân nedecontate după data de de livrare scadentă, instituția de credit trebuie să calculeze diferența de preț la care aceasta este expusă. Aceasta este diferența dintre prețul de decontare convenit pentru titlul de creanță, titlul de capital sau valuta în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituția de credit.

Menționăm că, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu efectuează tranzacții cu titluri de capital și mărfuri, singurele tranzacții cu instrumente de datorie fiind cele cu titluri de stat.

Băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP nu efectuează nici un tip de tranzacție cu instrumente de datorie, titluri de capital sau mărfuri.

Identificarea și monitorizarea riscului de decontare/livrare se efectuează la nivelul direcției Trezorerie, operațiuni, decontări

Controlul riscului de decontare/livrare se efectuează prin auditul extern al infrastructurii utilizate de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP pentru conectarea la sistemele componente SEP care este realizat de către Info-logica Silverline SRL. o dată la 3 ani. Totodată, anual, în intervalul de 3 ani dintre două evaluări ale certificării tehnice efectuate de auditorul extern Info-logica Silverline SRL., la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se efectuează un raport ce exprimă opinia auditorului intern referitoare la îndeplinirea cerințelor privind securitatea informațiilor, inclusiv asigurarea continuității operaționale și arhivarea documentelor.

De asemenea, anual se efectuează misiuni de control/audit de către ARB referitoare la funcționarea schemelor de plată la nivel național conform regulilor interne de administrare și procedurilor interne ale ARB.

Raportarea riscului de decontare/livrare se efectuează de către direcția Trezorerie, operațiuni, decontări către direcția Administrare riscuri.

Direcția Administrare riscuri realizează evaluarea (administrarea) riscului de decontare/livrare cu ajutorul unui set de indicatori prezentați în cadrul Cap. IV din Procedura de administrare a riscurilor cuprinse în categoria “Alte riscuri” aplicabile la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP.

De asemenea, direcția Administrare riscuri informează lunar Comitetul de audit și administrare riscuri cu privire la neîncadrările în limitele stabilite pentru acești indicatori.

În conformitate cu prevederile “CEBS Guidelines on the management of concentration risk under the supervisory review process (GL31)”, **riscul de interconcentrare** este generat de interacțiuni între expuneri la diferite tipuri de risc, pe categorii diferite de risc, care au ca determinant un factor de risc sau mai mulți factori de risc aflați în interacțiune.

Pentru a evita subestimarea riscului de concentrare, o instituție de credit trebuie să ia în considerare, de asemenea, riscul semnificativ de interconcentrare. Având în vedere acest aspect, în cadrul rețelei CREDITCOOP analiza riscul de interconcentrare se va realiza la nivelul direcției Administrare riscuri (în cazul BCCC)/serviciului/compartimentului administrare riscuri (în cazul BC).

Această analiză a riscului de interconcentrare se va realiza cu ajutorul unor indicatori/analize de risc prezentate în cadrul procedurilor de administrare a riscurilor cuprinse în categoria “Alte riscuri”.

De asemenea, la determinarea profilului general de risc, analiză care se realizează lunar la nivelul direcției Administrare riscuri din cadrul BCCC/serviciilor/compartimentelor de administrare riscuri din cadrul BC, organizațiile cooperatiste de credit vor lua în considerare și riscul de interconcentrare.

Includerea riscului de interconcentrare în matricea profilului de risc va presupune ajustarea punctajelor aferente diferitelor categorii/subcategorii de riscuri cu anumiți coeficienți stabiliți de către Consiliul de administrație al BCCC, coeficienți care se vor utiliza de către toate organizațiile cooperatiste de credit.

Totodată, în situația în care în urma analizelor efectuate se va constata că o anumită categorie de risc se află cuprinsă în același timp încadrată în două sau mai multe tipuri de interconcentrări, coeficientul de ajustare pentru acea categorie de risc va respecta principiul contaminării, luându-se în calcul coeficientul de ajustare cel mai mare.

La nivelul BCCC și al rețelei CREDITCOOP, analiza riscului de interconcentrare se realizează lunar de către direcția Administrare riscuri și se raportează Comitetului de audit și administrare riscuri.

La nivelul BC, analiza riscului de interconcentrare se realizează lunar de către administratorul de risc și se raportează direcției Administrare riscuri din cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în vederea determinării riscului de interconcentrare la nivelul rețelei CREDITCOOP și Comitetului de administrare riscuri constituit la nivelul BC.

Pentru ca eforturile administratorilor OCC din rețeaua CREDITCOOP să fie coordonate și să aibă ca efect o rețea cooperatistă pregătită să facă față fenomenelor neașteptate, gestionarea riscurilor va fi abordată într-o manieră integrată și va presupune:

- Activități preventive (de prevenire, de protecție și de pregătire), care sunt concentrate spre prevenirea/diminuarea pagubelor potențiale generate de manifestarea riscului reputațional, strategic, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul de decontare/livrare riscuri și riscului de interconcentrare, care fac parte din categoria „Alte riscuri”;
- Activități de management operativ care se întreprind în timpul manifestării acestor tipuri de risc.

De asemenea, pentru a putea fi realizat un management eficient al acestor riscuri este nevoie de un flux al informației pentru ca informațiile privind evenimentele care pot produce risc reputațional, risc strategic, risc asociat folosirii excesive a efectului de levier, risc de decontare/livrare riscuri și risc de interconcentrare, să ajungă la Comitetul de administrare a riscurilor constituit la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit și să poată fi cuantificate de acesta. În acest sens, Comitetul de administrare a riscurilor va stabili următoarele elemente, și anume:

- informațiile care trebuie să circule în interiorul OCC;
- periodicitatea transmițerilor (cât de des se vor transmite);
- canalul pe care se va realiza transmiterea - adică pe e-mail, pe fax, telefonic, etc.

Urmare stabilirii unui astfel de flux informațional la nivelul fiecărei OCC, Comitetul de administrare a riscurilor va dispune de informații suficiente pentru a cunoaște o mare parte din evenimentele care pot produce risc reputațional, risc strategic, risc asociat folosirii excesive a efectului de levier, risc de decontare/livrare riscuri și risc de interconcentrare, le va putea monitoriza și va putea adopta măsuri preventive acolo unde constată că este necesar.

4.2. Informații cu privire la structura și organizarea funcțiilor de control

4.2.1. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

Organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP administrează riscurile aferente activităților ce pot fi desfășurate în conformitate cu actele lor constitutive și cu legislația specifică instituțiilor de credit, conform autorizațiilor acordate de Banca Națională a României, pe măsura desfășurării activităților respective. Riscurile semnificative care se au în vedere sunt următoarele: riscul de credit care include și riscul de concentrare și riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul operațional care include și riscul juridic, riscul reputațional, riscul strategic și riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

Funcția de administrare a riscurilor este îndeplinită de diferitele subdiviziuni organizaționale ale organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP, de la nivelul Consiliului de Administrație și a conducerii acestora, până la nivelul departamentelor și al subunităților teritoriale.

În cadrul rețelei CREDITCOOP, în scopul identificării, măsurării, diminuării și raportării riscurilor la care sunt sau pot fi expuse OCC din rețeaua CREDITCOOP, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc, a fost elaborat un set de reguli care este aplicat de toate organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP și care este structurat pe câteva secțiuni și anume:

1. Metodologia riscului de credit;
2. Metodologia riscului de lichiditate;
3. Metodologia riscului de piață;
4. Metodologia riscului operațional;

5. Metodologia altor riscuri (reputațional, strategic, efectul de levier, decontare-livrare, interconcentrare);
6. Procesul de testare la stres prin intermediul scenariilor de criză – politică și procedură
7. Procesul intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri, care cuprinde Procesul intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri aplicabil în cadrul rețelei CREDITCOOP, Strategia de menținere a nivelurilor de capital ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și ale rețelei CREDITCOOP și Planul privind capitalul și un număr de norme interne care privesc atât derularea operațiunilor pentru realizarea principalelor activități desfășurate în cadrul OCC și administrarea riscurilor aferente acestora (de exemplu: norme de creditare, norme de casierie etc.) cât și politici și metodologii antifraudă.
8. Planul de redresare

Metodologiile riscurilor de credit, de lichiditate, de piață, operațional, alte riscuri, sunt denumiri generice care se referă la setul de reglementări interne, separate, (strategii, politici, proceduri, planuri alternative) aferente fiecărui risc semnificativ în parte.

Materialele cuprinse în cadrul acestor metodologii, sunt tratate diferit de către OCC din rețeaua CREDITCOOP, astfel:

- Procedurile de administrare a riscurilor, cuprinse în cele 5 metodologii (de credit, de lichiditate, de piață, operațional, alte riscuri), procesul de testare la stres prin intermediul scenariilor de criză și normele interne care privesc atât derularea operațiunilor pentru realizarea principalelor activități desfășurate în cadrul OCC și administrarea riscurilor aferente acestora (de exemplu: norme de creditare, norme de casierie etc.) cât și politici și metodologii antifraudă, sunt aplicate întocmai de toate organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP. La acest punct, se menționează că particularitățile fiecărei organizații cooperatiste de credit din rețea, care există datorită diferențelor de mărime și/sau complexitate a activităților desfășurate și/sau a dimensionării rețelei de unități ale acestora, sunt tratate și gestionate, de către fiecare organizație cooperatistă de credit în parte, în cadrul ICAAP și al strategiilor și politicilor de administrare a riscurilor semnificative. Acest tratament include stabilirea, la nivel individual, a apetitului și toleranței la risc, a unor limite interne stabilite (pe produse specifice, pentru desfășurarea anumitor activități – dacă este cazul, etc.), a stabilirii structurii organizatorice și a dimensionării personalului etc.;
- Strategiile, politicile și planurile alternative definite în cadrul celor 5 metodologii, planul de redresare, precum și materialele formalizate în cadrul setului privind Procesul intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri sunt definite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP pentru activitatea proprie și la nivelul rețelei CREDITCOOP, iar băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP au obligația de a-și elabora propriile strategii, politici, planuri alternative (care să includă propriile limite stabilite în conformitate cu complexitatea și dimensiunea operațiunilor desfășurate) și un set de materiale care să privească propriul proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri care să fie conforme cu cele ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și cu apetitul la risc și obiectivele generale stabilite de aceasta la nivelul întregii rețele CREDITCOOP. Excepție fac planurile de redresare care se întocmesc numai la nivelul Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP pentru activitatea proprie și la nivelul rețelei CREDITCOOP.

Toate seturile de reguli enumerate mai sus sunt revizuite în mod regulat și actualizate pentru a reflecta modificările cu privire la cunoștințe și proceduri. Comitetul de audit și administrare a riscurilor, direcția Administrare riscuri (DAR) constituită la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, șefii serviciilor/compartimentelor administrare riscuri ai băncilor cooperatiste și departamentele competente relevante pentru risc, sunt responsabile în comun pentru pregătirea, actualizarea și dezvoltarea ulterioară a materialelor din cadrul metodologiilor utilizate în administrarea riscului, cu luarea în considerare a tratamentului care se aplică pentru cele 2 categorii de materiale prezentate la aliniatul precedent. Fiecare

astfel de document este aprobat de către Consiliul de Administrație. Metodologia aprobată devine ulterior disponibilă prin intermediul intranetului pentru a fi verificată de către șefii tuturor departamentelor.

Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este responsabil cu aprobarea și revizuirea profilului de risc al băncii, aprobarea și revizuirea periodică a politicilor referitoare la administrarea riscurilor, stabilirea competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor, aprobarea externalizării de activități, aprobarea politicii de instruire a personalului și este responsabil pentru stabilirea apetitului la risc și a toleranței la risc la un nivel care să asigure atingerea obiectivelor strategice stabilite la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și la nivelul întregii rețele și să asigure funcționarea sănătoasă a acestora. Totodată, Consiliul de Administrație supraveghează modul în care conducerea băncii implementează politicile respective și se asigură ca directorii băncii iau măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv pentru cele asociate activităților externalizate. Implementarea politicilor și comunicarea politicilor și procedurilor în cadrul băncii și în cadrul rețelei este responsabilitatea directorilor băncii. De asemenea, directorii băncii sunt responsabili cu menținerea unor sisteme de raportare adecvate privind expunerea la riscuri, cu încadrarea acestora în limitele aprobate, precum și cu menținerea eficienței sistemului de control intern. La nivelul unei bănci cooperatiste Consiliul de administrație are aceleași atribuții ca și Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, la nivel individual.

Activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară în cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sub coordonarea Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Acesta este un comitet permanent, a cărui funcționare și ale cărui atribuții sunt reglementate printr-un regulament al comitetului care indică componența, responsabilitățile și modul de raportare către organele cu funcție de supraveghere.

Regulamentul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și componența acestuia sunt aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Administrație și îndeplinește și funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea băncii la riscuri.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, Comitetul de audit și administrare a riscurilor se întrunește lunar în reuniuni ordinare. Pe parcursul anului 2023, Comitetul de audit și administrare a riscurilor s-a întrunit de 12 ori.

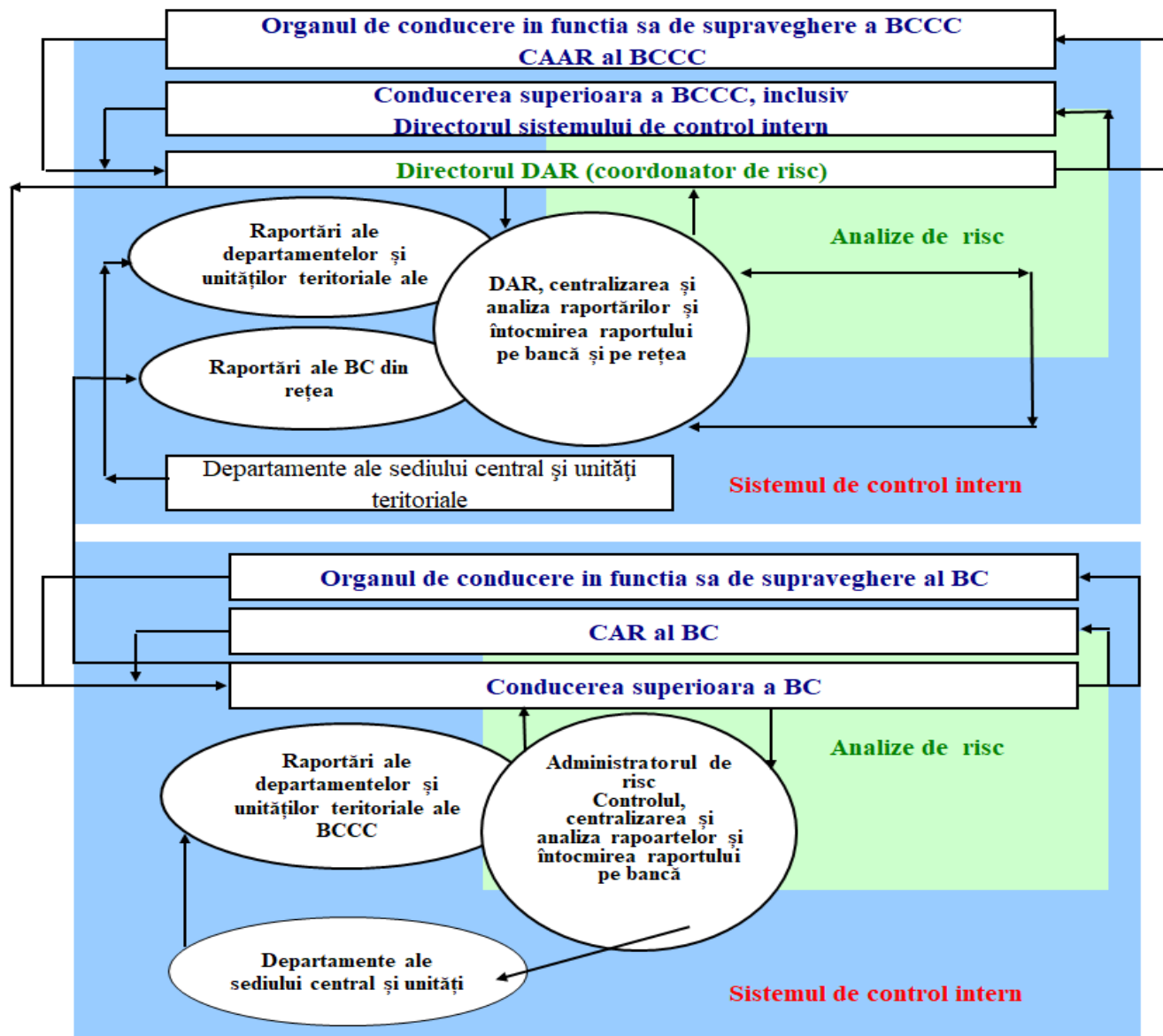
La nivelul unei bănci cooperatiste activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară atât sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor constituit la nivelul băncii, a cărui funcționare și ale cărui atribuții sunt reglementate printr-un regulament propriu, cât și sub coordonarea coordonatorului funcției de administrare a riscurilor. Acest comitet se întrunește lunar în reuniuni ordinare.

