

RAPORT

PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE ÎN

CEC BANK SA

PENTRU ANUL 2013

Realizat în Conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.18/2009 din privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare (art. 22 și art. 62¹) coroborate cu cele ale Regulamentului BNR-CVNM nr. 25/30/2006 privind cerințele de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, referitoare la asigurarea unui nivel adecvat de transparență

01.06.2014

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.18/2009 din privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare (art. 22 și art. 62¹) coroborate cu cele ale Regulamentului BNR-CVNM nr. 25/30/2006 privind cerințele de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, referitoare la asigurarea unui nivel adecvat de transparență, care prevăd următoarele :

- Organizarea structurii de conducere:
 - organele cu funcție de supraveghere - proces de selectare, cerințe de eligibilitate, criteriile pentru independența, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra instituției de credit;
 - organele cu funcție de conducere - responsabilități și linii de raportare.
- Structura acționariatului - include pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului unic statul român în organele cu funcție de supraveghere și în cele cu funcție de conducere;
- Structura organizatorică - liniile de activitate, comitetele de administrare;
- Structura stimulentei/remunerării practicate - politicile de remunerare;
- Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca;
- Organizarea funcțiilor sistemului de control intern;
- Politicile sau codurile etice de desfășurare a activității ;
- Obiectivele generale ale acționarului și realizările anului 2013.

Nota : Începând cu data de 30.06.2014, prin Regulamentul BNR nr.5/2013 se abrogă prevederile Regulamentului BNR nr.18/2009 sus menționate, referitoare la cerințele de publicare și transparență.

II. Structura de guvernanta corporativa a CEC BANK S.A.

CEC BANK S.A. este persoana juridică de drept privat, organizată sub formă de societate comercială pe acțiuni, cu unic acționar statul român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

Structura de conducere a CEC BANK S.A. este concepută în conformitate cu dimensiunea și complexitatea activității desfășurate în cadrul Bancii, astfel încât să asigure :

- separarea clară a responsabilităților între funcția de supraveghere și funcția executivă de conducere;
- linii de raportare și alocarea responsabilităților și competențelor în mod clar, precis, bine definit, transparent și coerent astfel încât personalul să înțeleagă și să aplice politicile și procedurile referitoare la competența și responsabilitățile ce îi revin;

- asigurarea independentei sistemului de control intern care sa acopere in mod adecvat functiile sale principale: administrare riscului, conformitate si audit intern;
- optimizarea fluxului corespunzator de informatii, pe verticala in ambele sensuri si pe orizontala, in vederea asigurarii unei informatii complete, in timp util si relevante care sa permita: informarea structurii de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării instituțiilor de credit; informarea conducătorilor structurilor, precum și a personalului atât asupra strategiilor bancii cât și asupra politicilor și procedurilor stabilite; difuzarea informațiilor între structurile bancii pentru care respectivele informații prezintă relevanță.

Structura de conducere a Bancii este formata din :

- Consiliul de Administratie - reprezinta functia de supraveghere, asigurand supravegherea, administrarea si coordonarea activitatii Comitetului de Directie.
- Comitetul de Directie - reprezinta functia de conducere, asigurand conducerea operativa a Bancii

Cadrul de administrare, organizat in mod eficient, reprezinta un element de asigurare a stabilitatii Bancii si de mentinere a standardelor de guvernare corporativa si conduita in afaceri.

Competentele si atributiile acestora sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei si finantelor nr. 425/2008 cu modificarile si completarile ulterioare, publicat pe site-ul Bancii, completate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii.

1. Consiliul de Administratie (CA)

Potrivit art.15.1 din Statutul Bancii, Banca este administrata, in sistem unitar, de un Consiliul de Administratie format din cel putin 7 si cel mult 11 membri, persoane fizice. Daca adunarea generala a actionarilor nu decide altfel, fiecare membru al Consiliului de administratie este numit pe o perioada de patru (4) ani, cu posibilitatea de a fi reales pentru perioade suplimentare.

Componenta actuala a Consiliului de Administratie este urmatoarea:

- dl. Radu Gratian Ghetea, presedinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Gheorghe Carabasan, membru;
- dl. Ciprian Badea, membru;
- dna. Mirela Sitoiu, membru;
- dl. Constantin Mihail, membru;
- dl. Florin Tunaru, membru;
- dl. Valentin Mavrodin, membru;
- dl. Gelu Stefan Diaconu, membru;
- dl. Dan Manolescu, membru (isi va exercita atributiile dupa primirea aprobarii BNR).

Consiliul de administratie al Bancii este condus de un presedinte, desemnat de adunarea generala ordinara a actionarilor dintre membrii Consiliului de Administratie. Presedintele Bancii coordoneaza activitatea Consiliului de Administratie si a Comitetului de Directie si raporteaza cu privire la aceasta adunarii generale ordinare a actionarilor.

