

PROFIL DE RISC

SEPTEMBRIE 2026

Profilul de risc al societății reflectă totalitatea riscurilor semnificative la care BRK Financial Group S.A. este sau poate fi expusă, ținând seama de modelul de afaceri, structura portofoliului, politica de investiții, mediul economic și strategia societății. Apetitul la risc reprezintă nivelul și tipurile de risc pe care societatea este dispusă să și le asume în vederea realizării obiectivelor sale, cu respectarea cerințelor prudențiale și a limitelor aprobate. Profilul de risc și limitele de toleranță sunt evaluate periodic, monitorizate de conducerea executivă și aprobate de Consiliul de Administrație

În cadrul ședinței din data de 16.09.2026, Consiliul de Administrație a hotărât menținerea, fără modificări, a profilului de risc al BRK Financial Group S.A., inclusiv a categoriilor de risc, a nivelurilor maxime de risc acceptate și a intervalelor de referință aferente indicatorilor monitorizați, astfel cum acestea au fost aprobate la data de 07.04.2025

În acest context, BRK Financial Group S.A. informează investitorii că nivelurile maxime de risc aprobate pentru perioada următoare sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Limite de toleranță/ Categoriile de riscuri		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
Culoare aferentă nivelului maxim propus						
		(0 - 5%)	(5% - 10%)	(10% - 25%)	(25% - 40%)	> 40% din fp
Riscul de piață	Titluri de capital					Foarte ridicat
	Titluri de creanță		Scăzut			
	OPCVM			Mediu		
Risc valutar		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		(0 - 5%)	(5% - 10%)	(10% - 12%)	(12% - 15%)	> 15% din fp
Riscul de credit		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		(0 - 50%)	(50% - 100%)	(100% - 150%)	(150% - 250%)	> 250% din fp
Riscul de contrapartidă		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		(0 - 4%)	(4% - 8%)	(8% - 12%)	(12% - 15%)	>15%
Riscul de concentrare		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
	Sector	< 5%	(5% - 10%)	(10% - 15%)	(15% - 20%)	>20%
	Entitate	< 5%	(5% - 15%)	(15% - 20%)	(20% - 25%)	>25%
Riscul operațional		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		(0 - 15%)	(15% - 30%)	(30% - 40%)	(40% - 50%)	> 50% din fp
LCR (indicator de lichiditate)		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		> 5	(3.5 - 5)	(2 - 3.5)	(1 - 2)	< 1
Lichiditate portofoliu		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		> 50%	(40% - 50%)	(30% - 40%)	(20% - 30%)	< 20% din total portofoliu
Levier		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		> 50%	(40% - 50%)	(30% - 40%)	(20% - 30%)	< 20%
Rata fondurilor proprii (RFP)		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		> 300%	(250% - 300%)	(180% - 250%)	(150% - 180%)	(100% - 150%)
Cerința de lichiditate (conform IFREP)		F scăzut	Scăzut	Mediu	Ridicat	F ridicat
		> 350%	(250% - 350%)	(180% - 250%)	(100% - 180%)	(33,33% - 100%)

Nivelurile evidențiate în tabel reprezintă limitele maxime aprobate ale apetitului la risc și nu nivelul efectiv al expunerilor societății la data publicării. Încadrarea efectivă este monitorizată lunar, pe baza metodologiilor și indicatorilor interni aplicabili.

Riscul de piață se referă la riscul ca societatea să suporte pierderi ca urmare a fluctuațiilor prețurilor în piață (titluri de capital, titluri de creanță, OPCVM, etc).

Riscul valutar este dat de probabilitatea ca societatea să înregistreze pierderi din contracte comerciale internaționale sau alte raporturi economice, ca urmare a modificării cursului de schimb valutar în perioada cuprinsă între încheierea unui contract și scadența acestuia.

Riscul de credit reprezintă în linii generale acel risc de pierderi financiare determinat de neîndeplinirea totală sau parțială de către contrapartidă a obligațiilor care îi revin. Riscul de credit pornește de la conceptul de eveniment de credit, care descrie orice modificare bruscă și cu impact negativ în calitatea de credit a unui debitor care pune sub semnul întrebării capacitatea acestuia de a plăti datoria.

Riscul de contrapartidă reprezintă riscul ca o contraparte într-o tranzacție să-și încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar aferente tranzacției.

Riscul de concentrare reprezintă riscul care apare ca urmare a expunerii față de contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură respectiv contrapartide din același sector economic, regiune geografică, din aceeași activitate sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și include în special riscurile asociate cu expunerile mari indirecte la riscul de credit.

Riscul operațional poate fi definit ca fiind riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe.

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor care poate afecta negativ profitul și capitalul, acesta fiind determinat de incapacitatea societății de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale societății.

Rata fondurilor proprii reprezintă raportul procentual dintre fondurile proprii eligibile ale societății și cerința totală de fonduri proprii aplicabilă acesteia.

SSIF BRK Financial Group