La nivelul unei bănci cooperatiste funcționează un departament în cadrul căruia își desfășoară activitatea șeful serviciului/compartimentului administrare riscuri al băncii cooperatiste. Având în vedere că activitatea de administrare a riscurilor este una din activitățile care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii cooperatiste, șeful serviciului/compartimentului administrare riscuri al acesteia a fost aprobat de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP pentru a ocupa această funcție deoarece este considerat atât persoană de conducere de nivel mediu cât și persoană cu funcție cheie.

În ceea ce privește coordonarea șefilor serviciilor/compartimentelor administrare riscuri ai băncilor cooperatiste de către coordonatorul funcției de administrare a riscurilor, se precizează că, în cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP funcționează direcția Administrare riscuri al cărei director este și coordonatorul funcției de administrare a riscurilor, începând cu intrarea în vigoare a Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit (publicat în M.O. nr.841/30.12.2013). Principalele atribuții ale acestei direcții sunt prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare al băncii. Lunar direcția Administrare riscuri elaborează informări, interpretări și analize de risc pe care le înaintează în formă scrisă Comitetului de audit și administrare a riscurilor care se întrunește cel puțin cu aceeași periodicitate în ședințe de lucru care au ca obiect principal analiza, în baza informărilor și analizelor primite, a riscurilor existente la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și la nivelul rețelei și analize referitoare la încadrarea băncii în profilul de risc pe care și l-a

asumat la nivel decizional. Monitorizarea și administrarea riscurilor se realizează în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și pe baza rapoartelor și a analizelor ad-hoc (dacă este cazul) efectuate lunar în cadrul direcției Administrare riscuri. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și direcția Administrare riscuri operează în conformitate cu strategia generală de risc a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP atât la nivel individual cât și la nivel sistemic (la nivelul întregii rețele), iar responsabilitățile lor sunt definite prin autoritatea ce le-a fost delegată de către Consiliul de Administrație.

Fluxul de informații privind riscurile către organul de conducere este prezentat în schema de mai jos, la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, la nivelul băncilor cooperatiste și la nivelul rețelei CREDITCOOP.



4.2.1.1. Informații cu privire la sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de cuantificare a riscurilor

Pentru determinarea principalelor categorii de risc semnificativ și a subcategoriilor lor de risc în cadrul rețelei CREDITCOOP în ansamblul ei și în cadrul fiecărei organizații cooperatiste de credit din rețea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a avut în vedere faptul că organizațiile cooperatiste de credit din rețea desfășoară, în principal activități bancare tradiționale, respectiv atragerea economiilor de la

populație și plasarea lor în credite acordate, în special persoanelor fizice. De asemenea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a avut în vedere și faptul că majoritatea creditelor acordate în cadrul rețelei sunt credite de valori mici (valoarea medie a unui credit este de aproximativ 26.000 lei) care, chiar în condițiile în care sunt garantate cu garanții personale, sunt în măsură să asigure o dispersie a riscului de credit. Această afirmație este susținută de nivelul relativ scăzut de credite restante înregistrate la nivelul rețelei CREDITCOOP față de media înregistrată la nivelul sistemului bancar.

Astfel, principalele categorii și subcategorii de riscuri cu care s-au confruntat pe parcursul anului 2023 și se confruntă în continuare organizațiile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP au fost stabilite a fi următoarele:

- Riscul de credit în cadrul căruia au fost stabilite următoarele subcategorii de risc: Riscul de contrapartidă, Riscul de concentrare și Riscul rezidual provenit din tehnicile de diminuare a riscului de credit;
- Riscul de piață în cadrul căruia au fost stabilite următoarele subcategorii de risc: Riscul marjei dobânzii; Riscul modificării ratei dobânzii; Riscul valutar – care este un risc ne semnificativ în cadrul rețelei CREDITCOOP deoarece organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP desfășoară doar operațiuni în monedă națională, singurul contact al acestora cu valuta fiind acela pe care l-au avut prin casele de schimb valutar;
- Riscul operațional în cadrul căruia au fost stabilite următoarele subcategorii de risc: Riscuri interne provenite de la oameni, procese și sisteme și riscuri externe; Riscul de securitate IT; Riscul juridic;
- Riscul de lichiditate în cadrul căruia au fost stabilite următoarele subcategorii de risc: Riscul de refinanțare; Riscul de lichiditate al pieței;
- Alte riscuri în cadrul căruia au fost stabilite următoarele subcategorii de risc: Riscul reputațional, Riscul strategic, Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Riscul de decontare/livrare și Riscul de interconcentrare.

Având în vedere complexitatea redusă a activităților desfășurate în cadrul rețelei CREDITCOOP, organul de conducere al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP a considerat că aceste categorii și subcategorii de risc acoperă toate riscurile provenite din activitățile desfășurate.

În cadrul fiecărei subcategorii de risc procesul de management al riscului în conformitate cu ICAAP presupune parcurgerea continuă a următorului ciclu:

- Identificarea riscului,
- Cuantificarea riscului și determinarea capitalului de acoperire a acestuia,
- Acumularea riscului pe măsura creșterii și/sau a diversificării activităților,
- Determinarea capitalului de acoperire pentru riscurile noi acumulate și/sau stabilirea măsurilor necesare pentru limitarea acestora,
- Monitorizarea și controlul ulterior al riscului,

În cadrul rețelei CREDITCOOP, au fost stabilite următoarele acțiuni pe care organizațiile cooperatiste de credit le-au definit și le derulează în vederea implementării procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP):

1. Elaborarea strategiilor de management a fiecărei categorii de risc semnificativ și corelarea lor cu strategia de afaceri – se stabilesc principalele categorii de risc și modalitatea de administrare a acestora;
2. Identificarea riscului – se identifică, în mod continuu riscurile aferente diverselor activități desfășurate. Pentru identificarea riscului, în cadrul rețelei CREDITCOOP se utilizează următoarele metode: chestionare pentru personalul de execuție și chestionare pentru personalul de conducere care sunt utilizate pentru completarea și analiza Matricei de rating a eficacității managementului operațional, liste de pericole în care sunt culese erorile înregistrate pe un număr de aproximativ 137 de

subactivități desfășurate în cadrul organizațiilor cooperatiste de credit și brainstorming pe activități și/sau pe departamente;

3. Măsurarea (cuantificarea) riscului – au fost stabilite principalele tipuri de risc cuantificabile și cele necuantificabile și, în funcție de tip au fost stabilite metode cantitative sau calitative de evaluare și diminuare. Este important de menționat că organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP au cuantificat, pe baza unor analize anticipative (scenarii de criză ipotetică și scenarii bazate pe observații istorice) toate categoriile de risc semnificativ (risc de credit, risc de lichiditate, risc de piață, risc operațional, risc reputațional și risc strategic).
4. Calcularea capitalului de acoperire a riscului – se stabilește (permanent) capitalul intern și necesarul de capital intern pentru acoperirea riscurilor cuantificabile;
5. Agregarea riscului – a fost stabilită metoda de agregare a riscurilor – Astfel, tipurile de risc cuantificat (risc de credit și risc operațional) sunt agregate la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit și la nivelul rețelei CREDITCOOP pe baza perspectivelor de reglementare fără a lua în considerare efecte de diversificare între tipuri diferite de risc, iar poziția totală de risc la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit din rețea se stabilește prin însumarea următoarelor poziții de risc: poziția de risc reglementată, poziția de risc cuantificată intern și capitalul tampon. Acest mod de agregare are ca urmare o prezentare excesivă a riscului reglementat total, în realitate, dacă riscurile ar fi agregate ele ar avea un nivel mult mai redus;
6. Alocarea capitalului și limitarea riscului – riscurile cuantificate (inclusiv cele care se cuantifică pe baza analizelor anticipative, respectiv pe baza scenariilor de criză și pe baza scenariilor bazate pe observații istorice) se acoperă cu capital în proporție de 100%, iar pentru riscurile pentru care se aplică metode calitative de măsurare și diminuare au fost stabilite limitele sau valorile pe care riscurile sau indicatorii de risc nu trebuie să le depășească;
7. Asigurarea calității și procesul de control – au fost stabilite unitățile organizatorice responsabile pentru asigurarea unui proces ICAAP adecvat;
8. Monitorizarea și raportarea riscului – pe parcursul anului 2023 au fost aplicate metode specifice pentru monitorizarea diferitelor categorii și subcategorii de risc, metode prevăzute în reglementările interne referitoare la administrarea riscurilor. În ceea ce privește raportarea riscurilor, este important a se menționa că a fost stabilit un flux de informare la nivel individual, flux care se referă la raportarea riscului atât pe orizontală (între diferitele subdiviziuni organizatorice și coordonatorul funcției de administrare a riscului (sau echivalent) cât și pe verticală (între coordonatorul funcției de administrare a riscului sau echivalent, Comitetul de administrare a riscului și organul de conducere). Acest flux, stabilit la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP funcționează în ambele sensuri și cuprinde: informări zilnice, rapoarte lunare, trimestriale și ori de câte ori conducerea băncii solicită informații de risc. Direcția Administrare riscuri constituită la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sau șeful serviciului/compartimentului administrare riscuri (în cazul băncilor cooperatiste) întocmește rapoarte lunare, pe care le prezintă în Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor la nivelul BCCC și, respectiv, Comitetul de administrare a riscurilor la nivelul BC, asupra încadrării indicatorilor în limitele stabilite în strategiile de risc ale organizațiilor cooperatiste de credit. Lunar direcția Administrare riscuri constituită la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sau șeful serviciului/compartimentului administrare riscuri (în cazul băncilor cooperatiste) informează Consiliul de Administrație asupra evoluției și respectării limitelor de risc. La nivelul întregii rețele CREDITCOOP, a fost, de asemenea, stabilit un flux informațional care funcționează în ambele sensuri și care se desfășoară între șefii serviciilor/compartimentelor administrare riscuri ai băncilor cooperatiste și coordonatorul funcției de administrare a riscurilor care coordonează riscurile la nivelul întregii rețele CREDITCOOP și care își desfășoară activitatea în cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

4.2.2.2. Informații cu privire la politicile de acoperire și diminuare a riscurilor

În anul 2023, politicile de acoperire și diminuare a riscurilor implementate de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP au avut în vedere riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă, respectiv:

- riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate de Banca Națională a României, potrivit Regulamentului nr. 575 al Parlamentului European și al Consiliului din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, respectiv riscul de credit și riscul operațional;
- riscuri rezultate din subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard, sens în care banca a stabilit 2 indicatori de măsurare a acestor riscuri și metode pentru calculul acestora. Cei 2 indicatori analizați sunt:
 - Subestimarea pentru pierderea de nerambursare în condiții de criză,
 - Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
- riscuri pentru care determină capital intern dar utilizează și metode calitative de evaluare și diminuare (riscul de piață, riscul de lichiditate, alte riscuri). Aceste riscuri au fost luate în considerare prin crearea unui capital-tampon. Capitalul tampon s-a stabilit prin aplicarea unui procent de 100% asupra pierderilor posibile aferente riscurilor de piață, de lichiditate și a celor care intră în categoria alte riscuri, respectiv riscul reputațional, riscul strategic;
- riscuri pentru care utilizează metode calitative de evaluare și diminuare.

În conformitate cu principiul proporționalității, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit modalitatea și măsura în care riscurile semnificative sunt tratate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. În acest sens banca a stabilit riscurile pentru care a determinat o cerință de capital intern pentru acoperirea și diminuarea lor, precum și cele pentru care au fost utilizate alte metode pentru administrarea și reducerea lor.

Riscurile pentru care organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP au determinat o cerință de capital internă în anul 2023 sunt următoarele:

- Riscul de credit, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare. Pentru această categorie de risc cerința de capital s-a determinat astfel:
 - Abordarea standard pentru riscul de credit, riscul de contraparte și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare (8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, calculate în conformitate cu Regulamentul nr. 575 din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții potrivit abordării standard);
 - prin cuantificarea a 2 riscuri suplimentare, respectiv ”Subestimarea pentru pierderea de nerambursare în condiții de criză” și ”Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit”, rezultate din subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard și acoperirea lor cu capital în proporție de 100%;
- Riscul operațional aferent întregii activități. Pentru această categorie de risc cerința de capital pentru anul 2023 s-a determinat în conformitate cu abordarea de bază pentru riscul operațional aferent întregii activități, (cerința de capital este determinată potrivit Regulamentului nr. 575 din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții). Menționăm că, pentru această categorie de risc Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu a considerat necesar a se calcula intern capital suplimentar și a optat pentru utilizarea unor metode calitative pentru administrarea și reducerea lui, metode prevăzute în metodologia de administrare a riscului operațional.

- Riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, riscul reputațional și riscul strategic. Pentru aceste categorii de risc s-a stabilit o cerință internă de capital denumită "capital tampon" care s-a determinat prin aplicarea unui procent de 100% asupra pierderilor așteptate și neașteptate calculate pentru fiecare din categoriile de risc menționate și rezultate ca urmare a derulării unor scenarii bazate pe observații istorice (pierderile posibile) și a unor scenarii de criză ipotetică (pierderile neașteptate). Pentru toate aceste categorii de risc Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a utilizat în anul 2023 și utilizează în continuare și metode calitative pentru administrarea și reducerea lor, metode prevăzute în metodologiile de administrare a riscului de lichiditate, a riscului de piață și în metodologia altor riscuri în care sunt incluse riscurile reputațional și strategic.

Pentru celelalte tipuri de riscuri (riscul de concentrare, risc legal etc.) organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP au utilizat metode calitative de evaluare și diminuare în anul 2023, metode prevăzute în metodologiile de administrare a riscurilor enumerate în capitolul 1 al prezentului raport. În anul 2023, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a calculat, înregistrat și raportat necesar intern de capital și pentru riscul de concentrare.

În vederea asigurării continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscului, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP realizează revizuirea anuală a politicilor de acoperire și diminuare a riscurilor.

4.2.2. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de supraveghere

În conformitate cu prevederile art.392 alin.(3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată și modificată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP asigură supravegherea băncilor cooperatiste afiliate, în ceea ce privește respectarea de către acestea a dispozițiilor legii și reglementărilor emise de Banca Națională a României, a actului constitutiv-cadru și a reglementărilor-cadru ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Activitatea de supraveghere se desfășoară în cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sub coordonarea Comitetului de Supraveghere. Acesta este un comitet permanent, a cărui funcționare și ale cărei atribuții sunt reglementate printr-un regulament al comitetului care indică componența, responsabilitățile și modul de raportare către organele cu funcție de supraveghere. Regulamentul Comitetului de Supraveghere și componența acestuia sunt aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Serviciul Supraveghere constituit la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în scopul protejării intereselor deponenților și al asigurării stabilității și viabilității organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP, evaluarea cadrului de administrare și a procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri al băncilor cooperatiste, efectuării controlului riscului la nivelul băncilor cooperatiste, se asigură că strategiile, politicile și planurile alternative definite în cadrul celor 5 metodologii de către acestea, precum și materialele formalizate în cadrul setului privind propriul proces intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri sunt conforme cu cele emise de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și cu apetitul la risc și obiectivele generale stabilite la nivelul întregii rețele și revizuieste cel puțin anual procedurile de control al riscurilor pentru fiecare bancă cooperatistă afiliată.

Comitetul de supraveghere, constituit la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, este o structură permanentă, ale cărei atribuții și competențe vizează activitățile de evaluare și monitorizare a funcționării băncilor cooperatiste din perspectiva calității activelor, a performanțelor financiare și a încadrării lor în nivelul reglementat al indicatorilor de prudență bancară, dar și a asigurării bazei de reglementare, conform legislației specifice și practicilor în materie.