Consiliul de Administratie :

- este responsabil de indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu exceptia celor rezervate de lege pentru adunarea generala a actionarilor;
- este responsabil pentru supravegherea activitatii Comitetului de Directie si conformitatii respectivei activitati cu strategiile si politicile stabilite de Consiliul de administratie;
- se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni. In anul 2013 au avut loc un numar de 13 sedinte.

In anul 2013, componenta Consiliului de Administratie a avut urmatoarea evolutie:

- dl. Radu Gratian Ghetea, presedinte (1.01. – 31.12.2013);
- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru (1.01. – 31.12.2013);
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru (1.01. – 31.12.2013);
- dl. Gheorghe Carabasan, membru (1.01. – 31.12.2013);
- dl. Ciprian Badea, membru (1.01. – 31.12.2013);
- dna. Mirela Sitoiu, membru (1.01. – 31.12.2013);
- dl. Constantin Mihail, membru (1.01. – 31.12.2013);
- dl. Florin Tunaru, membru (24.01.2013 – 31.12.2013);
- dl. Valentin Mavrodin, membru (1.03.2013 – 31.12.2013);
- dl. Daniel Dăianu (1.01.2013 – 1.05.2013);
- dl. Claudiu Grigoraș Doltu (1.01.2013 – 1.07.2013);
- dl. Gelu Stefan Diaconu, membru (30.05.2013 – 31.12.2013).

2. Comitetul de Directie (CD)

Potrivit art.18.1 din Statutul Bancii, Conducerea Bancii este asigurata, in conditiile legii de catre 5 (cinci) directori, care impreuna formeaza Comitetul de Directie, dupa cum urmeaza 1 (un) director general-presedinte, presedinte al Consiliului de Administratie;1 (un) director-prim-vicepresedinte, membru al Consiliului de administratie; 2 (doi) directori -vicepresedinti, membri ai Consiliului de Administratie; 1 (un) director-vicepresedinte, care nu este membru al Consiliului de administratie.

Comitetul de Directie are urmatoarea componenta:

- dl. Radu Gratian Ghetea, Director General-Presedinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, Director - Prim-Vicepresedinte;
- dna. Mihaela Lucica Popa, Director – Vicepresedinte;
- dl. Gheorghe Carabasan, Director – Vicepresedinte;
- dna. Mirela Iovu, Director – Vicepresedinte.

Fiecare dintre membrii organelor de conducere, aprobați de Banca Națională a României își exercită responsabilitățile la nivelul Bancii, conform reglementărilor legale și interne ale Bancii.

Comitetul de Direcție se întrunește cel puțin o dată pe săptămână sau ori de câte ori este necesar, la convocarea președintelui Bancii sau, în lipsa acestuia, a prim-vicepreședintelui ori, în cazul în care și acesta lipsește, la convocarea unuia dintre vicepreședinții membri ai Consiliului de Administrație, desemnat de președinte, și ia decizii cu majoritatea absolută a voturilor membrilor săi.

În anul 2013 au avut loc un număr de 72 ședințe.

Recrutarea și selecția membrilor organelor de conducere pe baza cunoștințelor, calificărilor și expertizei acestora, asigurarea diversității în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, obiective și ținte stabilite precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective fac obiectul politicilor acționarului.

Consiliul de Administrație a aprobat la data de 20.12.2013, Politica privind selectarea, remunerarea, monitorizarea și planificarea succesiunii persoanelor cu funcții cheie de execuție în CEC BANK S.A. - ediția decembrie 2013, fiind în curs de aprobare Politica privind evaluarea adecvării, numirea, monitorizarea adecvării și succedarea persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul CEC BANK S.A.

Aspectele privind procesul de selectare, cerințe de eligibilitate, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra instituției de credit, sunt cuprinse în

- Politica de selectare și cerințe de numire a membrilor Consiliului de Administrație, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii precum și a pozițiilor ocupate de reprezentanții acționarului în Consiliul de Administrație și în Comitetul de Direcție, aprobată în CA din data de 28.06.2012 și înscrisă de AGA în data de 25.07.2012

și

- Politica de selectare, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în Consiliul de Administrație și în Comitetul de Direcție, aprobată de CA în data de 30.05.2014 care urmează să fie înscrisă de AGA.

III. Structura acționariatului CEC BANK S.A.

Statul român își exercită drepturile și își asumă toate obligațiile aferente poziției de acționar unic, prin Ministerul Finanțelor Publice.