Componența Comitetului de supraveghere este următoarea:

- | | |
|---|--------------|
| - Director General | - președinte |
| - Director General Adjunct | - membru |
| - Director conducător al Sistemului de Control Intern | - membru |
| - Director administrare riscuri | - membru |
| - Șef Serviciu Supraveghere | - membru |

Președintele acestui organism de lucru este Directorul general al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, celelalte persoane au calitatea de membri ai Comitetului de supraveghere și participă la ședințe, având drept de decizie.

Principalele atribuții și responsabilități ale Comitetului de supraveghere sunt următoarele:

- analizează referatele și informările întocmite de analiștii de risc cu privire la activitatea de supraveghere și control al riscurilor la băncile cooperatiste, precum și sancțiunile, măsurile, recomandările și/sau demersurile sau căile de acțiune propuse de către șeful serviciului supraveghere;

- stabilește sancțiuni și/sau măsuri care vor fi propuse spre aprobare Consiliului de administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, în vederea remedierii deficiențelor consemnate în rapoartele de supraveghere, în vederea îmbunătățirii cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate și pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației financiare a băncilor cooperatiste;

- stabilește recomandări precum și demersuri sau căi de acțiune, menite să contribuie la îmbunătățirea semnificativă a activității și a poziției financiare a băncilor cooperatiste, pe care le transmite acestora;

- informează Consiliul de administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP cu privire la recomandările, demersurile sau căile de acțiune stabilite pentru îmbunătățirea semnificativă a activității și a poziției financiare a băncilor cooperatiste;

- trimestrial, informează Consiliul de administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP cu privire la măsurile adoptate de către băncile cooperatiste în vederea remedierii aspectelor constatate în urma acțiunilor de supraveghere on-site, precum și asupra modului de implementare a acestora, pentru asigurarea unui cadru solid aferent controlului intern;

- trimestrial, sau ori de câte ori este cazul, analizează situația financiară a băncilor cooperatiste care au indicatorii de prudență bancară la limita admisă, pe baza informărilor privind concluziile rezultate în urma analizei indicatorilor privind adecvarea capitalului, calitatea activelor, profitabilitatea și lichiditatea, în scopul identificării într-o fază incipientă a unităților din rețea, pentru a se adapta la fluctuația pieții, sau există indicii că aceste unități au deficiențe în activitate, pentru a le propune unei supravegheri mai atente, inclusiv efectuarea de inspecții la fața locului, cu caracter tematic;

- După analiza stadiului de implementare a măsurilor/recomandarilor sau demersurilor, Comitetul de supraveghere bancară al Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, va informa trimestrial Consiliul de Administrație al Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP cu privire la stadiul de implementare a acestora.

Comitetul de supraveghere aprobă programul anual de supraveghere al băncilor cooperatiste vizat de Directorul Conducător al Sistemului de Control Intern.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, Comitetul de supraveghere se întrunește lunar în reuniuni ordinare. Pe parcursul anului 2023, Comitetul de supraveghere s-a întrunit de 13 ori.

4.2.3. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de audit intern

Comitetul de audit și administrare a riscurilor, denumit în continuare CAAR, este structura organizațională cu rol consultativ pentru organul de conducere în funcția sa de supraveghere, inclusiv în vederea pregătirii deciziilor ce vor fi luate de acesta.

CAAR este compus din membri ai organului de conducere care nu exercită nicio funcție executivă în cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

CAAR consiliază organul de conducere în funcția sa de supraveghere cu privire la apetitul la risc global și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și asistă organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, în supravegherea implementării, de către conducerea superioară, a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare organului de conducere în funcția sa de supraveghere.

Componența nominală a CAAR la data de 31.12.2023 este următoarea:

Nume și prenume	Funcția în cadrul CAAR	Funcția în cadrul CA al BCCC
Florea Maria	președinte	membru care nu exercită nicio funcție executivă în BCCC
Iordache Aristide	membru	membru care nu exercită nicio funcție executivă în BCCC
Alecu Elena Livia	membru	membru care nu exercită nicio funcție executivă în BCCC

În conformitate cu prevederile din Regulamentul de organizare și funcționare al CAAR, acesta îndeplinește pe lângă atribuțiile privind activitatea de audit intern și activitatea de administrarea a riscurilor, și atribuțiile prevăzute la art.65 din Legea nr.162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative.

În scopul conformării cerințelor art.55 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare aduse de Regulamentul Băncii Naționale a României nr.11/2020, funcția de audit intern de la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și de la nivelul fiecărei bănci cooperatiste din rețea este organizată potrivit reglementărilor emise de Camera Auditorilor Financiar din România, respectiv în baza OUG nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar, modificată și completată cu Legea nr.162/2017, și aplică Standardele Internaționale de Audit Intern și Cadrul Internațional de Practici Profesionale (IPPF), emis de IIA Global.

Funcția de audit intern se desfășoară în cadrul Direcției Audit intern de la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și în cadrul celor 33 de compartimente de audit intern de la nivelul fiecărei bănci cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP. Auditorii interni coordonatori de la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și de la nivelul fiecărei bănci cooperatiste trebuie să dețină statutul de auditor financiar activ, conform cerințelor art.8 alin.(4) din OUG nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar, modificată și completată cu prevederile Legii nr.162/2017.

Obiectivul fundamental al auditului intern îl reprezintă îmbunătățirea activității desfășurate la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și la nivelul băncilor cooperatiste din rețea. În acest scop, coordonatorul funcției de audit intern trebuie să coordoneze în mod eficace activitatea de audit intern astfel încât să se asigure că aceasta aduce valoare în cadrul organizației.

Coordonarea independentă și eficace a activității de audit intern se asigură prin:

- Asigurarea unei funcții de audit intern independente de activitățile auditate și prin asigurarea ca funcția de audit intern nu este combinată cu nicio alta funcție;
- Îndeplinirea scopului și responsabilităților prevăzute în CARTA Auditului Intern;
- Conformarea cu Standardele de audit intern;

-Fiecare membru al echipei de audit intern în parte se conformează Codului de Etică și Standardelor de audit intern.

-Activitatea de audit intern ia în considerare strategiile, obiectivele și riscurile băncii;

-Oferirea unei asigurari obiective și relevante pentru îmbunătățirea eficacității și eficienței proceselor de guvernare, managementul riscului și control.

Activitatea de audit intern desfășurată la nivelul Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și la nivelul băncilor cooperatiste din rețea respecta următoarele Politici de audit intern care au scop promovarea unei culturi bazate pe încredere, pe creșterea credibilității și valorii auditului intern în cadrul rețelei CREDITCOOP:

✓ **Politica privind Misiunea auditului intern**

Politica privind misiunea auditului intern se refera la faptul ca auditorii interni au rolul „*de a spori și proteja valoarea organizațională prin oferirea de asigurare, consiliere și cunoaștere profundă, fundamentate pe principii obiective bazate pe risc*”.

✓ **Politica privind respectarea Principiilor fundamentale pentru Practica Profesională a Auditului Intern**

În cadrul activității pe care o desfășoară, auditorii interni trebuie să respecte următoarele Principii fundamentale pentru Practica Profesională a Auditului intern:

- *Să demonstreze integritate;*
- *Să demonstreze competență și conștiinciozitate profesională;*
- *Să fie obiectivă și să nu fie supusă unor influențe nepotrivite (să fie independentă);*
- *Să se alinieze strategiilor, obiectivelor și riscurilor organizației;*
- *Să fie poziționată corespunzător în cadrul organizației și să dispună de resurse adecvate;*
- *Să demonstreze calitate și îmbunătățire continuă;*
- *Să comunice eficient;*
- *Să furnizeze o asigurare bazată pe risc;*
- *Să aibă o cunoaștere detaliată, să fie pro-activă și orientată către viitor;*
- *Să promoveze îmbunătățirea organizațională.*

✓ **Politica privind respectarea cerințelor de Independența organizațională**

În conformitate cu cerințele *Standardului Internațional de audit intern 1110 – Independența organizațională*, Directorul Direcției audit intern raportează unui nivel ierarhic din organizație care îi permite îndeplinirea responsabilităților aferente activității de audit intern prevăzute în CARTA Auditului intern. În acest sens, Directorul Direcției audit intern confirmă Comitetului de audit și administrare a riscurilor și Consiliului de administrație, cel puțin anual, independența organizațională a activității de audit intern.

Independența organizațională este realizată în mod efectiv prin faptul ca Directorul Direcției audit intern raportează, din punct de vedere funcțional, Comitetului de audit și administrare a riscurilor și Consiliului de administrație. Raportarea funcțională către consiliu se refera la faptul ca organul de conducere aprobează Carta auditului intern și Planul de audit intern bazat pe riscuri, primește comunicări de la Directorul Direcției audit intern cu privire la executarea activității de audit intern conform planului, precum și alte aspecte.

Funcția de audit intern din cadrul rețelei CREDITCOOP nu trebuie să fie îngrădită de nici o imixtiune în stabilirea sferei sale de cuprindere, în modul de desfășurare a misiunilor de audit și în comunicarea rezultatelor, trebuie să aibă acces neîngrădit, la nivelul instituției de credit, la toate evidențele, documentele, informațiile și spațiile fizice ale acesteia. Acest acces trebuie să includă accesul la sistemele informaționale ale conducerii și la procesele-verbale ale tuturor comitetelor și organelor decizionale ale

instituției de credit. Funcția de audit intern trebuie să raporteze Consiliului orice astfel de imixtiune și să discute implicațiile.

În vederea evitării oricărui conflict de interese, auditorii interni care desfasoara misiuni nu vor putea audita activități sau funcții deținute anterior decât după trecerea unei perioade de cel puțin un an și nu vor putea fi angrenați în operațiuni ale băncii cooperatiste ori în proiectarea sau implementarea oricăror proceduri de control.

✓ **Politica privind respectarea Codului de etică**

În desfășurarea activității de audit intern, auditorii interni din cadrul rețelei CREDITCOOP trebuie să respecte următoarele principii prevăzute în Codul de etică:

Integritate

Integritatea auditorilor interni determină încredere și astfel asigură baza credibilității acordate raționamentului lor profesional.

Obiectivitate

Auditorii interni manifestă cel mai înalt nivel de obiectivitate profesională în colectarea, evaluarea și comunicarea informațiilor cu privire la activitatea sau procesul aflate în curs de examinare. Auditorii interni realizează o evaluare echilibrată a tuturor circumstanțelor relevante, fără a se lăsa, în mod nejustificat, influențați de propriile interese sau de alte persoane în formularea raționamentelor.

Confidențialitate

Auditorii interni respectă valoarea și dreptul de proprietate asupra informațiilor pe care le primesc și nu furnizează informații fără aprobare corespunzătoare, decât în cazul în care există obligații legale sau profesionale în acest sens.

Competență

Auditorii interni aplică cunoștințele, abilitățile și experiența necesare în desfășurarea auditului intern.

✓ **Politica privind respectarea Definiției auditului intern**

Activitatea de audit intern desfășurată în cadrul rețelei CREDITCOOP respecta următoarea definiție a auditului intern emisă de IIA Global și adoptată de Camera Auditorilor Financiarți din România:

„Auditul intern este o activitate independentă de asigurare obiectivă și de consiliere, destinată să adauge valoare și să îmbunătățească operațiunile unei organizații. Ajută o organizație în îndeplinirea obiectivelor sale printr-o abordare sistematică și metodică care evaluează și îmbunătățește eficacitatea proceselor de management al riscului, control și guvernare”.

✓ **Politica privind respectarea Standardelor de audit intern**

În cadrul activității de audit intern, auditorii interni din cadrul rețelei CREDITCOOP trebuie să respecte Standardele de audit intern.

Standardele de audit intern sunt declarații profesionale oficiale, promulgate de Consiliul pentru Standardizarea Auditului intern, care descriu cerințele pentru executarea unei sfere largi de activități de audit intern și pentru evaluarea performanței auditului intern.

Standardele de audit intern cuprind două categorii fundamentale: **Standarde de Calificare** și **Standarde de Performanță**.

Standardele de Calificare descriu calitățile pe care trebuie să le îndeplinească organizațiile și persoanele care execută activități de audit intern.

Standardele de Calificare au următoarea structură:

- ✓ Scop, autoritate și responsabilități (Standardul 1000);
- ✓ Independență și obiectivitate (Standardul 1100);
- ✓ Competență și conștiinciozitate profesională (Standardul 1200);
- ✓ Programul de asigurare și îmbunătățire a calității (Standardul 1300).

Standardele de Performanță descriu activitățile specifice auditului intern și asigură criteriile calitative pentru evaluarea performanțelor acestuia.

Standardele de Performanță au următoarea structură:

- ✓ Coordonarea Activității de Audit Intern (Standardul 2000);
- ✓ Tipul activității (Standardul 2100);
- ✓ Programul misiunii (Standardul 2240);
- ✓ Realizarea misiunii (Standardul 2300);
- ✓ Comunicarea rezultatelor (Standardul 2400);
- ✓ Monitorizarea progresului (Standardul 2500);
- ✓ Comunicarea Acceptării Riscurilor (2600).

Standardele de Calificare și Standardele de Performanță se aplică tuturor activităților de audit intern desfășurate la nivelul rețelei CREDITCOOP.

✓ **Politica referitoare la respectarea cerințelor privind evaluarea externă a activității de audit intern**

Politica referitoare la evaluarea externă a activității de audit intern prevede respectarea la cerințelor din Standardul Internațional de Audit 1312-Evaluările externe, potrivit căruia evaluarea externă a activității de audit intern desfășurată în cadrul rețelei CREDITCOOP se realizează cel puțin o dată la 5 ani, de către un evaluator calificat independent sau de către o echipă de evaluare din afara organizației

Evaluarea performanței funcției de audit intern de la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și de la nivelul băncilor cooperatiste din rețea se asigură prin monitorizarea continuă a Programului de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern, și are ca scop asigurarea satisfacerii așteptărilor părților implicate în activitatea de audit intern și întărirea încrederii în funcția de audit intern în cadrul rețelei CREDITCOOP, iar prin rezultatele obținute să aducă un plus de valoare în procesele și activitățile auditate.

Directorul Direcției Audit intern raportează periodic Conducerii superioare, Comitetului de audit și administrare a riscurilor și Consiliului de administrație, conform cerințelor Standardelor de audit intern.

4.2.4. Informații cu privire la structura și organizarea funcției de conformitate

Funcția de conformitate are rolul de a administra riscul de conformitate și riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului prin identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea acestuia organului de conducere, pornind de la Politica Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP privind conformitatea la nivelul rețelei CREDITCOOP și Politica privind administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP, ambele reglementări fiind aprobate de Consiliul de Administrație, implementate la nivelul rețelei cooperatiste CREDITCOOP și comunicate tuturor salariaților.

Activitatea de conformitate la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și sediile secundare ale acesteia se desfășoară în baza Programului de conformitate, întocmit anual de către directorul Direcției conformitate și actualizat funcție de necesități, cu consultarea Directorului conducător al sistemului de control intern și a Directorului Direcției administrare riscuri, ținând cont de riscurile manifestate la fiecare activitate; la nivelul băncilor cooperatiste din rețea, activitatea de conformitate se desfășoară în baza Programului de conformitate, întocmit anual de către inspectorul de conformitate și actualizat funcție de necesități, împreună cu conducerea superioară a băncii cooperatiste și administratorul de risc, care planifică activitățile care vor fi verificate la sediul central și la sediile secundare ale băncii cooperatiste, ținând cont de riscurile manifestate la fiecare dintre acestea.

Funcția de conformitate este asigurată de Direcția conformitate la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, respectiv de compartimentul conformitate la nivelul fiecărei bănci cooperatiste. Direcția conformitate din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP coordonează activitatea desfășurată de compartimentul conformitate de la nivelul fiecărei bănci cooperatiste, asigurând o administrare consolidată a riscului de conformitate și a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

La nivelul unei bănci cooperatiste, activitatea de administrare a riscului de conformitate și a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului este asigurată de un inspector de conformitate și/sau mai mulți salariați cu atribuții de conformitate, sub coordonarea directorului general al băncii cooperatiste și a coordonatorului funcției de conformitate de la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP. Principalele atribuții ale acestui compartiment sunt prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare al băncii.

Inspectorul de conformitate asigură respectarea Politicii de conformitate și raportează periodic organului de conducere al băncii cooperatiste, respectiv coordonatorului funcției de conformitate de la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP asupra administrării riscului de conformitate și a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Tipul și frecvența raportărilor sunt definite în reglementările interne specifice. Consiliul de administrație al băncii cooperatiste supraveghează modul în care este administrat riscul de conformitate și riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul băncii.

Inspector de conformitate este supus aprobării Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP pentru a ocupa această funcție deoarece este considerat ca fiind persoană care deține funcție cheie, potrivit prevederilor Regulamentului nr. 2/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Funcția de conformitate a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP asigură respectarea Politicii de conformitate și raportează periodic organului de conducere asupra administrării riscului de conformitate, și a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Deficiențele majore identificate sunt raportate conducerii superioare și Consiliului de administrație împreună cu modul de soluționare iar în cazul băncilor cooperatiste și coordonatorului funcției de conformitate din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

Referitor la coordonarea activității inspectorilor de conformitate, aceasta este realizată de către directorul Direcției conformitate din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP. Principalele atribuții ale acestei direcții sunt prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare al băncii. Periodic, Direcția conformitate elaborează raportări pe care le înaintează Consiliului de Administrație, care supraveghează modul în care este administrat riscul de conformitate, respectiv riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului și/sau Comitetului de audit și administrarea riscurilor. Tipul și frecvența raportărilor sunt definite în reglementările specifice.

Coordonatorul funcției de conformitate are linie de raportare directă către un membru al conducerii superioare, respectiv către Directorul conducător al sistemului de control intern care nu are responsabilități directe în legătură cu liniile de activitate ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

4.2.5. Politica privind conflictele de interese

Politica privind conflictele de interese identifică relațiile, serviciile/activitățile sau tranzacțiile în care pot apărea conflicte de interese, modul de gestionare a acestora și măsurile care urmează să fie adoptate pentru prevenirea sau gestionarea respectivelor conflicte (exemple: separare adecvată a atribuțiilor, stabilirea de obstacole în calea circulației informațiilor, stabilirea responsabilității membrilor organului de conducere să se abțină de la vot cu privire la orice chestiune în care un membru are sau ar putea avea un conflict de interese sau în care obiectivitatea sau capacitatea membrului de a-și îndeplini sarcinile în mod corect ar putea fi compromisă în alt fel etc).

Politica are în vedere cel puțin următoarele situații în care pot să apară conflicte de interese:

a.interese economice (exemplu: împrumuturi acordate de bancă unei societăți deținute de salariații băncii);

b.relații personale sau profesionale cu angajații băncii;

c.un alt loc de muncă sau un de muncă anterior, din trecutul apropiat al unui salariat (exemplu: ultimele trei locuri de muncă);

d.relații personale sau profesionale cu părți externe relevante implicate (exemplu: asocierea cu furnizori, firme de consultanță sau alți furnizori de servicii importanți) și

e. influența politică sau relațiile politice.

În scopul prevenirii conflictelor de interese, se va urmări separarea adecvată a atribuțiilor salariaților Băncii Centrale/băncilor cooperatiste din rețea, cum ar fi: responsabilități duale ale unui salariat în domenii precum acționarea în front office și back office, aprobarea tragerii fondurilor și tragerea efectivă, evaluarea documentației de credit și monitorizarea clientului după contractarea creditului.

Activitățile care pot fi afectate de potențiale conflicte de interese trebuie să fie identificate și supuse unei monitorizări independente, exercitate de salariați neimplicați direct în activitățile respective.

4.3. Monitorizarea performanței funcțiilor de control de către organul de conducere

Direcția Audit intern elaborează anual Planul de audit intern, acesta urmând să fie aprobat de către Comitetul de audit și administrare riscuri.

Pe baza prevederilor din Planul de audit intern, funcția de audit intern monitorizează performanța funcțiilor de control intern în cadrul misiunilor de audit intern, evaluează eficiența și eficacitatea acestora și contribuie la îmbunătățirea proceselor de guvernare, managementul riscului și control de la nivelul băncii.

Directorul direcției Audit intern raportează periodic Conducerii superioare, Comitetului de audit și administrare a riscurilor și Consiliului de administrație, conform cerințelor Standardelor de audit intern.

Monitorizarea performanței funcției de audit intern de la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și de la nivelul băncilor cooperatiste din rețea se asigură prin monitorizarea Programului de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern, și are ca scop asigurarea satisfacerii așteptărilor părților implicate în activitatea de audit intern și întărirea încrederii în funcția de audit intern în cadrul rețelei CREDITCOOP, iar prin rezultatele obținute să aducă un plus de valoare proceselor și activităților auditate.

4.4. Modificări semnificative planificate la funcțiile de control

Pe parcursul anului 2023 nu au fost efectuate modificări în structura funcțiilor de control. De asemenea, nici pentru perioada următoare nu sunt planificate modificări semnificative în cadrul celor patru funcții de control.

5. Informații referitoare la fondurile proprii și adecvarea capitalului la riscuri

5.1. Sfera de aplicare

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu întocmește situații financiare sau rapoarte prudentiale la nivel consolidat întrucât nu deține participații care să rezulte într-o influență semnificativă asupra nici unei alte entități dar întocmește situații agregate la nivelul rețelei CREDITCOOP.

Fondurile proprii ale unei organizații cooperatiste de credit sunt formate din fonduri proprii de nivel 1. Pe parcursul anului 2023, nicio organizație cooperatistă de credit din rețeaua CREDITCOOP și nici rețeaua în ansamblul ei nu s-a confruntat cu situația în care fondurile proprii efective să fie mai mici decât minimul cerut.

Pe parcursul anului 2023 băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP au calculat cerința de capital reglementată pentru riscul de credit și riscul operațional, utilizând următoarele abordări:

- Abordarea standard pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități (în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 și cu Regulamentul BNR nr. 5/2013);
- Abordarea de bază pentru riscul operațional aferent întregii activități, (în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 și cu Regulamentul BNR nr. 5/2013).

Nu există cerințe reglementate cu privire la cuantificarea riscului ratei dobânzii din portofoliul bancar, riscul de lichiditate și a altor riscuri în afară de riscul de credit și riscul operațional.

Tipurile de risc cuantificat (risc de credit și risc operațional) sunt agregate la nivelul fiecărei organizații cooperatiste de credit și la nivelul rețelei CREDITCOOP pe baza perspectivelor de reglementare fără a lua în considerare efecte de diversificare între tipuri diferite de risc. Acest mod de agregare are ca urmare o prezentare excesivă a riscului reglementat total, în realitate, dacă riscurile ar fi agregate ele ar avea un nivel mult mai redus.

Valorile prezentate în continuare sunt determinate de către Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP la nivelul rețelei CREDITCOOP.

5.2. Informații referitoare la fondurile proprii

La nivel individual, fondurile proprii ale Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt în valoare de 47.680.199 lei din care total fonduri proprii de nivel 1 în valoare de 47.680.199 lei (9.584.730 echivalent euro la data 31 decembrie 2023).

La finele anului 2023, componența fondurilor proprii la nivel individual a Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP a fost următoarea:

Fonduri proprii totale	47.680.199
Fonduri proprii de nivel 1 totale	47.680.199
Capital eligibil	31.897.767
Rezerve eligibile	19.877.527
Imobilizări necorporale	4.063.128
Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	31.967

La determinarea fondurilor proprii de nivel I, în valoare de 47.680.199 lei, au fost incluse următoarele elemente componente:

- a) La data de 31 decembrie 2023 capitalul social al Bancii Centrale Cooperatiste era de 31.897.767 lei și era format din capital social 30.946.710 lei și ajustări ale capitalului social de inflație 951.057 lei.
- b) rezerve eligibile 19.877.527 lei din care:
 - rezerve legale 1.318.419 lei; rezervele legale se constituie anual în limita unei cote de 5% din profitul contabil înainte de deducerea impozitului pe profit;
 - rezerve statutare constituite din profitul net: 13.160 lei
 - alte rezerve constituite din profitul net: 5.159.546 lei
 - rezerva generală pentru riscul de credit determinată după deducerea impozitului pe profit (constituită din profitul net): 3.246.357 lei;
 - rezultatul reportat reprezentând surplusul din reevaluare: 2.075.876 lei;
 - rezerva generala pentru riscul de credit determinată înainte de deducerea impozitului pe profit: 113.126 lei;
 - rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale: 458.743 lei;
 - rezerve din reevaluare 4.657.441 lei;
 - rezerva din facilitate fiscală 2.469.597 lei;
 - rezultat reportat - profit nerepartizat 1.535.080 lei;
 - rezultatul reportat din provizioane specifice: 83.561 lei;

- rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca baza a contabilitatii (cu semnul minus): 7.885 lei;
- rezultatul reportat provenit din modificările politicii contabile (cu semnul minus): 69.591 lei;
- rezultatul reportat provenit din ajustările cerute de aplicarea IAS 29 (cu semnul minus): 951.057 lei;
- impozitul aferent rezervei legale din profit înainte de deducerea impozitului pe profit (cu semnul minus): 210.947;
- impozitul aferent rezultatului reportat reprezentând surplusul din reevaluare (cu semnul minus): 332.140 lei;
- impozitul aferent rezervei generale pentru riscul de credit determinată înainte de deducerea impozitului pe profit (cu semnul minus): 18.100 lei;
- impozitul aferent rezervei reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale (cu semnul minus): 73.399 lei;
- impozitul aferent rezervei din facilitate fiscală (cu semnul minus) 395.135 lei;
- profit net: 1.440.154 lei;
- repartizări la rezervele legale (cu semnul minus): 82.621 lei;
- repartizări pentru rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit (cu semnul minus): 552.658 lei.

Din fondurile proprii de nivel I au fost deduse:

- imobilizările necorporale în valoare de 4.063.128 lei.

Fondurile proprii totale ale rețelei CREDITCOOP sunt în valoare de 364.246.324 lei din care total fonduri proprii de nivel 1 în valoare de 364.246.324 lei (73.221.229 echivalent euro la data 31 decembrie 2023).

La finele anului 2023, componența fondurilor proprii ale rețelei CREDITCOOP a fost următoarea:

Fonduri proprii totale	364.246.324
Fonduri proprii de nivel 1 totale	364.246.324
Capital eligibil	152.285.384
Rezerve eligibile	216.878.328
Imobilizări necorporale	4.362.987
Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	253.201
Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1	301.200

La determinarea fondurilor proprii de nivel I în valoare de 364.246.324 lei au fost incluse următoarele elemente componente:

- a) capitalul social al organizațiilor cooperatiste de credit este variabil și este format din părți sociale de valoare egală subscrise și vărsate de membrii cooperatori în valoare de 147.857.700 lei, la care adăugând ajustări ale capitalului social conform IAS 29 în valoare de 4.427.684 lei, se obține capitalul eligibil de 152.285.384;
- b) rezerve eligibile 216.878.328 lei din care:
 - rezerve legale 15.206.011 lei; rezervele legale se constituie anual în limita unei cote de 5% din profitul contabil înainte de deducerea impozitului pe profit;
 - rezerve statutare constituite din profitul net 334.437 lei
 - alte rezerve constituite din profitul net 73.029.507 lei
 - rezerva generală pentru riscul de credit determinată după deducerea impozitului pe profit (constituită din profitul net) 10.012.866 lei;

- rezultatul reportat reprezentând surplusul din reevaluare 30.959.828 lei;
- rezerva generală pentru riscul de credit determinată înainte de deducerea impozitului pe profit 4.492.024 lei;
- rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale 595.805 lei;
- rezerva de întraajutorare 36.067.953 lei;
- rezerve din reevaluare în valoare de 71.448.643 lei;
- rezerva din facilitate fiscală 3.470.892 lei;
- rezultat reportat - profit nerepartizat 1.535.080 lei;
- rezultatul reportat din anii anteriori reprezentând pierdere (cu semnul minus) 16.903.573 lei;
- rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor 341.097 lei;
- rezultatul reportat din provizioane specifice 2.354.927 lei;
- rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității (cu semnul minus) 1.893.841 lei;
- rezultatul reportat provenit din modificările politicie contabile (cu semnul minus): 580.845 lei;
- rezultatul reportat provenit din ajustările cerute de aplicarea IAS 29 (cu semnul minus) 4.427.684 lei;
- impozitul aferent rezervei legale din profit înainte de deducerea impozitului pe profit (cu semnul minus) 2.385.582;
- impozitul aferent rezultatului reportat reprezentând surplusul din reevaluare (cu semnul minus) 4.953.573 lei;
- impozitul aferent rezervei generale pentru riscul de credit determinată înainte de deducerea impozitului pe profit (cu semnul minus) 718.724 lei;
- impozitul aferent rezervei reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale (cu semnul minus) 95.329 lei;
- impozitul aferent rezervei din facilitate fiscală (cu semnul minus) 555.343 lei;
- impozitul aferent altor rezerve (cu semnul minus) 948.912 lei;
- profit net: 3.702.341 lei;
- repartizări la rezervele legale (cu semnul minus): 426.749 lei;
- repartizări la rezerva de întraajutorare (cu semnul minus): 1.437.985 lei;
- repartizări pentru rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit (cu semnul minus): 573.979 lei;
- dividende (cu semnul minus): 770.964 lei.

Din fondurile proprii de nivel I au fost efectuate următoarele deduceri:

- imobilizările necorporale - 4.362.987 lei;
- părțile sociale care urmează să fie restituite membrilor cooperatori care vor să se retragă - 301.200 lei.

Pe parcursul anului 2023, organizațiile cooperatiste de credit au dispus în permanență de un nivel al fondurilor proprii care s-a situat la un nivel mai ridicat decât suma cerințelor de capital de risc de credit și a cerinței de capital de risc operațional.

5.3. Informații referitoare la cerințele de fonduri proprii

Determinarea cerințelor de fonduri proprii se face prin utilizarea abordării standard pentru riscul de credit. Aceasta presupune ca la valoarea ajustată a expunerii să se aplice coeficienții de risc corespunzători situațiilor prezentate. Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, se ajustează cu:

- ✓ ajustările de valoare aferente expunerii inițiale;
- ✓ efectele de substituire ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit, rezultând expunerea netă după ajustarea cu efectele tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Nivelul capitalului pentru riscul operațional se calculează prin aplicarea unui procent de 15% asupra bazei de calcul determinată prin utilizarea metodologiei aferente abordării de bază.

Cerința de fonduri proprii la nivel individual este data de valoarea totală a expunerii la risc care, la finele anului 2023, a fost de 143.251.169 lei, din care:

- valoarea expunerilor ponderate la riscul de credit 101.501.157 lei
- valoarea totală a expunerii la risc pentru riscul valutar 1.059.137 lei
- valoarea totală a expunerii la risc pentru riscul operațional 40.690.875 lei

Pentru calculul valorii expunerilor ponderate la riscul de credit se utilizează expunerile rețelei cuprinse în elementele de bilanț și elementele din afara bilanțului care includ: administrațiile centrale sau băncile centrale; instituții și instituții financiare; societăți; activitățile de tip retail; expunerile garantate cu proprietăți imobiliare; alte elemente. Expunerile se descompun în funcție de gradul de risc și de ponderile de risc aferente.

Potrivit abordării standard, valoarea expunerilor ponderate la riscul de credit pentru elementele din bilanț și din afara bilanțului cuprinde valoarea expunerilor ponderate pe următoarele clase de expuneri:

Clasele de expuneri potrivit abordării standard	Val. tot. neta înainte de aplic. tehnici de diminuare	Tehnici de diminuare	Val.exp. aferente perioadei după aplic. tehn. dimin. și după defalcarea pe factori de conversie a expunerii	Ponderea de risc	Valoarea expunerii ponderată la risc
Administrații centrale sau bănci centrale	288.047.426	8.758.945	296.806.371	0%	0
Instituții	21.035.617	0	21.035.617	20%	4.207.123
Instituții	23.406.845	0	23.406.845	100%	23.406.845
Societăți				100%	
De tip retail	79.356.321	-9.446.491	69.236.467	75%	51.927.350
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	8.018.088	0	8.018.088	35%	2.806.331
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	82.478		82.478	100%	82.478
Expuneri în stare de nerambursare	399.130	0	399.130	100%	399.130
Expuneri în stare de nerambursare	391.405		391.405	150%	587.107
Alte elemente	4.063.772	687.546	4.465.348	0%	0
Alte elemente	17.957.383	0	17.957.383	100%	17.957.383
Alte elemente	50.964	0	50.964	250%	127.409
Total cerința de capital pt. riscul de credit	442.809.429	0	441.850.096		101.501.156

Expunerea totală care este acoperită prin garanții personale, la care se aplică tehnicile de diminuare a riscului de credit în valoare de 9.446.491 lei, este defalcată pe clasele de expunere în tabelul de mai sus.

Cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional este calculată conform abordării indicatorului de bază. Această abordare presupune extragerea rulajelor anuale ale conturilor aferente dobânzilor de primit și venituri asimilate, dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate, venituri din comisioane, cheltuieli cu comisioane, profitul net din operațiuni financiare, pierderea netă din operațiuni. Se iau în calcul veniturile și cheltuielile anuale (dobânzi de primit și venituri asimilate, dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate, venituri din comisioane, cheltuieli cu comisioane, profitul net din operațiuni financiare, pierderea netă din operațiuni financiare), indicatorul relevant ca diferență dintre ele și se face media anuală a acestuia (Suma indicatorului relevant pe ultimii 3 ani împărțită la 3). Rezultatul obținut constituie baza de calcul a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

Nivelul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional rezultă prin înmulțirea bazei de calcul cu 15%. La data de 31.12.2023 nivelul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional a fost de 3.255.270 lei, nivel ce corespunde unei valori totale a expunerii la riscul operațional de 40.690.875 lei.

Astfel, pentru cerința de fonduri proprii, la nivel individual la data de 31.12.2023, valoarea totală a expunerii la risc a fost de 143.251.169 lei, rezultând un indicator al ratei fondurilor proprii totale de 33,28 %.

Cerința de fonduri proprii pentru întreaga rețea CREDITCOOP este dată de valoarea totală a expunerii la risc, care la finele anului 2023 a fost de 1.275.781.931 lei, din care:

- a) valoarea expunerilor ponderate la riscul de credit 1.022.465.143 lei
- b) valoarea totală a expunerii la risc pentru riscul operațional 253.316.788 lei

Pentru calculul valorii expunerilor ponderate la riscul de credit se utilizează expunerile rețelei cuprinse în elementele de bilanț și elementele din afara bilanțului care includ: administrațiile centrale sau băncile centrale; instituții și instituții financiare; societăți; activitățile de tip retail; expunerile garantate cu proprietăți imobiliare; alte elemente. Expunerile se descompun în funcție de gradul de risc și de ponderile de risc aferente.

Potrivit abordării standard, valoarea expunerilor ponderate la riscul de credit pentru elementele din bilanț și din afara bilanțului cuprinde valoarea expunerilor ponderate pe următoarele clase de expuneri:

Clasele de expuneri potrivit abordării standard	Val. tot. neta înainte de aplic. tehnici de diminuare	Tehnici de diminuare	Val.exp. aferente perioadei după aplic. tehn. dimin. și după defalcarea pe factori de conversie a expunerii	Ponderea de risc	Valoarea expunerii ponderată la risc
Administrații centrale sau bănci centrale	288.047.426	47.506.585	335.554.010	0%	0
Instituții	10.794.226	0	10.794.226	20%	2.158.845
Instituții	0	26.781	26.781	100%	26.781
Societăți				100%	
De tip retail	1.217.010.521	-48.657.732	1.164.143.291	75%	873.107.468
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	30.986.241		30.986.241	35%	10.845.184
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.280.692		1.194.965	100%	1.194.965
Expuneri în stare de nerambursare	4.335.496		4.335.496	100%	4.335.496
Expuneri în stare de nerambursare	824.621		824.621	150%	1.236.932
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0		0	150%	0
Alte elemente	60.268.176	1.124.366	61.095.073	0%	0
Alte elemente	0		0	20%	0
Alte elemente	129.327.338		129.327.338	100%	129.327.338
Alte elemente	92.853		92.853	250%	232.133
Total cerința de capital pt. riscul de credit	1.742.967.590	0	1.738.374.895		1.022.465.142

Expunerea totală care este acoperită prin garanții personale, la care se aplică tehnicile de diminuare a riscului de credit în valoare de 48.657.732 lei, este defalcată pe clasele de expunere în tabelul de mai sus.

Cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional este calculată conform abordării indicatorului de bază. Această abordare presupune extragerea rulajelor anuale ale conturilor aferente dobânzilor de primit și venituri asimilate, dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate, venituri din comisioane, cheltuieli cu comisioane, profitul net din operațiuni financiare, pierderea netă din operațiuni. Se iau în calcul veniturile și cheltuielile anuale (dobânzi de primit și venituri asimilate, dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate, venituri din comisioane, cheltuieli cu comisioane, profitul net din operațiuni financiare, pierderea netă din operațiuni financiare), indicatorul relevant ca diferență dintre ele și se face media anuală a acestuia (Suma indicatorului relevant pe ultimii 3 ani împărțită la 3). Rezultatul obținut constituie baza de calcul a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

Nivelul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional rezultă prin înmulțirea bazei de calcul cu 15%. La data de 31.12.2023 nivelul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional a fost de 20.265.343 lei, nivel ce corespunde unei valori totale a expunerii la riscul operațional de 253.316.788 lei.

Astfel, pentru cerința de fonduri proprii a rețelei CREDITCOOP la data de 31.12.2023 valoarea totală a expunerii la risc a fost de 1.275.781.931 lei, rezultând un indicator al ratei fondurilor proprii totale de 28,55 %.

5.4. Informații referitoare la metoda aplicată în vederea evaluării adecvării capitalului intern la riscuri în scopul susținerii activităților curente și viitoare

Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a identificat și evaluat riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă rețeaua CREDITCOOP, respectiv:

- riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate de Banca Națională a României, potrivit Regulamentul nr. 575 din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții potrivit abordării standard, respectiv riscul de credit și riscul operațional;
- riscuri rezultate din subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard, sens în care a stabilit 2 indicatori de măsurare a acestor riscuri și metode pentru calculul acestora. Cei 2 indicatori analizați sunt:
 - Subestimarea pentru pierderea în caz de nerambursare în condiții de criză,
 - Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
- riscuri pentru care determină capital intern dar utilizează și metode calitative de evaluare și diminuare (riscul de piață, riscul de lichiditate, alte riscuri). Aceste riscuri sunt luate în considerare prin crearea unui capital-tampon. Capitalul tampon se stabilește prin aplicarea unui procent de 100% asupra pierderilor posibile și neașteptate determinate pentru riscurile de piață, de lichiditate și a celor care intră în categoria alte riscuri, respectiv riscul reputațional și riscul strategic;
- riscuri pentru care utilizează metode calitative de evaluare și diminuare.

În conformitate cu principiul proporționalității, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a stabilit modalitatea și măsura în care riscurile semnificative sunt tratate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului. În acest sens banca a stabilit riscurile pentru care va determina o cerință de capital intern pentru acoperirea lor, precum și cele pentru care vor fi utilizate alte metode pentru administrarea și reducerea lor.

Riscurile pentru care organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP au determinat o cerință de capital intern în anul 2023 sunt următoarele:

- **Riscul de credit.** Pentru această categorie de risc cerința de capital s-a determinat astfel:
 - în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575 din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții potrivit abordării standard, cu modificările și completările ulterioare,
 - prin cuantificarea a 2 riscuri suplimentare, respectiv ”Subestimarea pentru pierderea în caz de nerambursare în condiții de criză” și ”Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit”, rezultate din subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard și acoperirea lor cu capital în proporție de 100%;
 - prin înregistrarea unui necesar de capital intern pentru acoperirea riscului de concentrare.
- **Riscul operațional.** Pentru această categorie de risc cerința de capital pentru anul 2023 s-a determinat în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575 din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții pentru riscul operațional. Menționăm că pentru această categorie de risc Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu a considerat necesar a se calcula intern capital suplimentar și a optat pentru utilizarea unor metode calitative pentru administrarea și reducerea lui, metode prevăzute în metodologia de administrare a riscului operațional.

- **Riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, riscul reputațional și riscul strategic.** Pentru aceste categorii de risc s-a stabilit o cerință internă de capital care s-a determinat prin aplicarea unui procent de 100% asupra pierderilor posibile și neașteptate determinate pe baza rezultatelor scenariilor istorice și, respectiv, a scenariilor de criză ipotetică analizate pentru fiecare din riscurile menționate (Riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, riscul reputațional și riscul strategic). Pentru toate aceste categorii de risc Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a utilizat în anul 2023 și utilizează în continuare și metode calitative pentru administrarea și reducerea lor, metode prevăzute în metodologiile de administrare a riscului de lichiditate, a riscului de piață și în metodologia altor riscuri în care sunt incluse riscurile reputațional și strategic.

5.5. Amortizoarele de capital

În anul 2023 la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit s-a calculat cerința de capital pentru amortizorul de conservare a capitalului în procent de 2,5% din valoarea totală a expunerii la risc și 0.50% pentru perioada ianuarie – septembrie a anului 2023, iar începând cu luna octombrie 2023 un nivel de 1% pentru amortizorul anticiclic de capital din valoarea totală a expunerii la risc.

6. Expuneri totale

6.1. Definirea termenilor ”elemente restante” și ”elemente depreciate”

Expunerile restante sunt acele creanțe care înregistrează restanțe (număr de zile de întârziere), dar nu sunt depreciate.

Expunerea depreciată - un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și sunt suportate pierderi din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului și dacă acel eveniment (sau evenimente) care ocaziona pierderi are un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil.

6.2. Metode aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

Organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP determină ajustări pentru pierderile așteptate identificate la nivel individual pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament sau, după caz, ajustări pentru pierderile așteptate identificate la nivelul grupurilor de active financiare/ajustări pentru pierderile așteptate colective pentru pierderi generate, dar neidentificate, alocate pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament;

Abordarea individuală – presupune analizarea caz după caz a activelor financiare pentru care există dovezi obiective ale deprecierei, ca rezultat al unui sau a mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului, și care au un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie ale activelor financiare care pot fi estimate credibil.

Abordarea colectivă (statistică) – presupune gruparea activelor financiare, pentru care nu există dovezi obiective ale deprecierei, după caracteristici similare ale riscului de credit, și evaluarea lor utilizând rate istorice ale pierderii asociate cu informații despre experiențe privind pierderea în respectivele grupuri de active și date observabile relevante.

Politica de obținere a garanțiilor reale

Garanțiile reale sunt mijloace de garantare a obligațiilor, prin afectarea unui bun aflat în proprietatea debitorului sau a unei terțe persoane, în vederea asigurării executării obligației asumate. Aceste garanții se pot constitui asupra unor bunuri mobile sau imobile, oferite pentru îndeplinirea organizației cooperatiste, în mod preferențial. Ele se clasifică în:

- garanții reale imobiliare (ipotecă imobiliara).
- garanții reale mobiliare (ipotecă mobiliara).

În cazul garanțiilor reale imobiliare constituite în favoarea organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP ipoteca trebuie să fie de rang 1.

Bunurile se iau în calculul garanției creditului în funcție de valoarea justă a acestora, determinată cu respectarea prevederilor interne privind determinarea valorii juste a garanțiilor reale.

Impactul valorii garanției reale

Evaluarea garanțiilor reale și determinarea valorii juste a acestora se realizează în conformitate cu Standardelor Internaționale de Raportări Financiare, Standardele Internaționale de Evaluare, Standardele de Evaluare ANEVAR, Ghidul privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor elaborat de Asociația Națională a Evaluatorilor din România (ANEVAR) și prevederile interne privind determinarea valorii juste a garanțiilor reale.

Bunurile mobiliare sau imobiliare aduse în garanție (inclusiv cele procurate din credit) pot fi acceptate de către organizația cooperatistă în procent de 100% din valoarea justă:

În funcție de facilitatea de credit oferită debitorului, valoarea garanției trebuie să asigure respectarea gradului minim de garantare prevăzut în reglementările interne, atât la acordarea creditului, cât și pe perioada de derulare a acestuia.

Măsuri pentru valoarea expunerii

Expunerea ca valoare brută a unui activ financiar (din credit sau plasament) reprezintă valoarea la care activul financiar este evaluat la data recunoașterii inițiale minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată, utilizând metoda dobânzii efective, a oricărei diferențe dintre valoarea inițială și valoarea la scadență;

Ajustările pentru pierderi așteptate, se determină atât ca ajustări pentru pierderi așteptate de tip colectiv pentru expunerile cu caracteristici similare cât și ca ajustări pentru pierderi așteptate determinate individual pentru expunerile depreciate.

Abordarea colectivă (statistică) presupune gruparea activelor financiare, pentru care nu există dovezi obiective ale deprecierei, după caracteristici similare ale riscului de credit, și evaluarea lor utilizând rate istorice ale pierderii asociate cu informații despre experiențe privind pierderea în respectivele grupuri de active și date observabile relevante iar abordarea individuală presupune analizarea caz după caz a activelor financiare pentru care există dovezi obiective ale deprecierei, ca rezultat al unuia sau a mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului, și care au un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie ale activelor financiare care pot fi estimate credibil.

Ajustările pentru pierderi așteptate calculate la nivel colectiv se efectuează după următoarea formulă:

- a) Pentru facilitățile de credite garantate cu garanții personale și/sau reale, în cazul în care valoarea garanțiilor reale ($\text{Garanție}_{\text{act}}$) este mai mică decât valoarea rezultată din expunerea brută* LGD , ajustările pentru pierderi așteptate de tip colectiv se calculează după următoarea formulă:

$$\text{Ajustări pentru pierderi așteptate} = (\text{Expunere brută} * \text{LGD} - \text{Garanție}_{\text{act}}) * \text{PD}$$

- b) Pentru facilitățile de credite garantate cu garanții personale și/sau reale, în cazul în care valoarea garanțiilor reale ($\text{Garanție}_{\text{act}}$) este mai mare sau egală cu valoarea rezultată din expunerea brută* LGD , ajustările pentru pierderi așteptate de tip colectiv se calculează după următoarea formulă:

Ajustări pentru pierderi așteptate = [(Expunere brută* LGD) – (Expunere brută* LGD * Coef. Ajust)] *PD

Determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate calculate la nivel individual se realizează pentru creditele care se încadrează cel puțin în una din următoarele condiții:

- credite care aparțin bucket 3 (B3), indiferent de valoarea expunerii;
- credite care aparțin bucket 1 sau 2 (B1 sau B2) a caror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este egală sau mai mare decât pragul de semnificație care este stabilit la valoarea de 200.000 lei;
- credite care au fost aduse din afara bilanțului.

Formula de calcul a ajustărilor pentru pierderi așteptate calculate la nivel individual se bazează pe fluxurile de trezorerie estimate și anume:

$$Provizion = Expunere - \sum_{i=1}^n \left(2 - (1 + RR)^{\frac{t}{365}} \right) CF_i$$

unde:

expunerea – definita conform prevederilor art.1 alin 2) din prezenta (atenție: în cazul creditelor garantate cu garanții reale expunerea va fi ajustată);

CF_i – valoarea fluxului de numerar viitor estimat „i”;

n – numărul de fluxuri de numerar viitoare estimate sau până când discountingul devine 0 sau negativ;

RR – rata recuperării aferentă creditului analizat;

t – numărul de zile dintre data calculului și data producerii fluxului de numerar

Definirea termenilor restant și depreciat

Expunerile restante sunt acele creanțe care înregistrează restanțe (număr de zile de întârziere), dar nu sunt depreciate.

Expunerea depreciată - un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și sunt suportate pierderi din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului și dacă acel eveniment (sau evenimente) care ocaziona pierderi are un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil.

Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor

Organizațiile cooperatiste determină ajustări pentru depreciere identificate la nivel individual pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament sau, după caz, ajustări pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active financiare/ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate, alocate pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament;

Abordarea individuală – presupune analizarea caz după caz a activelor financiare pentru care există dovezi obiective ale deprecierei, ca rezultat al unui sau a mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului, și care au un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie ale activelor financiare care pot fi estimate credibil.

Abordarea colectivă (statistică) – presupune gruparea activelor financiare, pentru care nu există dovezi obiective ale deprecierei, după caracteristici similare ale riscului de credit, și evaluarea lor utilizând rate istorice ale pierderii asociate cu informații despre experiențe privind pierderea în respectivele grupuri de active și date observabile relevante.

6.3. Valoarea expunerilor

6.3. Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă, și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit și valoarea medie a expunerilor (defalcată pe clase de expuneri)

La finele anului 2023, valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă, și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit și valoarea medie a expunerilor (defalcată pe clase de expuneri).