La data de 31 decembrie 2013, capitalul social al Bancii, subscris și vărsat integral, era de 1.124.443.300 lei, împărțit în 11.244.433 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune, aparținând în proporție de 100% statului Român.

IV. Structura organizatorica a CEC BANK S.A.

In cadrul structurii organizatorice a Bancii la aceasta data functioneaza:

- un numar de 37 de Directii, Servicii independente si entitati asimilate acestora;
- un numar de 1077 unitati teritoriale;
- un numar de 13 comitete operationale de lucru, permanente, toate acestea aflandu-se in coordonarea Comitetului de Directie al Bancii, cu exceptia Comitetelor de: Audit, Remunerare, Administrare a Riscurilor, Nominalizare, care se afla in coordonarea Consiliului de Administratie. Responsabilitatile si competentele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii si prin alte prevederi interne;
- un numar de 6380 angajati.

Consiliul de Administratie are constituie la aceasta data urmatoarele comitete:

➤ **Comitetul de Audit**

- Asista Consiliul de Administratie in realizarea atributiilor acestuia pe linia auditului intern si are functie consultativa in ceea ce priveste strategia si politica bancii privind sistemul de control intern, auditul intern si auditul financiar, respectiv controlul modului in care riscurile semnificative sunt administrate.

➤ **Comitetului de Administrare a Riscurilor**

- Are autoritatea de a lua decizii pe probleme care sunt de competenta sa, precum si de a inainta sugestii si propuneri catre Consiliul de Administratie al Bancii privind dezvoltarea de politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative.

➤ **Comitetul de Remunerare**

- Are ca scop principal emiterea de opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare si asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului si lichiditatii. Infiintarea acestui comitet a fost aprobata in sedinta CA din 20.12.2013.

➤ **Comitetul de Nominalizare**

- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea si evaluarea adecvarii membrilor Consiliului de Administratie si Comitetului de Directie (organele de conducere), precum si adoptarea unor politici interne corespunzatoare privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie. Infiintarea acestui comitet a fost aprobata in sedinta CA din 30.05.2014.

La nivelul Comitetului de Directie sunt organizate si functioneaza urmatoarele comitete operationale de lucru, permanente:

➤ **Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (CAAP)**

- la decizii legate de administrarea eficienta a activelor si pasivelor Bancii in conditii de maxima profitabilitate si cu minimizarea riscurilor
 - Componenta :
 - Preşedintele Bancii
 - Prim-Vicepresedinte
- Preşedinte
Membru

– Vicepreședinte (financiar și operațiuni)	Membru
– Vicepreședinte (credite și trezorerie)	Membru
– Vicepreședinte (produse, juridic, arierate)	Membru
– Director Direcția Trezorerie	Membru
– Director Direcția Financiară	Membru

- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor se întrunește de regulă lunar, în penultima zi de miercuri, la ora 10:30. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de Credite (CC)**

- Analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC) precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Băncii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Componenta :

– Prim - Vicepreședinte	Președinte
– Vicepreședinte (credite și trezorerie)	Membru
– Director Direcția Administrarea Riscurilor	Membru
– Director proiect în subordinea Președintelui Băncii	Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite se întrunește de regulă săptămânal, în fiecare zi de marți, la ora 10:00. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de Credite II (CC II)**

- Decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite II, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Băncii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Componenta :

– Vicepreședinte (financiar și operațiuni)	Președinte
– Director Proiect din subordinea Vicepreședintelui (credite și trezorerie)	Membru
– Șef Serviciu Administrare Risc de Credit – Direcția Administrarea Riscurilor	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Credite II se întrunește de regulă săptămânal, în fiecare zi de joi, la ora 10:00. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de Restructurare Credite (CRC)**

- Analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de restructurare a facilităților de credit (Propunere Restructurare Credit - PRC și Propunere Restructurare Facilitate de Credit - PRFC), care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de restructurare a facilităților de credit (PRC și PRFC) care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Restructurare Credite, spre aprobarea Comitetului de Credite sau Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.

- Componenta :
 - Vicepresedinte (produse, juridic, arierate) Presedinte
 - Director Directia IMM / Director Directia Clienti Mari / Director Membru

 - Proiect din subordinea Vicepresedintelui (credite si trezorerie)* (dupa caz)
 - Director Directia Arierate Membru
- * fiecare avand drept de vot exclusiv pentru creditele din portofoliul directiei, aflate pe ordinea de zi a Comitetului

- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul de Restructurare Credite se intruneste de regula bilunar, in fiecare zi de vineri, la ora 10:00. Presedintele Comitetului poate convoca sedinte extraordinare sau operative ori de cate ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/masuri urgente.