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere este următoarea:

Nr crt	CLASE EXPUNERI	Decembrie 2023	Valoare medie 2023
1	Total expunere netă	442.809.428	438.503.525
2	Administrații centrale sau bănci centrale	288.047.426	278.217.211
3	Administrații regionale sau autorități locale	-	-
4	Instituții	44.442.462	58.677.098
5	Societăți	-	-
6	De tip retail	79.356.321	70.378.735
7	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	8.100.566	8.546.896
8	Expuneri în stare de nerambursare	790.534	723.224
9	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
10	Alte elemente	22.072.119	21.960.361

La nivelul rețelei CREDITCOOP, valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere este următoarea:

Nr crt	CLASE EXPUNERI	Decembrie 2023	Valoare medie 2023
1	Total expunere netă	1.742.967.590	1.663.113.441
2	Administrații centrale sau bănci centrale	288.047.426	278.217.211
3	Administrații regionale sau autorități locale	-	-
4	Instituții	10.794.226	10.593.701
5	Societăți	-	-
6	De tip retail	1.217.010.521	1.164.639.594
7	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	32.266.933	32.722.319
8	Expuneri în stare de nerambursare	5.160.117	5.201.345
9	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	675
10	Alte elemente	189.688.368	171.738.596

6.4. Repartiția geografică a expunerilor

În vederea limitării riscului de concentrare care apare din expunerile față de contrapartidele din aceeași regiune geografică, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a luat în considerare un număr de 8 regiuni geografice în cadrul cărora funcționează un număr de 14 agenții de tip I și 3 agenții de tip II.

Regiunile geografice au fost definite în funcție de politica de dezvoltare regională a Ministerului Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Locuințelor.

În ceea ce privește repartiția geografică a expunerilor, defalcată pe principalele clase de expuneri aferente Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, menționăm că la data de 31.12.2023 expunerea față de clientela nebancaară și băncile cooperatiste se prezintă astfel:

Regiunea	Expunere clientela nebancaară %	Expunere portofoliu de credite (clientelă nebancaară și bănci cooperatiste) %	Expunere portofoliu de credite	
			Clientelă nebancaară %	Bănci cooperatiste %
Nord - Vest	20.11%	16.47%	13.98%	2.49%

Nord - Est	13.65%	18.65%	9.49%	9.16%
Sud - Est	9.68%	13.65%	6.73%	6.92%
Sud - Muntenia	20.97%	19.18%	14.58%	4.60%
Bucuresti	15.80%	12.85%	10.99%	1.87%
Vest	11.51%	8.00%	8.00%	0.00%
Sud - Vest	6.58%	7.31%	4.58%	2.73%
Centru	1.70%	3.89%	1.18%	2.71%
Total	100.00%	100.00%	69.54%	30.46%

La nivelul rețelei CREDITCOOP, la data de 31.12.2023, expunerea față de clientela nebancaară pe regiuni geografice este prezentată în tabelul de mai jos:

Regiunea	Expunere clientelă nebancaară %
Nord-Vest	25.15%
Nord-Est	16.05%
Sud-Est	11.94%
Sud	11.62%
Bucuresti	3.80%
Vest	6.95%
Sud-Vest	14.76%
Centru	9.74%
Total	100.00%

6.5. Defalcarea expunerilor pe tipuri de contrapartidă

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, repartiția clientelei nebancaare pe tipuri de contrapartidă este prezentată în tabelul de mai jos. După cum se poate observa, activitatea de creditare a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se adresează cu preponderență persoanelor fizice.

Regiunea	Persoane fizice		IMM	
	Valoare	%	Valoare	%
Nord-Vest	15,024,460	20.11%	0	0.00%
Nord-Est	10,189,221	13.64%	0	0.00%
Sud-Est	7,238,834	9.69%	0	0.00%
Sud	15,664,899	20.97%	0	0.00%
Bucuresti	11,797,929	15.80%	0	0.00%
Vest	8,410,851	11.26%	180,462	0.24%
Sud-Vest	4,919,472	6.59%	0	0.00%
Centru	1,267,697	1.70%	0	0.00%
Total	74,513,364	99.76%	180,462	0.24%

La nivelul rețelei CREDITCOOP, repartiția clientelei nebancaare pe tipuri de contrapartidă este prezentată în tabelul de mai jos. După cum se poate observa și activitatea de creditare a rețelei CREDITCOOP se adresează cu preponderență persoanelor fizice.

Regiunea	Persoane fizice		IMM	
	Valoare	%	Valoare	%
Nord-Vest	287,713,316	25.00%	1,527,085	0.13%
Nord-Est	184,628,685	16.05%	145,475	0.01%
Sud-Est	135,521,832	11.78%	1,783,649	0.16%
Sud	133,656,677	11.62%	86,009	0.01%
Bucuresti	43,679,626	3.80%	0	0.00%
Vest	79,757,004	6.93%	257,125	0.02%
Sud-Vest	169,869,741	14.76%	58,512	0.01%
Centru	111,977,800	9.73%	13,198	0.00%
Total	1,146,804,681	99.66%	3,871,053	0.34%

În ceea ce privește defalcarea creditelor acordate persoanelor fizice la nivelul rețelei CREDITCOOP pe zone geografice și pe mediu urban și rural, aceasta se prezintă astfel:

Regiunea	Mediu urban		Mediu rural	
	Valoare	%	Valoare	%
Nord-Vest	171,636,472	14.97%	116,076,844	10.12%
Nord-Est	138,579,025	12.08%	46,049,660	4.02%
Sud-Est	95,278,943	8.31%	40,242,889	3.51%
Sud	94,697,568	8.26%	38,959,109	3.40%
Bucuresti	22,497,465	1.96%	21,182,162	1.85%
Vest	114,726,050	10.00%	55,143,690	4.81%
Sud-Vest	41,615,338	3.63%	38,141,666	3.33%
Centru	54,679,887	4.77%	57,297,913	5.00%
Total Retea	733,710,749	63.98%	413,093,932	36.02%

6.6. Defalcarea tuturilor expunerilor în funcție de scadența reziduală

La nivelul rețelei CREDITCOOP, defalcarea expunerilor agregate în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri, este următoarea:

Scadența reziduală	Decontări cu BNR	Operațiuni interbancare	Credite acordate clientelei	Creanțe restante și îndoielnice	Titluri de investiții	Total expuneri
Pana la 1 luna	238,473,417	789,202	138,491,361	2,953,664	0	380,707,643
Intre 1 si 3 luni	0	0	56,983,750	0	0	56,983,750
Intre 3 si 6 luni	0	0	83,372,529	0	0	83,372,529
Intre 6 si 12 luni	0	0	160,981,256	0	0	160,981,256
Intre 1 si 2 ani	0	0	293,994,473	0	35,010,333	329,004,806
Intre 2 si 3 ani	0	0	239,693,853	0	0	239,693,853
Intre 3 si 4 ani	0	0	169,378,585	0	0	169,378,585
Intre 4 si 5 ani	0	0	67,985,336	0	0	67,985,336
Intre 5 si 7 ani	0	0	1,153,690	0	0	1,153,690
Intre 7 si 10 ani	0	0	340,875	0	0	340,875
Intre 10 si 15 ani	0	0	91,481	0	0	91,481
Intre 15 si 20 ani	0	0	21,030	0	0	21,030
Peste 20 ani	0	0	0	0	0	0
Total	238,473,417	789,202	1,212,488,221	2,953,664	35,010,333	1,489,714,836

6.7. Expuneri restante, expuneri depreciate și ajustări

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, expunerile restante și depreciate se prezintă astfel:

	Expuneri depreciate	Expuneri restante	Ajustări	
			individuale	colective
Persoane fizice	1.780.630	9.307.383	948.095	911.491
Persoane juridice	-	-	-	264
Bănci Cooperatiste	-	-	-	-
Total	1.780.630	9.307.383	948.095	911.755

Cont	Denumire cont	Sumă
662	Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela	3.855.020
663	Cheltuieli cu provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	9.847
665	Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri și cheltuieli	246.029
	Total	4.110.896

La nivelul rețelei CREDITCOOP, expunerile restante și depreciate se prezintă astfel:

	Expuneri depreciate	Expuneri restante	Ajustări	
			individuale	colective
Persoane fizice	15.246.681	68.142.469	9.733.411	7.941.177
Persoane juridice	-	64.150	-	20.244
Bănci Cooperatiste	-	-	-	-
Total	15.246.681	68.206.619	9.733.411	7.961.421

Cont	Denumire cont	Sumă
662	Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela	32.608.444
663	Cheltuieli cu provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	446.499
665	Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri și cheltuieli	741.017
	Total	33.795.960

Ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele defalcate pe principalele clase de conturi la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și al rețelei CREDITCOOP la finele anului 2023 au fost următoarele:

	BCCC	Retea CREDITCOOP
Cls 19	0	116
Cls 29	1,859,850	17,694,832
Cls 39	4,895	1,100,611
Cls 49	0	0

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, valoarea expunerilor restante și a expunerilor depreciate, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, însoțite de sumele reprezentând ajustările pentru pierderi așteptate, pentru fiecare zonă geografică în parte este prezentată în cele ce urmează:

Regiunea	Credite restante clientelă nebancaară	Ajustari de valoare colective	Credite depreciate clientelă nebancaară	Ajustari de valoare individuale
Bucuresti	1,503,624	167,152	174,297	103,246
Vest	912,184	76,918	107,294	80,802
Nord-Est	1,513,533	161,252	470,025	187,531
Nord-Vest	1,819,631	230,838	287,025	189,623
Centru	201,847	25,200	229,295	146,702
Sud	584,936	125,684	66,274	29,964
Sud-Est	897,911	96,080	170,297	110,457
Sud-Vest	193,040	28,630	284,220	99,771
Total	7,626,706	911,755	1,788,727	948,095

La nivelul rețelei CREDITCOOP, valoarea expunerilor restante și a expunerilor depreciate, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, însoțite de sumele reprezentând ajustările pentru pierderi așteptate, pentru fiecare zonă geografică în parte este prezentată în cele ce urmează:

Regiunea	Credite restante clientelă nebancaară	Ajustari de valoare colective	Credite depreciate clientelă nebancaară	Ajustari de valoare individuale
Bucuresti	2,702,348	365,309	594,369	332,483
Vest	5,657,895	720,037	1,315,568	898,432
Nord-Est	7,014,346	1,160,288	2,266,391	1,395,042
Nord-Vest	11,734,489	1,872,274	2,313,826	1,416,505
Centru	8,411,026	1,058,169	3,064,458	1,915,351
Sud	5,928,644	899,857	1,907,403	1,307,544
Sud-Est	7,371,916	891,496	1,761,599	1,200,224
Sud-Vest	5,558,291	979,557	2,098,142	1,282,265
Total	54,378,956	7,946,987	15,321,756	9,747,845

Reconcilierea modificărilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate

Descriere a tipului ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

Ajustări pentru pierderi așteptate specifice - abordarea individuală – presupune analizarea caz după caz a activelor financiare pentru care există dovezi obiective ale depreciării, ca rezultat al unuia sau a

mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului, și care au un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie ale activelor financiare care pot fi estimate credibil.

Ajustări pentru pierderi așteptate generale - abordarea colectivă – presupune gruparea activelor financiare, pentru care nu există dovezi obiective ale deprecierei, după caracteristici similare ale riscului de credit, și evaluarea lor utilizând rate istorice ale pierderii asociate cu informații despre experiențe privind pierderea în respectivele grupuri de active și date observabile relevante.

Sumele provizionate pentru ajustările pentru riscul de credit în perioada de raportare

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP				
	Sold inițial 2022	Intrări	Ieșiri	Sold final 2023
Ajustări pentru pierderi așteptate specifice la nivel individual	866.171	1.280.331	1.344.856	930.696
Ajustări pentru pierderi așteptate colective pentru pierderi generate, dar neidentificate	720.025	4.311.282	4.503.012	911.755

Rețea CREDITCOOP				
	Sold inițial 2022	Intrări	Ieșiri	Sold final 2023
Ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual	8.410.985	11.275.873	12.376.174	9.511.286
Ajustări pentru pierderi așteptate colective pentru pierderi generate, dar neidentificate	7.466.197	30.731.119	31.211.909	7.946.987

Menționăm că, pe parcursul anului 2023, organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP (inclusiv Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP) au calculat, înregistrat și raportat ajustări pentru pierderi așteptate IFRS, așa cum este menționat în capitolul 6.2. al prezentului raport.

Ajustările pentru pierderi așteptate specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP	
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	3.845.463
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	10.562
Cheltuieli cu provizioane	246.029
TOTAL	4.102.054

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP	
Recuperări ajustări pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	3.581.555
Recuperări ajustări pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	5.813
Recuperări din provizioane	253.018
TOTAL	3.840.386

Rețea CREDITCOOP	
Ajustări pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	32.591.763
Ajustări pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	17.203.630
Cheltuieli cu provizioane	741.017
TOTAL	50.536.410

Rețea CREDITCOOP	
Recuperări ajustări pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	30.735.748
Recuperări ajustări pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	220.409
Recuperări din provizioane	675.066
TOTAL	31.631.223

6.8. Expuneri restructurate, neperformante și active executate silit

Începând cu 31.12.2020 a intrat în vigoare Ghidul EBA privind prezentarea expunerilor neperformante și restructurate (EBA/GL/2018/10).

Formularele 1, 3, 4 și 9 sunt întocmite în conformitate cu Ghidul mai sus menționat și sunt corelate cu informațiile prezentate în raportarea FINREP, întocmită pentru data de 31.12.2023.

Formular 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante	Din care pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
1	Credite și avansuri	2,343,101	479,556	479,556	479,556	-40,508	-99,126	1,541,515	347,197
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	138,997	0	0	0	-130	0	0	0
7	Gospodării	2,204,104	479,556	479,556	479,556	-40,378	-99,126	1,541,515	347,197
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	47	0	0	0	0	0	0	0
10	Total	2,343,148	479,556	479,556	479,556	-40,508	-99,126	1,541,515	347,197

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante și neperformante după număr de zile restanță

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
	Expuneri performante			Expuneri neperformante		
		Nerestante sau restante <= 30 de zile	Restante > 30 de zile <= 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante <= 90 de zile	Restante > 90 de zile <= 180 de zile
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	261,213,476	261,213,476	0	0	0	0
Credite și avansuri	1,220,333,087	1,208,419,022	11,914,065	16,352,751	537,870	3,638,025
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	4,643	4,643	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	433,139	433,139	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	6,159,845	6,095,695	64,150	0	0	0
Din care IMM-uri	5,926,743	5,862,593	64,150	0	0	0
Gospodării	1,213,735,460	1,201,885,545	11,849,915	16,352,751	537,870	3,638,025
Instrumente de datorie	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	38,062,838					
Administrații centrale	0					
Instituții de credit	0					
Alte societăți financiare	0					
Societăți nefinanciare	1,313,996					
Gospodării	36,748,842					
Total	1,258,395,925	1,208,419,022	11,914,065	16,352,751	537,870	3,638,025

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante și neperformante după număr de zile restanță (continuare)

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
	Expuneri neperformante					
	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 în stare de nerambursare
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	3,898,025	4,057,369	2,712,056	227,651	1,281,755	15,937,186
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0
Din care IMM-uri	0	0	0	0	0	0
Gospodării	3,898,025	4,057,369	2,712,056	227,651	1,281,755	15,937,186
Instrumente de datorie	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere						
Administrații centrale						0
Instituții de credit						0
Alte societăți financiare						0
Societăți nefinanciare						0
Gospodării						0
Total	3,898,025	4,057,369	2,712,056	227,651	1,281,755	15,937,186

Formular 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante	
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	261,213,476	261,213,476	0	0	0	0
Credite și avansuri	1,220,333,087	1,216,138,375	4,194,712	16,352,751	0	16,352,751
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	4,643	4,643	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	433,139	433,139	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	6,159,845	5,697,443	462,402	0	0	0
Din care IMM-uri	5,926,743	5,561,911	364,832	0	0	0
Gospodării	1,213,735,460	1,210,003,150	3,732,310	16,352,751	0	16,352,751
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	38,062,838	37,466,973	925	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	1,313,996	1,313,071	925	0	0	0
Gospodării	36,748,842	36,748,842	0	0	0	0
Total	1,258,395,925	1,253,605,348	4,195,637	16,352,751	0	16,352,751

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

	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului total cumulat	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-116	-116	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	-7,961,421	-6,635,442	-1,325,979	-10,828,942	-2,367,742	-8,461,200	-5,780,929	953,243,589	4,391,589
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	-33,580	-31,998	-1,582	0	0	0	0	2,910,801	0
Din care IMM-uri	-30,695	-30,044	-651	0	0	0	0	2,910,801	0
Gospodării	-455	-455	0	0	0	0	-5,780,929	485,999	0
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	-41,298	0	-41,295	0	0	0		0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0		0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0		0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0		0	0
Societăți nefinanciare	-2,477	0	-2,474	0	0	0		0	0
Gospodării	-38,821	0	-38,821	0	0	0		0	0
Total	-8,002,719	-6,635,442	-1,367,274	-10,828,942	-2,367,742	-8,461,200	-5,780,929	953,243,589	4,391,589

Formular 9: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare

	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1 Imobilizări corporale	0	0
2 Altele decât imobilizările corporale	492,321	0
3 Bunuri imobile locative	492,321	0
4 Bunuri imobile comerciale	0	0
5 Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0	0
6 Instrumente de capital și instrumente de datorie	0	0
7 Altele	0	0
8 Total	492,321	0

7. Informații referitoare la expunerile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP la riscul de rată a dobânzii pentru pozițiile neincluse în portofoliul de tranzacționare

În cadrul rețelei CREDITCOOP efectele modificării ratei dobânzii sunt analizate din două puncte de vedere și anume:

- din perspectiva efectului de venit, perspectivă din care se urmăresc efectele schimbărilor ratelor de dobândă asupra venitului curent – efecte pe termen scurt care se urmăresc lunar și care se determină prin aplicarea unor metode calitative de evaluare și diminuare;
- din perspectiva efectului asupra valorii economice a băncii, perspectivă din care se urmăresc efectele potențiale ale schimbărilor ratelor de dobândă asupra valorii prezente a fluxurilor viitoare de numerar – efecte pe termen lung care se determină prin aplicarea metodologiei standardizate

prevăzută în anexă la Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, în vederea determinării declinului potențial al valorii economice a băncii.