➤ **Comitetul de Arierate si Valorificare Active (CAVA)**

- Analizeaza si decide cu privire la masurile necesare recuperarii creantelor Bancii provenind din creditele restante si neperformante, precum si de recuperare a altor arierate.
- Componenta :
 - Vicepresedinte (produse, juridic, arierate) Presedinte
 - Director Directia Contencios Membru
 - Director Directia Arierate*/Director Directia Valorificare Active** Membru

**care va participa la comitet exclusiv la propunerile elaborate de Directia Arierate privind cazurile din portofoliul acestei directii*

*** care va participa la comitet exclusiv la propunerile elaborate de Directia Valorificare Active privind cazurile din portofoliul acestei directii*

- Frecventa/periodicitatea sedintelor : Comitetul de Arierate si Valorificare Active se intruneste de regula lunar, in penultima miercuri la ora 14.00. Presedintele Comitetului poate convoca sedinte extraordinare sau operative ori de cate ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/masuri urgente.

➤ **Comitetul de Personal (CP)**

- Are drept scop principal stabilirea politicii de personal si administrarea chestiunilor ce decurg din relatia angajator-angajati, potrivit Codului Muncii si a altor prevederi legale in materie.
- Componenta :
 - Prim-Vicepresedinte Presedinte
 - Director Directia Resurse Umane Membru
 - Director Directia de Administrare a Retelei Teritoriale Membru
 - Director Directia Antifrauda si Control Membru
 - Director proiect in subordinea Presedintelui Bancii Membru fara drept de vot
- Frecventa/periodicitatea sedintelor : Comitetul de Personal se intruneste de regula saptamanal, la o data agreata de comun acord de membrii acestuia, in principiu in ziua de joi.

➤ **Comitetul de Achizitii si Vanzari (CAV)**

- Are drept rol stabilirea politicii de achizitii si gestionare a achizitiilor de bunuri, servicii si lucrari, de inchiriere/ concesiune/ comoditate de spatii/ terenuri de la terti pentru unitatile operationale ale Bancii, precum si de inchirieri/vanzari/comodat a imobilizarilor corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosinta.

- Componenta :

– Vicepresedinte (credite si trezorerie)	Presedinte
– Director proiect in subordinea presedintelui Bancii	Membru
– Director Directia Juridica	Membru
– Director Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Contabilitate	Membru
– Consilier juridic Directia Secretariat General	Membru fara drept de vot
- Frecventa/periodicitatea sedintelor : Comitetul de Achizitii si Vanzari se intruneste saptamanal, de regula in fiecare zi de miercuri, ora 09.30. Presedintele Comitetului poate convoca sedinte extraordinare sau operative ori de cate ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/masuri urgente.

➤ Comitetul de Securitate si Sanatate In Munca (CSSM)

- Este organul paritar unic constituit cu rolul de a asigura consultarea, participarea si implicarea salariatilor din unitatile Bancii la elaborarea si aplicarea deciziilor in domeniul securitatii si sanatatii muncii, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

- Componenta :

FUNCTIA IN COMITET

PRESEDINTE

REPREZENTANTII

ANGAJATORULUI

REPREZENTANTII

SALARIATILOR CU

RASPUNDERI

SPECIFICE

IN DOMENIUL

SECURITATII

SI SANATATII IN

MUNCA

SECRETAR TEHNIC

FUNCTIA ADMINISTRATIVA

- Vicepresedinte (financiar si operatiuni)

- Director Directia Resurse Umane

- Director Directia Securitate Bancara

- Directori/sefi serviciu ai unitatilor din Centrala sau din unitatile teritoriale, care vor fi numiti de Presedintele Bancii, in numar de 5

- Medic de medicina muncii

- Presedinte al Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii

- 2 vicepresedinti ai Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii

- 3 membri ai Biroului Executiv al Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii

- 2 reprezentanti alesi din randul presedintilor Organizatiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii

- Coordonator in materie de securitate si sanatate in munca

- Frecventa/periodicitatea sedintelor : CSSM se convoaca la cererea presedintelui acestuia, cel puțin o data pe trimestru. Sedintele CSSM se vor organiza, de regula, in prima zi de miercuri din prima saptamana a celei de-a doua luni calendaristice din fiecare trimestru, la ora 13.00.

➤ Comitetul de Etica (CE)

- Are drept scop principal respectarea prevederilor Codului de Etica si solutionarea incalcarii acestuia.

- Componenta :

– Presedintele Bancii

– Vicepresedinte (produse, juridic, arierate)

– Director Directia Audit Intern

– Director Directia Conformitate

– Director Directia Resurse Umane

Presedinte

Membru

Membru

Membru

Membru

- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetului de Etică se va întruni în termen de maximum 10 de zile de la primirea sesizării.