Variația declinului potențial al valorii economice, pe parcursul anului 2023, este prezentată în tabelul următor:

Perioada	Declinul potențial al valorii economice a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP		Declinul potențial al valorii economice a rețelei CREDITCOOP	
	valoare absolută	% din fondurile proprii	valoare absolută	% din fondurile proprii
Martie 2023	2.553.019	5.48	27.111.791	7.94
Iunie 2023	2.809.299	6.08	29.372.632	8.66
Septembrie 2023	2.931.474	6.35	30.317.951	8.95
Decembrie 2023	2.827.333	5.93	29.007.130	7.96

Variația profitului pe parcursul anului 2023 la nivelul băncii cooperatiste este prezentată în tabelul următor:

	Mar-23	Jun-23	Sep-23	Dec-23
BCCC	1.090.847	1.236.044	1.449.935	1.440.154
Rețea CREDITCOOP	486.363	123.204	1.723.903	3.702.341

8. Informații privind nivelul mediu al indicatorilor cheie înregistrați la finele anului 2023

La finele anului 2023, nivelul indicatorilor cheie înregistrat, în medie, la nivelul băncilor cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP este următorul:

Nr crt.	INDICATORI - MEDIE PE TOTAL REȚEA CREDITCOOP	31.12.2023
1	Rata generala de risc	57.03
2	Efectul de parghie	21.71
3	Credite si dobanzi aferente acordate clientelei (valoare bruta) / Total activ (valoare bruta)	69.56
4	Credite si dobanzi aferente acordate clientelei (valoare bruta) / Total datorii	95.35
5	Active financiare (Creante) depreciate ale clientelei nebanzare (valoare neta) in Total activ (valoare neta)	0.32
6	Active financiare (Creante) depreciate ale clientelei nebanzare (valoare neta) in Total portofoliu aferent clientelei (valoare neta)	0.45
7	Active financiare (Creante) depreciate ale clientelei nebanzare (valoare neta) in Total capitaluri proprii (valoare neta)	1.35
8	Gradul de acoperire cu ajustari a expunerilor neperformante	66.22
9	Ponderea expunerilor din credite cu SD>60 zile in total portofoliu de expuneri aferente clientelei nebanzare	1.45
10	Ponderea expunerilor din credite cu SD>30 zile in total portofoliu de expuneri aferente clientelei nebanzare	2.17
11	Rata creditelor neperformante	1.32
12	Depozite atrase de la clientela / Total activ (valoare neta)	74.28
13	Credite acordate clientelei in Depozite atrase de la clienti (valoare bruta)	98.24
14	Lichiditate imediata	27.63
15	Ponderea activelor lichide in total active	20.99
16	Ponderea activelor lichide in datoriile privind clientela	28.48
17	Ponderea imprumuturilor intercooperatiste in surse externe de finantare	2.65
18	Operatiuni cu clientela (valoare neta) / Total activ	71.19
19	Fonduri proprii de nivel 1 / Total fonduri proprii	100.00
20	Rata fondurilor proprii totale	27.96
21	Rata fondurilor proprii de nivel 1	27.96
22	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	27.96
23	Rata rentabilitatii economice (ROA)	0.23
24	Rata rentabilitatii financiare (ROE)	0.96
25	Rata rentabilitatii activitatii de baza	105.42
26	Cheltuieli cu personalul in Cheltuieli operationale	74.01

Nivelul mediu înregistrat de acești indicatori este transmis lunar băncilor cooperatiste de către direcția Administrare riscuri constituită la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și este utilizat de băncile cooperatiste pentru determinarea poziției acestora în raport cu celelalte bănci cooperatiste și pentru analiza trendului înregistrat de indicatorii proprii față de media calculată la nivelul băncilor cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP.

9.Riscul de lichiditate

Nr. Rând	Informații calitative
(a)	<p><i>Strategiile și procesele aplicate pentru gestionarea riscului de lichiditate, inclusiv politicile de diversificare a surselor și a duratei finanțării planificate</i></p> <p>Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate - componenta integrantă a ILAAP (Procesul de evaluare a adecvării lichidității), ca cerință de tratare a riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Băncii, este format din politici, strategii, profil de risc, în care sunt prevăzute și descrise limitări de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscului de lichiditate, sistemul de raportare, fluxul informațional, etc. Reglementările interne în ceea ce privește riscul de lichiditate sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței financiar-bancare și evoluția macroeconomică, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Băncii. În scopul administrării riscului de lichiditate, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP dispune de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Strategia și Politica de management a riscului de lichiditate; - Planuri alternative pentru gestiunea riscului de lichiditate în situații neprevăzute în cadrul rețelei CREDITCOOP; - Procedura privind încadrarea în profilul de risc a organizațiilor cooperatiste de credit; - Reglementări interne în ceea ce privește identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, atât în condiții normale, cât și în condiții de stress. <p>Strategia și Politica de management a riscului de lichiditate are în vedere obiectivele strategice ale Băncii, profilul de risc de lichiditate asumat de Bancă prin Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> - procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibil de a fi supusă, - monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu - acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de luare de decizii pe baza rezultatelor analizelor realizate, inclusiv în condiții de criză. <p>Planurile alternative pentru gestiunea riscului de lichiditate în situații neprevăzute în cadrul rețelei CREDITCOOP, ca expresie a strategiei de soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul unor situații critice au ca obiective atât identificarea tipurilor de situații cu potențial ridicat de declanșare a acestora, cât și definirea/elaborarea/adoptarea planurilor de finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate în astfel de situații. Prin planurile de finanțare pentru situații critice/ neprevăzute pentru depășirea situațiilor critice se urmărește identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/ soluții potențiale de finanțare, care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri</p>

de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii.

Prin Politica de management a riscului de lichiditate parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, diminuare și control Banca a urmărit menținerea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Băncii, care să asigure acesteia o lichiditate optimă.

Banca și-a propus un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate (lichiditatea disponibilă, care acopera necesitățile suplimentare de lichiditate ale Băncii, care pot apărea pe un orizont scurt de timp definit - o perioadă de 7 zile caracterizată de condiții de criză foarte severă și o perioadă de 30 de zile (1 lună) caracterizată de condiții de criză mai puțin severă, dar persistentă - în condiții de criză/de situații neprevăzute), corelat cu propunerile de noi produse, servicii, contracte în care Banca este parte, a reglementărilor interne, sau de modificare semnificativă a caracteristicilor produselor existente, înainte de fi transmise spre avizare/aprobare conform competențelor, în vederea evaluării riscului de lichiditate pe care l-ar putea genera.

Factorii care influențează în principal apariția și dezvoltarea riscului de lichiditate, pot fi:

- factori exogeni: evoluția economiei și/sau a sistemului bancar care poate determina o variație bruscă a dobânzilor și/sau a cursului de schimb pe piața monetară/valutară interbancară, influența mass-media, care pot conduce la imposibilitatea totală sau parțială a Băncii de a-și onora operațiunile în derulare; dificultăți în valorificarea portofoliului de titluri de stat, pe piața secundară, pe fondul unei lichidități reduse, temporare, a pieței secundare; perturbări la nivelul sistemelor de plăți/decontare; majorarea costurilor de finanțare; modificări de reglementări emise de către BNR și ABE; lipsa/plafonarea licitațiilor REPO organizate de BNR; indisciplina financiară a clientelei nebancare; evenimente determinate de schimbări politice, conflicte militare, cauze economice care pot conduce la suspendarea parțială sau totală a operațiunilor bancare; retragerea de către clienții Băncii a unei valori însemnate din conturile curente sau din depozitele constituite;

- factori endogeni: necorelarea plasamentelor cu sursele de acoperire a acestora; creșterea într-un ritm mai accelerat a valorilor creditării față de ritmul de creștere a depozitelor atrase; reducerea capacității de colectare depozite prin lipsa unei strategii competitive de atragere a deponenților și de vânzare a altor produse bancare; necorelarea activelor cu pasivele scadente pe aceleași benzi de scadență (efectuarea de plasamente pe termen lung, finanțate prin surse pe termen scurt), necorelarea scadențelor dintre fluxurile de încasări și cele de plăți. Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate s-au realizat, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a: indicatorilor cheie de administrare a riscului de lichiditate care stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a indicatorilor de nivel II (indicatori de avertizare timpurie) de administrare a riscului de lichiditate care se monitorizează cu o anumită frecvență.

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca a efectuat analiza/analiza în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; a urmărit zilnic/săptămânal/lunar/trimestrial - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și limitele stabilite intern, a analizat orice apropiere/depășire/incalcare a limitelor existente sau nerespectarea Politicii privind lichiditatea, a apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Băncii și a propus măsuri de remediere. De asemenea, eficacitatea limitărilor stabilite intern, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, a fost evidențiată prin compararea realizatului la un anumit moment cu rezultatele diverselor ipoteze aplicate și analiza acestora în evoluție. Evaluarea eficacității evaluării/monitorizării riscului de lichiditate se realizează prin elaborarea

	<p>analizei acesteia, sumarizată în cadrul raportului anual de administrare a riscurilor (raport care este transmis și Băncii Naționale a României), în cadrul căruia sunt prezentate, acolo unde este cazul, comparațiile între previziunile efectuate vis-a-vis de rezultatele obținute, viabilitatea limitărilor intern asumate versus valorile obținute.</p>
(b)	<p>Structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)</p> <p>Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate sunt cuprinse în reglementările interne privind organizarea sistemului de control intern (control și autocontrol) al activității, la nivelul tuturor structurilor Băncii. Eficacitatea obiectivelor de performanță ale sistemului de control intern este dată de existența unui cadru adecvat și eficace aferent controlului intern care include funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern precum și un cadru corespunzător privind raportarea financiară și contabilitatea. De asemenea, sunt cuprinse prevederi în ceea ce privește funcția de administrare a riscurilor (inclusiv cel de lichiditate), statutul organizațional precum și liniile de raportare. Banca dispune de un cadru organizațional adecvat în ceea ce privește identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, cu suficiente resurse umane, sisteme informaționale adecvate, în scopul respectării și asigurării unor practici sănătoase pentru limitarea riscului de lichiditate, în conformitate cu dimensiunea și complexitatea acesteia.</p>
(c)	<p>O descriere a gradului de centralizare a gestionării lichidităților, precum și a interacțiunii dintre unitățile grupului</p> <p>Fluxurile informaționale, responsabilitățile în ceea ce privește gradul de centralizare a gestionării lichidităților sunt prevăzute în cadrul reglementărilor interne.</p>
(d)	<p>Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscului de lichiditate</p> <p>Activitatea de administrare a riscului de lichiditate se desfășoară în cadrul Băncii sub coordonarea Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, constituite la nivelul Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP. Acesta este un comitet permanent, ale cărui reguli de funcționare și atribuții sunt reglementate în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii.</p> <p>De asemenea, indicatorii de lichiditate Basel III LCR și NSFR se determină și raportează către BNR de către o direcție din cadrul Băncii, iar indicatorii de avertizare timpurie (nivel II), cu limite de monitorizare interne în scopul administrării riscului de lichiditate, se determină și se monitorizează în cadrul direcției din cadrul Băncii responsabile cu administrarea/gestionarea riscurilor. Sfera de cuprindere a sistemului de indicatori se referă la întreg portofoliul Băncii, active și pasive, operațiuni bilanțiere și extrabilanțiere, care dă dimensiunea/are influență asupra lichidității. Măsurarea riscului de lichiditate se efectuează prin determinarea indicatorilor de lichiditate, prin monitorizarea încadrării în limitele solicitate/impuse de BNR/ABE sau intern asumate, stabilindu-se profilul riscului de lichiditate. Raportarea în ceea ce privește riscul de lichiditate se efectuează de la departamentul cu atribuții în gestionarea riscului de lichiditate, către Comitetul de audit și administrarea riscurilor/Consiliul de Administrație.</p>

(e)	<p>Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele de monitorizare a eficacității continue a elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor</p> <p>Cerințele politicilor de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate sunt îndeplinite prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a indicatorilor cheie de administrare a riscului de lichiditate ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a indicatorilor de nivel II - indicatori de avertizare timpurie și realizarea de previziuni/prognoze pe diferite orizonturi de timp, cu determinanți specifici de risc, calibrați în funcție de structura portofoliului Băncii, dimensiunea activelor și pasivelor cu influență majoră din punct de vedere al riscului de lichiditate, în situații de normalitate, de stress mediu și stress maxim (probabilitate redusă de realizare, dar nu imposibilă).</p>
(f)	<p>O prezentare generală a planurilor de finanțare de urgență ale băncii</p> <p>În cadrul Planurilor alternative pentru gestiunea riscului de lichiditate în situații neprevăzute în cadrul rețelei CREDITCOOP sunt cuprinse planurile de acțiune/ finanțare pentru situații critice/ neprevăzute pentru depășirea situațiilor critice, prin care se urmărește identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/ soluții potențiale de finanțare, care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii. Astfel, sunt stabilite:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. responsabilitățile organelor de conducere ale Băncii; b. procedurile care vor fi urmate atunci când se activează planurile de acțiune/finanțare pentru situații critice/ neprevăzute; c. potențialele surse de lichiditate pentru acoperirea deficitelor de lichiditate.
(g)	<p>Explicații privind modul în care se utilizează simulările de criză</p> <p>Banca utilizează simularile de criza ca instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și de evaluare a adecvării lichidității la riscuri și de diagnostic în înțelegerea profilului general de risc.</p> <p>Banca a implementat simularile de criza pentru riscul de lichiditate în cadrul programului general de simulări de criza în vederea înțelegerii impactului anumitor evoluții/ evenimente adverse/șocuri asupra poziției generale a lichidității, expunerii sale la risc și asupra adecvării calitative și cantitative a activelor sale lichide, în scopul determinării dacă lichiditățile disponibile sunt suficiente pentru a acoperi pierderile/ieșirile ce pot rezulta în decursul unor perioade de criză.</p> <p>Simulările de criză sunt parte integrantă a cadrului de administrare a riscurilor Băncii și a ILAAP, ca cerință EBA, cu scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, fiind efectuate cu o frecvență proporțională cu tipul de risc și cu nevoia de simulare de criză generală la nivel de ansamblu a Băncii.</p> <p>Simulările de criză pe riscul de lichiditate reprezintă un instrument al managementului riscului de lichiditate forward-looking, aflat în strânsă legătură cu activitățile de identificare, monitorizare și evaluare a riscului de lichiditate, contribuind la sprijinirea unor decizii economice și în procesul de stabilire a apetitului la riscul de lichiditate asumat, luând în considerare eventualele deficiențe și vulnerabilitățile identificate.</p> <p>Simulările de criză pentru riscul de lichiditate implementate de Bancă, realizate prin prisma atât a analizei de sensibilitate, cât și a analizei pe bază de scenarii, îmbracă forma de simulări de criză de jos în sus, bazate pe propriile ipoteze, date, portofolii etc, ținându-se cont de constrângerile/ limitele impuse prin regulamentele specific BNR/UE.</p> <p>Pe lângă diverse simulări ce pot fi derulate ad-hoc pentru scopuri specifice/bine definite,</p>