V. Politica de remunerare

Prevederile legate de remunerare se regăsesc în cadrul de reglementare elaborat de Banca pe linia politicii de remunerare cu privire la structura stimulentei/ remuneratiei practicate, respectiv: Politica de Remunerare în cadrul CEC BANK S.A., Regulamentul Intern, Convenția încheiată cu Federația Sindicatelor Libere ale Salariaților, Notele de serviciu referitoare la: evaluarea personalului Bancii, acordarea ajutoarelor banesti și tichetelor de masă salariaților Bancii.

Remunerarea personalului în Banca se bazează preponderent pe venituri fixe, în vederea descurajării asumării excesive a unor riscuri.

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. descurajează asumarea excesivă a riscurilor, Banca fiind orientată spre o practică bancară prudentială.

Sistemul de remunerare și motivare a muncii funcționează în deplină corelare cu sistemul de evaluare a personalului. Performanțele individuale ale salariaților sunt evaluate anual, într-un cadru organizat, conform reglementărilor interne.

Aplicarea principiilor generale de remunerare se face în funcție de efortul depus și rezultatele profesionale ale salariaților Bancii, ținându-se cont de calificarea profesională, rezultatele obținute și de aptitudini fără nici o discriminare pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenență națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială, apartenență ori activitate sindicală.

Conform Politicii de remunerare, prevederilor Contractului Colectiv de Muncă/Convenției încheiate cu FLS aplicabilă și de rezultatele financiare ale Bancii, salariații Bancii beneficiază de o parte fixă de remunerare și de o parte variabilă – premii pentru realizări deosebite și prime din fondul de participare a salariaților la profit, distribuite salariaților în funcție de performanța lor individuală, premii fixe, precum și de alte beneficii: ajutoare materiale, tichete de masă, plăți compensatorii la încetarea raporturilor de muncă – pensionare, discount-uri la servicii medicale, telefon mobil, autoturism/ card alimentare benzina, condiții preferențiale la acordarea de credite, scutirea de comisioane la efectuarea diferitelor tranzacții, etc.

În cazul particular al membrilor organelor cu funcție de supraveghere și de conducere, politica de remunerare și de acordare a beneficiilor stă sub incidența hotărârilor acționarului majoritar, Ministerul Finanelor Publice, fiind aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor. Remunerarea membrilor Adunării Generale a Acționarilor în baza ordinului Ministrului Finanelor Publice se realizează pe baza de indemnizații, plătite de CEC BANK S.A.

Indemnizația membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administrație este stabilită prin Ordin al Ministrului Finanelor Publice, prevăzută în contractul de administrare și este plătită lunar de către Banca. Indemnizația membrilor executivi ai Consiliului de Administrație este stabilită prin contractele de administrare, încheiate la nivel individual cu membrii Adunării Generale a Acționarilor.

Primele de care pot beneficia membrii executivi ai Consiliului de Administratie, in baza contractelor de administrare, sunt raportate la rezultatele financiare ale Bancii. Propunerile pentru acordarea primei anuale sunt formulate de Consiliul de Administratie si inaintate spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor, cu ocazia dezbaterii si aprobarii rezultatelor financiare anuale.

Consiliul de Administratie a aprobat la data de 25.07.2013 Politica de Remunerare in cadrul CEC BANK S.A. – editia iulie 2013.

VI. Expunerea Bancii fata de persoanele aflate in relatii speciale

CEC BANK S.A. dispune de metode adecvate pentru identificarea atat a expunerilor individuale fata de acestea, cat si a valorii totale a acestui tip de expunere. De asemenea, Banca, prin profilul de risc asumat, a stabilit praguri/limite de expunere fata de grupul de persoane in relatii speciale, asigurand o

monitorizare permanenta in scopul incadrarii expunerilor atat in limitele stabilite prin reglementarile interne, cat si in cele impuse de BNR.

Pe parcursul anului 2013, structura de conducere a Bancii a avut ca obiectiv imbunatatirea activitatii asigurand dezvoltarea unui cadru de administrare adecvat si adaptat la cerintele legale si conditiile concrete in care CEC BANK S.A. si-a desfasurat activitatea, intarirea controlului, crearea unor rapoarte consolidate la nivelul Bancii, cu un Accent deosebit pe aspectele de risc.

VII. Sistemul de control intern

In cadrul sistemului de control intern, in raport de natura, extinderea si complexitatea activitatii desfasurate in Banca, sunt organizate cele trei functii: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern. Functia de administrare a riscurilor are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate. Aceste trei functii sunt independente una fata de cealalta, din punct de vedere organizational, precum si fata de liniile de activitate pe care le monitorizeaza si controleaza. Sunt in subordinea unui conducator al Bancii care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate, iar liniile de raportare functioneaza direct de la aceste trei functii catre structura de conducere a Bancii.