	<p>inclusiv simulări de criză în context pandemic, Banca realizează variate simulări de criza pe bază ciclică/ frecvența corespunzătoare, având în vedere obiectivele/scopurile acestora, natura, dimensiunea și complexitatea activității Băncii, schimbările mediului macroeconomic.</p> <p>Astfel, s-au elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate de diverse intensități (criza severă - de tip idiosyncratic și criză foarte severă) și pe diferite perioade de menținere (una sau două săptămâni, una sau două luni etc), inclusiv scenarii de tip comportamental și scenarii care au în vedere inter-conectarea dintre diverse riscuri, în scopul identificării/evaluării pierderilor/impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor (retragere de depozite ale clienței nonbancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinanților de risc de lichiditate asupra capacității Băncii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate/capacității de compensare disponibilă pe perioada de menținere.</p> <p>Rezultatele simulărilor de criză pentru riscul de lichiditate furnizează informații necesare/utile pentru luarea de măsuri sau acțiuni de remediere acolo unde este cazul, atât preventiv, cât și în situația producerii evenimentelor sau influențelor care ar putea da naștere unei crize de lichiditate.</p> <p>Procesul de simulare de criză urmărește identificarea în mod justificat a determinanților de risc care reprezintă vulnerabilități din punct de vedere al lichidității (severitatea șocurilor asupra factorilor de risc - suport trebuie să corespundă scopului acestor simulări) și prin intermediul cărora se vor realiza scenarii ipotetice de tip dinamic și anticipativ bazate pe evenimente excepționale, dar plauzibile, pentru a identifica nevoile și resursele viitoare de lichiditate în situații nefavorabile pentru Bancă. În funcție de rezultatele simulărilor de criză, Comitetul de Audit și administrarea riscurilor din cadrul Băncii/ Consiliul de Administrație, după caz, trebuie să elaboreze un set de măsuri plauzibile, măsuri generale, în principal: revizuirea limitelor de alertă; utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului; reducerea expunerilor sau a activității pe anumite sectoare sau portofolii ale Băncii; reconsiderarea politicii de finanțare; implementarea de planuri pentru situații neprevăzute.</p>
(h)	<p>O declarație aprobată de structura de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate al instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate în raport cu profilul și strategia instituției</p> <p>Declarație atașată la prezentul raport - Anexa 1</p>

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate LCR

EU LIQ 1

Perimetrul de consolidare: agregat la nivelul rețelei CREDITCOOP		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Moneda și unități: RON milioane									
Trimestrul care se încheie la (ZZ LL AAAA)		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					115	117	95	100
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	1,119	1,066	1,061	1,074	82	77	77	76
3	<i>Depozite stabile</i>	609	603	603	640	30	30	30	32
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	510	462	458	434	52	47	47	44
5	Finanțare wholesale negarantată	127	176	129	88	57	109	67	28
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	127	176	129	88	57	109	67	28
8	<i>Datorii negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Finanțare wholesale garantată</i>	-	-	-	-	0	0	0	0
10	Cerințe suplimentare	18	3	4	5	1	0	0	0
11	<i>Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	18	3	4	5	1	0	0	0
14	Alte obligații de finanțare contractuale	47	46	43	38	28	28	26	22
15	Alte obligații de finanțare contingente	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					169	214	169	126
NUMERAR — INTRĂRI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	172	171	177	172	158	158	163	158
19	Alte intrări de numerar	5	5	4	4	5	5	4	4
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede								

	neconvertibile)								
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	177	176	181	176	163	163	168	162
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	177	176	181	176	163	163	168	162
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					115	117	95	100
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					42	59	42	31
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					275%	200%	318%	

EU LIQB privind informațiile calitative aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1.

Nr. rând	Informații calitative
(a)	<i>Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp</i>
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR - Liquidity Coverage Ratio) reprezintă principalul instrument de control al riscului de lichiditate din punct de vedere prudential și exprimă capacitatea instituției de credit de a asigura, printr-un stoc suficient de active lichide, acoperirea ieșirilor de lichidități într-o situație de criză, pe o perioadă de 30 zile. Indicatorul trebuie să prezinte permanent o valoare de peste 100%. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP raportează lunar la BNR indicatorul LCR, la nivel individual și agregat pentru întreaga rețea a băncilor cooperatiste CREDITCOOP, numai pentru moneda RON, deoarece în prezent nu desfășoară operațiuni în valute. În virtutea obligațiilor ce-i revin prin cadrul de reglementare aplicabil și prin regulamentele de prudentialitate, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP menține în permanență un stoc de active lichide adecvat, monitorizat zilnic, ce constă în numerar, disponibilită excedentare peste nivelul rezervei minime, precum și un portofoliu de titluri de stat libere de gaj, ce asigură menținerea lichidității rețelei CREDITCOOP la un nivel corespunzător.
(b)	<i>Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului</i>
	Pe parcursul anului 2023, indicatorul LCR a înregistrat valori de peste 100%, pentru ambele nivele de raportare, înregistrând o valoare minimă de 188% și o valoare maximă de 356%. Variațiile s-au datorat volatilității înregistrate de depozitele clienților, în condițiile în care intrările de lichiditate raportate în cadrul LCR au avut o evoluție relativ constantă.
(c)	<i>Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare</i>
	Băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP desfășoară majoritar operațiuni în lei cu persoane fizice, aflate în aria lor geografică de acoperire, astfel că disponibilitățile și depozitele atrase de la clienții de tip retail reprezintă principala lor sursă de finanțare. Distribuția geografică și demografică eterogenă a acestor depozite conduce la un risc scăzut de concentrare, practic un risc

	semnificativ de retragere masivă, concomitent de la toate băncile cooperatiste fiind extrem de puțin probabil. Banca centrală are, prin reglementările aplicabile, obligația de a asigura în permanență lichiditatea băncilor cooperatiste, respectiv de a menține lichidități în depozite plasate pe piața interbancară pe termene scurte.
	Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției.
(d)	La nivelul rețelei CREDITCOOP s-a menținut, pe parcursul anului 2023, un nivel al rezervei de active lichide cuprins între 95 mil. Lei și 117 mil. Lei, în cadrul căreia ponderea principală o deține numerarul aflat în casierile celor 695 de puncte de lucru ale băncilor cooperatiste. Totodată, s-a menținut permanent un portofoliu de titluri de stat la valoarea de piață de aprox. 38 mil. lei, reprezentând o pondere în totalul rezervei de lichidități de minim 32% și maxim 38%.
	Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție
(e)	În rețeaua băncilor cooperatiste CREDITCOOP nu se realizează operațiuni cu instrumente financiare derivate
	Neconcordanță de monede la nivelul LCR
(f)	La nivelul indicatorului LCR nu se manifestă o neconcordanță de monede.
	Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate
(g)	Toate elementele și informațiile relevante referitoare la indicatorul LCR sunt cuprinse în modelul de publicare.

Indicatorul de finanțare stabilă netă

Milioane RON		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital				364	364
2	Fonduri proprii				364	364
3	Alte instrumente de capital					
4	Depozite retail		814	278	80	1,091
5	Depozite stabile		427	149	49	595
6	Depozite mai puțin stabile		387	130	31	496
7	Finanțare interbancară:		71	26	1	50
8	Depozite operaționale		0	0	0	0
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		71	26	1	50
10	Datorii interdependente					
11	Alte datorii:		28	1	46	0
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR					
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		28	1	46	47
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					1,552
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					0
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire					
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale					
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		191	166	864	903
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %					
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		11	0	0	1
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și		179	165	836	883

	<i>împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>					
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		0	0	0	0
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		1	1	29	20
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		1	1	29	20
24	<i>Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului</i>		0	0	0	0
25	Active interdependente					
26	Alte active:		9	0	130	137
27	<i>Mărfuri fizice tranzacționate</i>					
28	<i>Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC</i>					
29	<i>NSFR – active derivate</i>					
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate</i>					
31	<i>Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus</i>		9	0	130	137
32	Elemente extrabilanțiere		37	0	0	2
33	Total RSF					1043
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					149%

10. Informații referitoare la politica și practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Politica și practicile de remunerare ale personalului în cadrul rețelei CREDITCOOP

Politica de remunerare a personalului, adoptată de Consiliul de administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, reglementează cadrul general și principiile de bază pentru determinarea remunerației, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013, privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și cu legislația muncii aplicabilă.

La determinarea politicii și a practicilor de remunerare a personalului, inclusiv pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit, Consiliul de administrație a respectat principiile de bază prevăzute de reglementările în vigoare.

În cadrul rețelei CREDITCOOP, remunerația personalului (organul de conducere, personalul identificat și ceilalți angajați) include doar o componentă fixă și nu conține stimulente corelate cu performanța băncii.

Remunerația fixă reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, așa cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare.

Politica de remunerare a personalului asigură un cadru unitar și un proces transparent pentru determinarea remunerației la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit.

Organul de conducere al băncii cooperatiste a supravegheat direct evaluarea performanțelor individuale ale categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

În cursul anului 2023, în măsura în care au fost îndeplinite cerințele în vigoare, au putut fi acordate unele prime cu ocazia unor evenimente speciale sau a sărbătorilor legale, indemnizații sau ajutoare sociale.

Consiliul de administrație al CREDITCOOP, a supravegheat îndeplinirea condițiilor de acordare și a asigurat că politicile și practicile de remunerare a personalului, inclusiv a membrilor organelor cu funcție de conducere și a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra

profilului de risc al instituției, să fie corespunzătoare obiectivelor și strategiei Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, culturii și mediului de control al băncilor cooperatiste.

Remunerația pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor de credit din rețeaua CREDITCOOP, aferentă anului 2023, se prezintă astfel:

Număr de beneficiari	401
Domeniul de activitate	Retail
Remunerație totală	32.867.142
Remunerație fixă	32.867.142

Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP

Președinte,

Aristide Iordache

Anexa 1

Declarație privind adecvarea lichidității

Conducerea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP declară că a implementat la nivelul rețelei CREDITCOOP proceduri și mecanisme eficiente pentru a asigura un cadru solid, proporțional și adecvat cu modelul de afaceri și structura rețelei CREDITCOOP, pentru administrarea riscului de lichiditate și de finanțare, în cadrul unui proces coerent și continuu de identificare, cuantificare și control al riscurilor de lichiditate și de finanțare.

Componentele mecanismelor interne de asigurare a unui proces adecvat de evaluare și alocare a lichidității sunt:

1. Implementarea și evaluarea permanentă a unei structuri integrate de strategii și politici generale de administrarea a riscurilor și de adecvare a lichidității;
2. Evaluarea internă a adecvării lichidității la riscuri (ILAAP), cel puțin anual, pe două paliere, cantitativă și calitativă, asigurând consistența între cele două tipuri de evaluări, dar și cu strategia generală de afaceri a rețelei și cu apetitul la risc;
3. Un proces coerent de planificare a lichidității pentru a asigura continuitatea activității rețelei, atât în condiții normale cât și în condiții adverse;
4. Realizarea, în mod regulat, a testărilor în cadrul unor scenarii de criză, în scopul asigurării menținerii unui nivel adecvat a lichidității în circumstanțe adverse;
5. Identificarea, evaluarea și monitorizarea tuturor riscurilor considerate materiale pentru natura și specificul modelului de afaceri al rețelei;
6. Menținerea în permanență a unui tampon de lichiditate compus din active lichide și active de calitate eligibile pentru finanțarea de la Banca Națională a României;

Astfel, pe baza rezultatelor procesului de evaluare a adecvării lichidității la riscuri realizat pentru data de 31.12.2023, conducerea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP își asumă faptul că banca dispune la nivel individual de un nivel suficient de lichiditate pentru a acoperi toate riscurile materiale identificate, în condiții normale de activitate și în condiții adverse, pe o perioadă definită de 3 ani (2024-2026) după cum se prezintă în continuare:

Informații la nivel individual (Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP)

Indicator	Nivel înregistrat la 31.12.2023
LCR	307,43%
NSFR	177,61%

Indicator	Nivel indicator la 31.12.2023	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
LCR	307,43%	100%	207,43%
NSFR	177,61%	100%	77,61%

Proiecții ale indicatorilor de lichiditate

	estimat 31.12.2024	estimat 31.12.2025	estimat 31.12.2026
LCR	291,04%	286,28%	280,94%
NSFR	172,00%	172,14%	172,62%

	Nivel LCR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	291,04%	100%	191,04%
estimat 31.12.2025	286,28%	100%	186,28%
estimat 31.12.2026	280,94%	100%	180,94%

	Nivel NSFR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	172,00%	100%	72,00%
estimat 31.12.2025	172,14%	100%	72,14%
estimat 31.12.2026	172,62%	100%	72,62%

Proiecții ale indicatorilor de lichiditate luând în considerare riscurile care se pot manifesta

Indicator	Previzionat după aplicarea scenariilor de criza în anul 2024	Previzionat după aplicarea scenariilor de criza în anul 2025	Previzionat după aplicarea scenariilor de criza în anul 2026
LCR	253,58%	272,81%	281,25%
NSFR	145,89%	149,50%	151,75%

	Nivel LCR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	253,58%	100%	153,58%
estimat 31.12.2025	272,81%	100%	172,81%
estimat 31.12.2026	281,25%	100%	181,25%

	Nivel NSFR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	145,89%	100%	45,89%
estimat 31.12.2025	149,50%	100%	49,50%
estimat 31.12.2026	151,75%	100%	51,75%

De asemenea, pe baza rezultatelor procesului de evaluare a adecvării lichidității la riscuri realizat pentru data de 31.12.2023, conducerea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP își asumă faptul că banca dispune la nivel agregat de un nivel suficient de lichiditate pentru a acoperi toate riscurile materiale identificate, în condiții normale de activitate și în condiții adverse, pe o perioadă definită de 3 ani (2024-2026) după cum se prezintă în continuare:

Informații la nivel agregat (rețea CREDITCOOP)

Indicator	Nivel înregistrat la 31.12.2023
LCR	310,22%
NSFR	148,89%

Indicator	Nivel indicator la 31.12.2023	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
LCR	310,22%	100%	210,22%
NSFR	148,89%	100%	48,89%

Proiecții ale indicatorilor de lichiditate

	estimat 31.12.2024	estimat 31.12.2025	estimat 31.12.2026
LCR	309,08%	305,80%	301,32%
NSFR	143,16%	142,93%	141,59%

	Nivel LCR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	309,08%	100%	209,08%
estimat 31.12.2025	305,80%	100%	205,80%
estimat 31.12.2026	301,32%	100%	201,32%

	Nivel NSFR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	143,16%	100%	43,16%
estimat 31.12.2025	142,93%	100%	42,93%
estimat 31.12.2026	141,59%	100%	41,59%

Proiecții ale indicatorilor de lichiditate luând în considerare riscurile care se pot manifesta

Indicator	Previzionat după aplicarea scenariilor de criza în anul 2024	Previzionat după aplicarea scenariilor de criza în anul 2025	Previzionat după aplicarea scenariilor de criza în anul 2026
LCR	120,47%	169,83%	210,76%
NSFR	123,71%	125,19%	126,00%

	Nivel LCR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	120,47%	100%	20,47%
estimat 31.12.2025	169,83%	100%	69,83%
estimat 31.12.2026	210,76%	100%	110,76%

	Nivel NSFR	Limita minimă reglementată	Excedent de lichiditate
0	1	2	3=1-2
estimat 31.12.2024	123,71%	100%	23,71%
estimat 31.12.2025	125,19%	100%	25,19%
estimat 31.12.2026	126,00%	100%	26,00%

Evaluând nivelul de lichiditate al băncii atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, în conformitate cu cerințele reglementate de lichiditate, se poate constata că Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP se află într-o poziție solidă de lichiditate. Analiza prezentată relevă faptul că banca deține suficientă lichiditate pentru a acoperi nevoile de lichiditate atât în condiții normale cât și în condiții adverse.

Concluzia rezultată noastră este că banca dispune de suficient capital pentru a face față acestor riscuri și pentru a asigura o poziție solidă de lichiditate.

Având în vedere aceste considerente, considerăm că banca deține un nivel suficient de lichiditate ca să fie acoperită expunerea la riscurile actuale și viitoare și pentru ca banca să își desfășoare activitatea în mod responsabil.