In ceea ce priveste sistemul de control intern, ca parte integranta a cadrului de administrare, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr 18/2009, cu modificarile si completarile ulterioare, va fi elaborat un raport specific care va fi transmis catre BNR ca document independent.

VIII. Codul de etica

In cadrul CEC BANK S.A. a fost implementat Codul de etica, care defineste idealurile, valorile si principiile pe care angajatii consimt sa le respecte si sa le aplice in activitatea desfasurata in cadrul Bancii. Codul de etica urmareste promovarea valorilor si principiilor etice in cadrul bancii in vederea cresterii calitatii serviciilor oferite si a protejarii reputatiei si are un rol educativ, de reglementare si de impunere a valorilor promovate.

Codul de etica are la baza urmatoarele valori:

- **Valorile morale**
 - Onestitatea
 - Integritatea morala
 - Loialitatea
 - Responsabilitatea

- Respectul legii
- Echitate

- Nediscriminarea si imparialitatea

▪ **Valorile profesionale**

- Satisfactia clientilor
- Experienta si competenta
- Profesionalismul si transparenta
- Traditie
- Spirit de echipa
- Initiativa

Angajatii CEC BANK S.A. trebuie sa cunoasca, sa puna in aplicare si sa adere neconditionat la prevederile Codului de etica. In acest sens, sunt organizate sesiuni de training si testare a intelegerii si cunoasterii principiilor si cerintelor Codului. Nerespectarea acestora poate atrage sanctiuni disciplinare.

IX. Obiectivele si principalele realizari ale Bancii

Pentru anul 2013, in conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii au fost:

- adaptarea la conditiile concrete ale pietei, pentru a rezista in conditii de criza si a tine pasul cu concurenta (mentinerea bancii in top 5);
- cresterea ponderii creditelor PJ in total credite;
- valorificarea avantajului competitiv al bancii care consta in reseaua vasta de unitati bancare;
- cresterea profitabilitatii bancii;
- atragerea de resurse financiare cu costuri rezonabile atât de pe piata interna, cât si de pe piata externa, etc.

Un accent important a fost pus in continuare pe finantarea **segmentului Persoane Juridice** pentru care a fost prevazuta o crestere importanta a volumului de credite fata de anul anterior, creditarea IMM-uri si **absorbția Fondurilor Europene reprezentând un obiectiv prioritar al bancii.**

CEC BANK S.A. a raportat la finele anului 2013 o evolutie pozitiva a activitatii comerciale, respectiv activitate de creditare sustinuta si o crestere dinamica a depozitelor, corelata cu o performanta financiara buna.

Printre principalele realizari ale Bancii in anul 2013 mentionam:

- Capitalul social, acesta a fost majorat in perioada 2007-2013, numai din profitul net realizat de Banca. In anul 2013, Banca a majorat capitalul social cu suma de 32,5 mil. lei provenita din profitul anului 2012. Cu toate acestea, in lipsa unei capitalizari din partea actionarului, valoarea majorarilor de capital din profitul Bancii a fost insuficienta pentru a contracara efectele negative generate de criza financiara si de cresterea filtrelor prudentiale. Chiar si in acest context, Banca a reusit totusi sa-si pastreze in anul 2013 cota de piata calculata in functie de active de 7,43 %.
- Ponderea creditelor acordate persoanelor juridice (fara creante atasate si sume de amortizat) la 31.12.2013 este de 66,5% (63,3% la 31.12.2012). Ponderea creditelor acordate persoanelor fizice (fara creante atasate si sume de amortizat) in total portofoliu de credite a scazut de la

36,7% la 31 decembrie 2012 la 33,5% la 31 decembrie 2013, sursele fiind directionate pentru acordarea de credite catre segmentul persoane juridice.

- Portofoliul de credite acordate persoanelor fizice (inclusiv carduri) a scazut cu 6,13%, ca urmare a rambursarilor, comparativ cu solicitarile de credite (credite noi acordate), precum si vanzarii de credite neperformante in valoare de 205,2 mil. Lei
- Banca s-a inscris in obiectivele generale aprobate de actionar prin strategia de dezvoltare 2013-2015, precum si in obiectivele specifice cuprinse in "Misiunea Bancii". Astfel in 2013, soldul creditelor a crescut de la 11.933 mil. lei (fara creante atasate si sume de amortizat) cat inregistra in 2012, la 12.267 mil. lei (fara creante atasate si sume de amortizat), cresterea principala fiind in cadrul segmentului PJ, de la 7.556 mil. lei in 2012 la 8.157 mil. lei in 2013. In cadrul acestui segment, o crestere importanta s-a inregistrat in ceea ce priveste IMM-urile (cu 529,5 mil. lei) si

AAPL-urile (cu 148,6 mil. lei). Totodata au crescut si creditele acordate beneficiarilor de Fonduri Europene (inclusiv creditele punte pentru subventii), ajungand la 4.320 mil. lei, din care 30%

credite acordate AAPL-urilor, 30% reprezinta credite punte iar 40% sunt credite acordate agentilor economici pentru investitii (valoarea granturilor incasate urmare acestor finantari a fost de 7.279,48 mil.lei).

- Soldul depozitelor a crescut de la 19.377 mil. lei (fara datoria atasata) in 2012 la 21.353 mil. lei (fara datoria atasata) in 2013 (+10,2%), cresterea principala fiind generata de cresterea depozitelor PF. Cresterea inregistrata de sistemul bancar in 2013 la indicatorul "sold depozite" este de 9,3%, sub media inregistrata de catre CEC BANK S.A..
- Activele Bancii se mentin la 26,9 mld. lei, in crestere fata de anul 2012 cu 0,04%, comparativ cu activul total al sistemului bancar care a inregistrat o descrestere de aproximativ 1% fata de finele anului 2012.
- Anul 2013 a constituit pentru CEC BANK S.A. un an foarte dinamic, in care inovatia a jucat un rol cheie in furnizarea de solutii de finantare in conditii foarte avantajoase clientilor. Banca a pus accent, conform misiunii asumate, pe dezvoltarea de produse si servicii competitive destinate cu preponderenta clientilor IMM si sectorului agricol.
- CEC BANK S.A. si-a consolidat statutul de partener strategic in cadrul progamelor guvernamentale, sustinand activ initiativa si accesul la finantare pentru o gama cat mai larga de clienti. Succesul implementarii acestor programe s-a datorat atat caracteristicilor produselor si serviciilor, disponibilitatii acestora prin cea mai mare retea de unitati bancare la nivel national, cat si prin Birouri de IMM-uri si Fonduri Europene localizate in cadrul fiecărei sucursale judetene. Prin cele 26 de conventii pentru acordarea de credite punte in baza subventiilor acordate de APIA, CEC BANK S.A. a atins in anul 2013 o cota de aproximativ 25% din subventiile distribuite in anul 2013; dintre acestea, finantarile puse la dispozitia clientilor in cadrul anului 2013 sunt:
 - Credite APIA 20 – finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii PNDC in sectorul vegetal pentru culturile amplasate pe teren arabil (PNDC 1) - Campania 2012;
 - Credite APIA 21 – finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii masurii 215 – plati privind bunastarea animalelor – pachetul b – pasari;
 - Credite APIA 22 - finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii schemei de plata unica pe suprafata (SAPS) Campania 2013;
 - Credite APIA 23 - priveste finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii PNDC in sectorul zootehnic la speciile ovine/caprine 2013;

- Credite APIA 24 - finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii masurii 215 – plati privind bunastarea animalelor - porcine - anul II de angajament (sesiunea I depunere);
 - Credite APIA 25 - finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii masurii 215 – plati privind bunastarea animalelor – pachetul b – pasari;
 - Credite APIA 26 - finantarea capitalului de lucru pentru desfasurarea activitatilor curente de catre beneficiarii PNDC in sectorul zootehnic la specia bovine – 2013.
- In dezvoltarea acestor produse, un rol important l-a avut foarte buna colaborare cu Fondul de Garantare a Creditului Rural, cat si Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri, concretizata prin semnarea de Conventii atat pentru facilitatile acordate in baza colaborarii cu APIA, cat si pentru produsele dezvoltate in nume individual de catre Banca:
- Credite acordate in conformitate cu prevederile OUG 43/2013 privind unele masuri pentru dezvoltarea si sustinerea fermelor de familie si facilitarea accesului la finantare al fermierilor;
 - Credite de investitii acordate clientilor persoane juridice, in baza Conventiei de colaborare incheiata de Banca cu Asociatia BIO Romania. Creditele de investitii se acorda clientilor persoane juridice, membrii ai Asociatiei BIO Romania pentru trecerea de la agricultura conventionala la agricultura ecologica (BIO) certificata sau modernizarea fermelor BIO existente.
- In cadrul sustinerii IMM-urilor, un accent important a fost acordat sustinerii initiativei antreprenoriale, Banca fiind un partener de traditie in cadrul programului START si unic partener in cadrul programului SRL-D. In anul 2013, Banca a continuat traditia dezvoltarii de produse in cadrul acestor programe:
- Credite acordate in baza Conventiei de colaborare incheiata de Banca cu Departamentul pentru IMM, Mediul de Afaceri si Turism - Programul START 2013;
 - Credite acordate in baza Conventiei de colaborare incheiata de Banca cu Ministerul Economiei – SRL D 2013.
- De asemenea, pentru sustinerea clientilor persoane juridice, Banca a incheiat cu institutii internationale acorduri in baza carora a pus la dispozitie clientilor noi produse de finantare pentru investitii in conditii de cost foarte avantajoase:
- Credite - finantarea proiectelor de investitii in baza Acordului de Imprumut incheiat intre Banca si Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (BDCE) - in valoare de 25 mil. EUR;
 - Credite - finantarea proiectelor de investitii in baza Contractului de finantare incheiat intre Banca si Banca Europeana de Investitii (BEI) - in valoare de 45 mil. EUR.
- In plus, pentru sustinerea activitatii operationale a clientilor persoane juridice, Banca a incheiat o Conventie de colaborare cu certSIGN, CEC BANK S.A. implicandu-se astfel in activitatea de distribuire de certificate digitale.
- In paralel cu introducerea de noi produse inovatoare, CEC BANK S.A. a acordat o atentie deosebita fidelizarii si recompensarii clientilor de traditie, prin simplificarea documentatiei, fluxurilor si costurilor aplicabile.
- Pe segmentul persoanelor fizice, in 2013, CEC BANK S.A. a continuat rolul sau de sustinator al proiectelor populatiei, atat prin produse ca:
- Credite ipotecare (lei si euro) pentru achizitionarea de locuinte ANL;
 - Continuarea implicarii in cadrul programului Prima Casa.
- cat si prin lansarea de campanii de promovare, pentru a oferi acces cat mai facil la finantare unei game cat mai largi de clienti:

- Credite de Nevoi Personale cu asigurare de viața și somaj cu dobânda fixă pe întreaga perioadă de creditare, acordate persoanelor fizice, în lei, acordate în perioada 01.08.2013 – 15.10.2013;
 - Parteneriate între Banca și diversi prestatori de servicii medicale, în vederea promovării și acordării de credite pentru scopuri medicale.
- Rata de solvabilitate de 13.12% peste nivelurile impuse de reglementările BNR în vigoare (minimum 8%);
- Banca a procedat la acțiunea de restructurare a creditelor pentru clienții săi care s-au confruntat cu dificultăți financiare în rambursarea creditelor contractate. Astfel, până la data de 31.12.2013, Banca a restructurat un număr total de 5.812 credite în valoare de 2.352,5 mil. lei (circa 19,2% din total portofoliu de credite), din care:
- 4.334 credite PF, în valoare de 439,4 mil. lei (10,7% din total portofoliu de credite);
 - 1.478 credite PJ, în valoare de 1.913,1 mil. lei (23,5% din total portofoliu de credite)
- În cursul anului 2013 au fost desființate 37 unități neprofitabile, care funcționau în localități cu potențial de piață redus. Cu toate acestea, CEC BANK S.A. rămâne Banca cu cea mai extinsă rețea teritorială, respectiv 1.091 unități la 31 decembrie 2013, din care 544 situate în mediul rural
- Totodată, pe parcursul anului 2013, au fost relocalizate 11 unități în zone viabile din punct de vedere economic. Prin amplasarea acestora în spații mai bine poziționate, cu suprafețe corespunzătoare volumului de activitate sau cu nivele mai reduse ale chiriilor, s-au creat condiții pentru o mai bună valorificare a potențialului de piață și îmbunătățirea indicatorilor de activitate
- În conformitate cu prevederile legislației în vigoare, de la începutul acțiunii de securizare a unităților CEC BANK S.A. (în anul 2007) au fost instalate sisteme de supraveghere video (TVCI), respectiv sisteme de detecție efracție, control acces și detecție incendiu, de regulă, concomitent cu procesul de reamenajare, realizându-se până la data de 31 decembrie 2013:
- un grad de securizare pentru unitățile Bancii de 100%, din totalul unități operaționale de 1091;
 - un grad de securizare a parcului de ATM-uri off-site de 100%.
- Pentru creșterea nivelului profesional al salariaților, au fost organizate circa 141 tipuri de acțiuni, cursuri, seminarii, întâlniri de lucru pe diferite teme, la care au participat 5.266 angajați, cca 81,70% din numărul salariaților la data de 31 decembrie 2013.
- CEC BANK S.A. s-a numărat printre bancile care au raportat profit la 31.12.2013 într-un mediu economic care a continuat să se deterioreze, astfel la 29 aprilie 2014, acționarul bancii a aprobat majorarea capitalului social al bancii cu 39 mil lei, din profitul anului 2013, acesta urmând a atinge 1.163 mil lei.